ЗАТВЕРДЖЕНО:

Наглядовою радою
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"
Протокол №01-4/1-28/20
від 01 квітня 2020 року

Голова Наглядової ради
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

_____ Гісем В.В

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Загальними зборами акціонерів
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"
Протокол №01-20/01
від 23 квітня 2020 року

ЗВІТ

НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"

за 2019 рік

Наглядова Рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.

Наглядова Рада несе основну відповідальність за діяльність і фінансовий стан Банку.

До основних функцій Наглядової Ради належать:

- Захист інтересів вкладників, акціонерів та інших кредиторів;
- Визначення та затвердження Стратегії Банку;
- Регламентування і контроль за діяльністю Правління Банку;
- Схвалення річного фінансового плану і бюджету;
- Визначення організаційної структури Банку;
- Забезпечення належних систем внутрішнього контролю та управління ризиками, затвердження та перегляд Стратегії з управління ризиками;
- Визначення та схвалення заходів на випадок непередбачуваних обставин;
- Визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку.

При підготовці Звіту Наглядової ради за 2019 рік, використовувались основні засади діяльності і функціонування Наглядової ради в приватному акціонерному товаристві, виходячи з положень Закону України «Про акціонерні товариства», в банку, виходячи з положень Закону України «Про банки і банківську діяльність», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш та інших нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів банку (протокол №01-18/01 від 28.04.2018 року), Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів банку (протокол №01-18/01 від 28.04.2018 року), та інших внутрішніх нормативних актів Банку.

Склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відповідає вимогам ст.39 Закону України "Про банки і банківську діяльність", згідно наступних критеріїв:

- Кількісний склад Наглядової ради банку відповідає визначеному Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», та сформований в кількості 7 осіб;
- Члени Наглядової ради банку не входять до складу Правління банку, а також не обіймають інших посад в цьому банку на умовах трудового договору (контракту), а також, не надають послуг банку відповідно до цивільно-правового договору;
- Наглядова рада банку не менш як на одну третину складається з незалежних директорів, при цьому кількість їх складає три особи.

Незалежні директори відповідають загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства», та таким додатковим вимогам щодо незалежності:

1) особи не є акціонером банку;

2) особи не є та не були протягом трьох попередніх років власниками істотної участі в банку та/або представниками власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах;

3) особи не є одним із 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку та/або представниками одного з 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в банку перевищує один відсоток);

4) немає інформації про здійснення особою повноважень незалежного члена наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж ця юридична особа, осіб і/або за вказівкою органів управління цієї юридичної особи, власників істотної участі в ній (окрім вказівок, наданих рішеннями загальних зборів акціонерів такої юридичної особи, прийнятими в порядку, визначеному законом).

Функціональне навантаження та сфери відповідальності, посадові обов'язки та повноваження членів Наглядової ради відповідно до Положення про Наглядову раду АТ «КОМІНВЕСТБАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 28.04.2018 р. (Протокол №01-18/01) не розмежовані.

Банк впродовж звітного року забезпечував контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності.

За приписами пункту 359 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. №149, Рада банку постійно контролює відповідність керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку вимогам законодавства України.

Відповідно до положень пункту 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. №149, - Банк не рідше, ніж один раз на рік перевіряє

керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку щодо його відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежного директора - також на відповідність вимогам щодо незалежності, та письмово повідомляє Національний банк про результати такої перевірки.

На виконання доручення Наглядової ради, згідно Протоколу № 01-4/1-59/19 від 11 грудня 2019 року, Правлінням АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» проведено перевірку відповідності керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку установленим законодавством України вимогам про що надано відповідні матеріали Наглядовій раді.

Банком в процесі перевірки застосовані наступні процедури, внутрішні документи: внутрішнє положення - «Порядок проведення перевірки керівників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам», що затверджене рішенням Наглядової ради, згідно Протоколу № 01-4/1-63/19 від 28 грудня 2019 року.

За результатами проведеної перевірки встановлено, що керівники банку та начальник відділу внутрішнього аудиту у повній мірі відповідають вимогам законодавства щодо ділової репутації та кваліфікаційної придатності, встановленим Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про запобігання корупції», Положенню про ліцензування банків, в т.ч. керівник відділу внутрішнього аудиту, - Положенню про організацію внутрішнього аудиту; відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу – Положенню про здійснення банками фінансового моніторингу, іншим нормативно-правовим актам.

Дане підтверджується наявністю вищої освіти у кожного керівника банку, наявністю знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання обов'язків з урахуванням основних напрямків діяльності, стратегії та бізнес-плану банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності; відсутність реальних чи потенційних конфліктів інтересів , що можуть зашкодити належному виконанню їх обов'язків на займаних посадах.

За результатами розгляду, Наглядовою радою, згідно Протоколу № 01-4/1-64/19 від 28 грудня 2019 року затверджено результати здійсненої Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» перевірки відповідності керівників, в т.ч. керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку установленим законодавством України вимогам.

Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у строк до 31.12.2019 р. повідомлено Національний банк України про результати перевірки відповідності керівників, в т.ч. керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку установленим законодавством України вимогам.

Склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» впродовж 2019 року.

Персональний склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 01.01.2019 р., обраний рішенням Загальних зборів акціонерів банку (протокол №01-18/01 від 28.04.2018 року) сформований **28.04.2018 р. в кількості 7 осіб**:

Голова Наглядової ради
(згідно рішення Наглядової ради від 28.04.2018 р. (Протокол №21-18)
Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородського коньячного заводу.

Члени Наглядової ради:
Бенца Юрій Юрійович, незалежний член
Білинець Надія Григорівна, представник ТОВ «Латуж»;
Кілару Юлія Олександрівна, незалежний член;
Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський коньячний завод;
Селехман Володимир Юрійович представник ТОВ «Плодоовоч – Уж»;
Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член.

Повноваження всього діючого складу Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» припинено на підставі рішення позачергових Загальних зборів акціонерів банку 03.04.2019 р. (Протокол №01-19/01), у зв'язку з обранням нового складу Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Персональний склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» переобраний **03 квітня 2019 року** на позачергових загальних зборах акціонерів, **в кількості 7 осіб** та, одночасно, цього ж дня, новим складом Наглядової ради обрано її Голову:

Голова Наглядової ради –
(згідно рішення Наглядової ради від 03.04.2019 р. №01-4/1-18/19)
Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородського коньячного заводу.

Члени Наглядової ради:
Білинець Надія Григорівна, представник ТОВ «Латуж»;
Дорогій Іван Степанович, незалежний член;
Жук Валерій Миколайович, незалежний член;
Корецька Ганна Михайлівна, представник ТОВ «Плодоовоч-Уж»;
Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський коньячний завод;
Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член.

20 вересня 2019 року на підставі повідомлення від 06.09.2019 р. члена Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Корецької Г.М., припинено повноваження члена Наглядової ради за власним бажанням без рішення Загальних зборів акціонерів Банку.

10 грудня 2020 року рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

(ПРОТОКОЛ № 01-19/03) достроково припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Гісема Володимира Васильовича; Білинець Надії Григорівни; Дорогія Івана Степановича; Жука Валерія Миколайовича; Рудової Юлії Вікторівни; Степаненка Анатолія Івановича.

Персональний склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» переобраний **10 грудня 2020 року** (Протокол №01-19/03) на позачергових загальних зборах акціонерів, **в кількості 7 осіб** та, одночасно, цього ж дня, новим складом Наглядової ради обрано її Голову:

Голова Наглядової ради –

(згідно рішення Наглядової ради від 10 грудня 2020 року №01-4/1-51/19)

Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородського коньячного заводу.

Члени Наглядової ради:

Білинець Надія Григорівна, представник ТОВ «Латуж»;

Жук Валерій Миколайович, незалежний член;

Ознобкіна Тетяна Петрівна, представник ТОВ «Плодоовоч-Уж»;

Разгулова Ольга Володимирівна, незалежний член;

Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський коньячний завод;

Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член.

Загальна статистика проведення засідань Наглядової Ради протягом 2019 року.

У відповідності до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та Положення про Наглядову раду, засідання Наглядової ради повинні відбуватися не рідше одного разу в квартал.

Втім, у 2019 році засідання Наглядової Ради відбувались значно частіше.

Всього за звітний період було **проведено 63 (шістдесят три) засідання Наглядової Ради, на яких розглянуто 144 (сто сорок чотири) питання**, що були присвячені розгляду різних аспектів діяльності Банку.

13 червня 2019 року проведено спільне засідання Наглядової ради та Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», предметом розгляду на якому було 5 (п'ять) питань порядку денного, що запропоновані на розгляд Правлінням АТ "КОМІНВЕСТБАНК" (звернення від 06.06.2019 р. вих.№01-1/17-39).

У засіданнях Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» впродовж звітного року приймали участь переважно усі діючі члени Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК», та, відповідним чином, голосували щодо прийнятих рішень.

Інформація про проведені засідання Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2019 рік, та загальний опис прийнятих на них рішень:

Засідання 1. Протокол № 01-4/1-1/19 від 09.01.2019 р.

Питання №1.

Про надання права підпису Першому заступнику Голови Правління – Члену правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Корнєвій Ірині Юріївні.

Прийняте рішення:

1. Надати право підпису Першому заступнику Голови Правління – Члену правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Корнєвій Ірині Юріївні (ідентифікаційний номер: 2255905922, паспорт серії ВО №103704, виданий Ужгородським МВ УМВС України в Закарпатській області від 07.03.1996 р.).

2. Включити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомості про Корнєву Ірину Юріївну, Першого заступника Голови Правління – Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - як про підписанта, уповноваженого представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, та особи, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори (згідно Статуту).

Засідання 2. Протокол № 01-4/1-2/19 від 09.01.2019 р.

Питання №1.

Про створення постійно діючого комітету Наглядової ради з управління активами банку та їх реалізації, та прийняття інших рішень.

Прийняте рішення:

1. Створити постійно діючий комітет Наглядової ради з управління активами банку та їх реалізації.

2. Затвердити склад Комітету з управління активами банку та їх реалізації у кількості 3-х осіб, та обрати до його складу з числа членів Наглядової ради:

- Головою Комітету з управління активами банку та їх реалізації - Рудову Юлію Вікторівну.
- Членами Комітету з управління активами банку та їх реалізації: Степаненко Анатолія Івановича (Назалежного члена) та Білинець Надію Григорівну.

Залучити до участі в роботі Комітету з управління активами банку та їх реалізації, відвідуванні засідань та підготовці висновків Радників голови Наглядової ради: Гончарука В.В. та Стефанюка Р.З.

3. Голові Комітету з управління активами банку та їх реалізації - Рудовій Юлії Вікторівні розробити та подати на затвердження Наглядової ради положення щодо діяльності створеного Наглядовою радою банку комітету з управління активами банку та їх реалізації у 30-денний термін з моменту його створення.

4. Встановити, що до моменту подання Наглядовій раді на затвердження, та затвердження на засіданні Наглядовою радою положень щодо діяльності

створеного Наглядовою радою банку комітету з управління активами банку та їх реалізації, останній повинен неухильно керуватись відповідними вимогами норм чинного законодавства України, в тому числі Законами України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", Методичними рекомендаціями, тощо.

5. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити Голові та членам комітету Наглядової ради з управління активами банку та їх реалізації доступ до інформації, пов'язаної з його діяльністю у порядку, встановленому Законами України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", Методичними рекомендаціями.

6. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити в 10-денний строк з моменту подання усного/письмового запиту Голови, інших членів комітету Наглядової ради з управління активами банку та їх реалізації, - подання повної письмової інформації щодо запитуваного питання та належним чином оформлені звіти/документи/додатки, для їх попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Засідання 3. Протокол № 01-4/1-3/19 від 09.01.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд та затвердження Висновків про вартість об'єктів оцінки та Звітів про експертну грошову оцінку земельних ділянок, наданих незалежними оцінювачами майна АТ "КОМІНВЕСТБАНК".

Прийняте рішення:

1. Результати Висновків про вартість об'єктів оцінки та Звітів про експертну грошову оцінку земельних ділянок, наданих незалежними оцінювачами майна АТ "КОМІНВЕСТБАНК", - розглянути після отримання звіту про інспекційну перевірку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" Департаменту виїзних перевірок банків Національного банку України.

2. Зобов'язати Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» для об'єктивного розгляду даного питання порядку денного, - надати Наглядовій раді повну інформацію про об'єкти оцінки: підстави, умови, дату набуття у власність банку, первісну вартість при постановці на облік, проведені дооцінки/уцінки, характеристики об'єктів оцінки, правовстановлюючі документи.

Питання №2.

Про розгляд та затвердження Бюджету АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: «Фінансовий план доходів і витрат Банку на 2019 рік».

Прийняте рішення:

1. Запропонований Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на розгляд та затвердження Бюджет АТ «КОМІНВЕСТБАНК» «Фінансовий план доходів і витрат Банку на 2019 рік» - відхилити.

2. Розробити та подати Наглядовій раді на затвердження Бюджет АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: «Фінансовий план доходів і витрат Банку на 2019 рік», зі скороченням витрат на 25 %.

Засідання 4. Протокол № 01-4/1-4/19 від 09.01.2019 р.

Питання №1.

Розгляд результатів перевірки відділом внутрішнього аудиту дотримання вимог законодавства у сфері запобігання використання Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Прийняте рішення:

1. Прийняти до відома розглянутий аудиторський висновок служби внутрішнього аудиту від 30.11.2018 р. по результатам перевірки виконання АТ «КОМІНВЕСТБАНК» функцій суб'єкту первинного фінансового моніторингу за період з 01.10.2017 року по 01.10.2018 року.

2. Прийняти до виконання висновки та пропозиції по результатам перевірки щодо виконання Банком функцій суб'єкту первинного фінансового моніторингу та дотримання вимог законодавства у сфері запобігання використання Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» не пізніше десятого робочого дня з дня розгляду Наглядовою радою банку аудиторського висновку та пропозицій надати їх копії на паперових носіях, засвідчені належним чином (прошиті, пронумеровані, засвідчені підписом керівника Банку, скріплені відбитком печатки Банку) до структурного підрозділу центрального апарату Національного банку з питань запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму.

Питання №2.

Затвердження Плану роботи відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік (додаток №1), Стратегічного плану на 2019-2021 роки (додаток №2); Бюджету відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік (додаток 3); Плану професійних навчань працівників відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік (додаток №4).

Прийняте рішення:

Затвердити План роботи відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік (додаток №1), Стратегічний план на 2019-2021 роки (додаток №2); Бюджет відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік (додаток 3); План професійних навчань працівників відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік (додаток №4).

Питання №3.

Розгляд та затвердження звіту відділу внутрішнього аудиту про стан реалізації, у тому числі невжиття, правлінням та керівниками підрозділів банку рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», виявлених за результатами аудиту в II півріччі 2018 року.

Прийняте рішення:

1. Затвердити Звіт відділу внутрішнього аудиту від 02 січня 2019 р. про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», виявлених за результатами аудиту в II півріччі 2018 року.

2. В.о. начальника відділу внутрішнього аудиту, Заступнику начальника відділу внутрішнього аудиту - Гевці О.В. Звіт про аудиторську перевірку (аудит) надати керівникам структурних підрозділів [учасникам процесів, які підлягали перевірці (аудиту)], Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК», для вжиття своєчасних і

належних організаційних (коригувальних) заходів.

3. В.о. начальника відділу внутрішнього аудиту, Заступнику начальника відділу внутрішнього аудиту - Гевці О.В. здійснювати подальший моніторинг та контроль за термінами виконання рекомендацій та пропозицій, з метою забезпечення прийняття заходів щодо усунення недоліків та порушень в роботі АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

4. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечувати застосування заходів внутрішнього аудиту, спрямованих на запобігання виникненню ризиків у діяльності Банку.

5. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» подати до Національного банку України до 15 січня 2019 року звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту банку згідно з додатком до Положення "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України", затвердженого Постановою Національного банку України від 10.05.2016 р. № 311.

Питання №4.

Затвердження Методики Ризик – орієнтованого планування роботи відділу внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Затвердити Методику Ризик – орієнтованого планування роботи відділу внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Методика додається).

Питання №5.

Затвердження Методики щодо проведення внутрішньої оцінки якості діяльності відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Затвердити Методику щодо проведення внутрішньої оцінки якості діяльності відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Методика додається).

Засідання 5. Протокол № 01-4/1-5/19 від 29.01.2019 р.

Питання №1.

Затвердження Звіту виконання річного плану проведення аудиторських перевірок у 2018 році відділом внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»..

Прийняте рішення:

1. Затвердити Звіт виконання річного плану проведення аудиторських перевірок у 2018 році відділом внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

2. За результатами здійснення нагляду за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2018 рік та забезпечення оцінки ефективності та якості роботи внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2018 рік шляхом проведення внутрішньої оцінки, - визнати якість роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2018 рік частково ефективною.

3. Відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» вжити заходи щодо вдосконалення та ефективності системи внутрішнього аудиту банку.

Засідання 6. Протокол № 01-4/1-6/19 від 29.01.2019 р.

Питання №1.

Про введення у штатний розпис АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 01 лютого 2019 року посади старшого економіста відділу внутрішнього аудиту, у кількості 2 (двох) штатних одиниць, встановлення чисельності відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та встановлення посадових окладів і особистих щомісячних надбавок.

Прийняте рішення:

1. Ввести у штатний розпис АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 01 лютого 2019 року посади старшого економіста відділу внутрішнього аудиту, у кількості 2 (двох) штатних одиниць.

2. Встановити чисельність відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у складі 4 (чотирьох) спеціалістів, а саме:

- начальника відділу – 1 (одна) штатна одиниця;
- заступник начальника відділу – 1 (одна) штатна одиниця;
- старший економіст відділу внутрішнього аудиту - 2 (дві) штатні одиниці.

3. встановити старшим економістам відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» посадовий оклад у розмірі 22 000,00 грн. (двадцять дві тисячі гривень 00 копійок) в місяць.

Особисту щомісячну надбавку, її розмір та порядок виплати встановити у Бюджеті відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК», після затвердження Бюджету АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: «Фінансовий план доходів і витрат Банку на 2019 рік».

4. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Чотію М.Д. – затвердити зміни до штатного розкладу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» ввівши посади радника старшого економіста відділу внутрішнього аудиту, у кількості 2 (двох) штатних одиниць.

5. В.о. начальника відділу внутрішнього аудиту, Заступнику начальника відділу внутрішнього аудиту, Гевці О.В. в 30-денний термін переглянути всі внутрішні документи відділу внутрішнього аудиту, затверджені Наглядовою радою, перевірити їх актуальність, привести у відповідність до затверджених Наглядовою радою рішень, та у цей самий строк подати на затвердження Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Питання №2.

Про призначення Дюлай Н.Й. та Лубкович М.О. на посади старшого економіста відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 11 лютого 2019 року.

Прийняте рішення:

1. Призначити з 11 лютого 2019 року Дюлай Н.Й. та Лубкович М.О. на посади старших економістів відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» шляхом переведення, за їх згодою.

2. Голові правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Чотію М.Д. видати відповідні накази.

Засідання 7. Протокол № 01-4/1-7/19 від 08.02.2019 р.

Питання №1.

Про затвердження Положення про комітет з управління активами банку та їх реалізації Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (Додаток до Протоколу).

Прийняте рішення:

1. Затвердити Положення про комітет з управління активами банку та їх реалізації Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (Додаток до Протоколу).

2. Голові Комітету з управління активами банку та їх реалізації Наглядової ради - Рудовій Юлії Вікторівні ознайомити під підпис з Положенням про комітет з управління активами банку та їх реалізації Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (Додаток до Протоколу) Голову, Членів та інших осіб, залучених до участі в роботі комітету з управління активами банку та їх реалізації Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Засідання 8. Протокол № 01-4/1-8/19 від 22.02.2019 р.

Питання №1.

Про призначення та скликання позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", а також встановлення дати їх проведення.

Прийняте рішення:

Призначити та скликати позачергові Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Встановити дату проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", у зв'язку з чим:

- позачергові Загальні збори акціонерів провести 03 квітня 2019 року;
- час початку позачергових Загальних зборів акціонерів о 10 год. 00 хв.;
- місце проведення і реєстрації акціонерів на позачергових Загальних зборах акціонерів: 88000, Україна, Закарпатська область, м.Ужгород, вулиця Гойди, 10 в приміщенні конференц-залу, кімната 12, 3 поверх;
- час початку реєстрації акціонерів для участі у позачергових Загальних зборах з 09 год. 15 хв. в день проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";
- час закінчення реєстрації акціонерів для участі у позачергових Загальних зборах акціонерів о 09 год. 45 хв. в день проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Позачергові Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" провести та скликати за рахунок коштів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Відповідальним за проведення та скликання позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та за порядок ознайомлення акціонерів з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" призначити Голову Правління Чотія Миколу Дмитровича.

Питання №2.

Про затвердження проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного.

Прийняте рішення:

Затвердити проект порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, що включає наступні питання:

1. Обрання та оголошення складу Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Проект рішення: Обрати Лічильну комісію позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у складі двох осіб та оголосити наступний склад Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Фекийшгазі Катерина Бейлівна (Юрист сектору депозитарної діяльності депозитарної установи); Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи).

2. Обрання Голови та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів.

Проект рішення: Обрати Голову та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голова Загальних зборів акціонерів – Гісем Володимир Васильович (Голова Наглядової ради). Секретар Загальних зборів акціонерів – Мерза Рената Іванівна (Корпоративний секретар).

Затвердити регламент Загальних зборів акціонерів:

Доповідь по всіх питаннях порядку денного – без обмежень.

Обговорення прийнятих рішень – без обмежень.

Виступи, довідки в кінці Загальних зборів акціонерів – без обмежень.

3. Дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Проект рішення: Достроково припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голови Наглядової ради - Гісема Володимира

Васильовича; членів Наглядової ради – Білинець Надії Григорівни; Рудової Юлії Вікторівни; Кілару Юлії Олександрівни; Степаненка Анатолія Івановича; Селехмана Володимира Юрійовича; Бенци Юрія Юрійовича.

4. Обрання членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Проект рішення: Проект рішення не надається на підставі пп.5 ч.3 ст.35 Закону України «Про акціонерні товариства».

5. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

Проект рішення: Затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". Обрати особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради – Голову Правління – Чотія Миколу Дмитровича.

6. Затвердження внутрішнього положення банку: «Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

Проект рішення: Затвердити внутрішнє положення банку: «Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

Питання №3.

Про визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та визначення дати складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерного товариства.

Прийняте рішення:

Визначити дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" – станом на 01 березня 2019 року.

Визначити дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" - станом на 24 годину 28 березня 2019 року.

Питання №4.

Про визначення способу подання (надсилання) повідомлення акціонерам про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Прийняте рішення:

Визначити наступний спосіб подання (надсилання) повідомлення акціонерам про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК":

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою. Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилається акціонерам (їх уповноваженим представникам) рекомендованим листом персонально особою, яка скликає загальні збори акціонерів, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" додатково не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів акціонерів розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет інформацію, передбачену Законом України «Про акціонерні товариства».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів акціонерів розміщує повідомлення про проведення загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів.

Питання №5.

Про Затвердження тексту Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (Додатку до Протоколу засідання Наглядової ради від 22 лютого 2019 року №01-4/1-8/19).

Прийняте рішення:

1. Затвердити текст Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (Додаток до Протоколу засідання Наглядової ради від 22 лютого 2019 року №01-4/1-8/19).
2. Відповідальним за подання (надсилання) акціонерам Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", та їх порядок денний, з проектами рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, у порядку та строки, передбачені ст.35 Закону України «Про акціонерні товариства», - призначити Голову Правління Чотія М.Д.

Засідання 9. Протокол № 01-4/1-9/19 від 25.02.2019 р.

Питання №1.

Про затвердження Плану заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо приведення коефіцієнту покриття ліквідності (LCRвв) до нормативного значення.

Прийняте рішення:

Затвердити План заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо приведення коефіцієнту покриття ліквідності (LCRвв) до нормативного значення.

Засідання 10. Протокол № 01-4/1-10/19 від 04.03.2019 р.

Питання №1.

Про призначення та скликання річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", а також встановлення дати їх проведення.

Прийняте рішення:

Призначити та скликати річні Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Встановити дату проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", у зв'язку з чим:

- річні Загальні збори акціонерів провести 17 квітня 2019 року;
- час початку річних Загальних зборів акціонерів о 10 год. 00 хв.;
- місце проведення і реєстрації акціонерів на річних Загальних зборах акціонерів: 88000, Україна, Закарпатська область, м.Ужгород, вулиця Гойди, 10 в приміщенні конференц-залу, кімната 12, 3 поверх;
- час початку реєстрації акціонерів для участі у річних Загальних зборах з 09 год. 15 хв. в день проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";
- час закінчення реєстрації акціонерів для участі у річних Загальних зборах акціонерів о 09 год. 45 хв. в день проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Річні Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" провести та скликати за рахунок коштів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Відповідальним за проведення та скликання річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та за порядок ознайомлення акціонерів з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" призначити Голову Правління Чотія Миколу Дмитровича.

Питання №2.

Про включення до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" питання, що належить до виключної компетенції Наглядової ради, а саме: «Розгляд звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду», для його вирішення загальними зборами.

Прийняте рішення:

Включити до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" питання, що належить до виключної компетенції Наглядової ради, а саме: «Розгляд звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ

ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду», для його вирішення загальними зборами.

Проект рішення: Розглянути звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.

Питання №3.

Про затвердження проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного.

Прийняте рішення:

Затвердити проект порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, що включає наступні питання:

1. Обрання та оголошення складу Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Проект рішення: Обрати Лічильну комісію річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у складі двох осіб та оголосити наступний склад Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Фекийшгазі Катерина Бейлівна (Юрист сектору депозитарної діяльності депозитарної установи); Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи).

2. Обрання Голови та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів.

Проект рішення: Обрати Голову та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голова Загальних зборів акціонерів – Гісем Володимир Васильович (Голова Наглядової ради). Секретар Загальних зборів акціонерів – Мерза Рената Іванівна (Корпоративний секретар).

Затвердити регламент Загальних зборів акціонерів:

Доповідь по всіх питаннях порядку денного – без обмежень.

Обговорення прийнятих рішень – без обмежень.

Виступи, довідки в кінці Загальних зборів акціонерів – без обмежень.

3. Розгляд звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Проект рішення: Розглянути звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.

4.Розгляд звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Проект рішення: Затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.

5.Розгляд висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Проект рішення: Розглянути висновки зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.

6. Розгляд та затвердження річного звіту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.

Проект рішення: Затвердити річний звіт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.

7. Прийняття рішення про розподіл прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та про виплату дивідендів. Затвердження розміру річних дивідендів.

Проект рішення: Направити 5 (п’ять) відсотків чистого прибутку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік до резервного фонду Банку, іншу частину прибутку залишити нерозподіленою. Виплату дивідендів власникам акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" не проводити. Розмір річних дивідендів не затверджувати.

Питання №4.

Про визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та визначення дати складення переліку акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах акціонерного товариства.

Прийняте рішення:

Визначити дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" – станом на 12 березня 2019 року.

Визначити дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у річних Загальних зборах акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" - станом на 24 годину 11 квітня 2019 року.

Питання №5.

Про визначення способу подання (надсилання) повідомлення акціонерам про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Прийняте рішення:

Визначити наступний спосіб подання (надсилання) повідомлення акціонерам про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК":

Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою. Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилається акціонерам (їх уповноваженим представникам) рекомендованим листом персонально особою, яка скликає загальні збори акціонерів, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" додатково не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів акціонерів розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет інформацію, передбачену Законом України «Про акціонерні товариства».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів акціонерів розміщує повідомлення про проведення загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів.

Питання №6.

Про Затвердження тексту Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (Додатку до Протоколу засідання Наглядової ради від 04 березня 2019 року №01-4/1-10/19).

Прийняте рішення:

1. Затвердити текст Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (Додаток до Протоколу засідання Наглядової ради від 04 березня 2019 року №01-4/1-10/19).

2. Відповідальним за подання (надсилання) акціонерам Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", та їх порядок денний, з проектами рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, у порядку та строки, передбачені ст.35 Закону України «Про акціонерні товариства», - призначити Голову Правління Чотія М.Д.

Засідання 11. Протокол № 01-4/1-11/19 від 06.03.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд та затвердження посадових інструкцій старших економістів відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Дюлай Н.Й. та Лубкович М.О.

Прийняте рішення:

1. Затвердити посадові інструкції старших економістів відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Дюлай Н.Й. та Лубкович М.О.

2. Вважати посадові інструкції старших економістів відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Дюлай Н.Й. та Лубкович М.О. такими, що введені в дію з 11 лютого 2019 року.

Питання №2.

Про розгляд та затвердження Інструкції зі складання програми для завдання внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»; Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2019 рік; Орієнтовного графіку зовнішнього навчання працівників відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік.

Прийняте рішення:

Затвердити Інструкції зі складання програми для завдання внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»; Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2019 рік; Орієнтовного графіку зовнішнього навчання працівників відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік.

Питання №3.

Про розгляд та затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Затвердити внутрішні положення що регламентують діяльність структурних підрозділів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- Положення про відділ внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Положення про методологію та практику проведення внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Методика здійснення відділом внутрішнього аудиту перевірки активних операцій банку з пов'язаними з банком особами в АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Методика про порядок моніторингу виконання рекомендацій, наданих відділом внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по результатах аудиторських перевірок.

Засідання 12. Протокол № 01-4/1-12/19 від 06.03.2019 р.

Питання №1.

Про здійснення контролю за виконанням рішення Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 17 жовтня 2018 року (Протокол № 01-4/19-18) «Про вжиття першочергових заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по виконанню банками України та банківськими групами першого етапу – «Запровадження організаційних заходів» із запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах до постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64».

Прийняте рішення:

1. Здійснити контроль за виконанням рішення Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 17 жовтня 2018 року (Протокол № 01-4/19-18) «Про вжиття першочергових заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по виконанню банками України та банківськими групами першого етапу – «Запровадження організаційних заходів» із запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах до постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64», для чого:

- Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» підготувати письмовий звіт та подати Наглядовій раді АТ «КОМІНВЕСТБАНК» в строк до 15 березня 2019 року.

Питання №2.

Про здійснення контролю за виконанням рішення Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 17 жовтня 2018 року (Протокол № 01-4/19-18) «Про вжиття першочергових заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по виконанню банками України та банківськими групами другого етапу заходів - «Запровадження культури ризиків» із запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах затвердженого Постановою Правління Національного Банку України від 11.06.2018 р. № 64. Подання та розгляд внутрішніх положень АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Здійснити контроль за виконанням рішення Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 17 жовтня 2018 року (Протокол № 01-4/19-18) «Про вжиття першочергових заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по виконанню банками України та банківськими групами другого етапу заходів - «Запровадження культури ризиків» із запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах до постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64», для чого:

1. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» підготувати письмовий звіт та подати Наглядовій раді АТ «КОМІНВЕСТБАНК» в строк до 15 березня 2019 року.
2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» до 15 березня 2019 року внести пропозиції Наглядовій раді по проектам внутрішніх положень АТ «КОМІНВЕСТБАНК», а саме:

1) кодексу поведінки (етики);

2) політики запобігання конфліктам інтересів;

3) порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами;

4) механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку (whistleblowing policy mechanism);

5) програми навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань управління ризиками.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» внести пропозиції щодо кандидатур посадових осіб, відповідальних за окремими напрямками діяльності банку (з урахуванням змін, що відбулися у персональному складі виконавчого апарату АТ «КОМІНВЕСТБАНК»).

Засідання 13. Протокол № 01-4/1-13/19 від 06.03.2019 р.

Питання №1.

Про продовження терміну тимчасового призупинення діяльності відокремлених підрозділів Банку: Солотвинського відділення №1 та Чопського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на наступні 6 (шість) місяців.

Прийняте рішення:

1. Продовжити термін тимчасового призупинення діяльності відокремленого підрозділу Банку: Солотвинського відділення №1 на наступні 6 (шість) місяців, до 19.09.2019 р. включно.
2. Продовжити термін тимчасового призупинення діяльності відокремленого підрозділу Банку: Чопського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на наступні 6 (шість) місяців, до 19.09.2019 р. включно.
3. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Чотію М.Д. забезпечити:

- подання повідомлення Національному банку України про продовження терміну тимчасового призупинення діяльності відокремлених підрозділів Банку: Солотвинського відділення №1 та Чопського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на наступні 6 (шість) місяців;
- у строк до 01.09.2019 р. подати Наглядовій раді письмові пропозиції для прийняття одного з наступних рішень: про закриття вищевказаних відокремлених(ого) підрозділів(у); зміни відомостей про відокремлені(ий) підрозділи(л) або про відновлення діяльності відокремлених(ого) підрозділів(у).

Засідання 14. Протокол № 01-4/1-14/19 від 06.03.2019 р.

Питання №1.

Про попередній розгляд кандидатур на посаду членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Попередньо розглянути кандидатури на посаду членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та подати позачерговим Загальним зборам акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбудуться 03.04.2019 р. на розгляд та затвердження.

Питання №2.

Про попередній розгляд внутрішнього положення банку: «Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

Прийняте рішення:

Попередньо розглянути внутрішньє положення банку: «Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»» та подати позачерговим Загальним зборам акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбудуться 03.04.2019 р. на затвердження.

Питання №3.

Про включення до порядку денного пропозицій акціонера та затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ

«КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Включити до порядку денного пропозицій акціонера та затвердити порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбудуться 03.04.2019 р.:

1. Обрання та оголошення складу Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

2. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

3. Обрання Голови та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів.

4. Дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

5. Обрання членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

6. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

7. Затвердження внутрішнього положення банку: «Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

Питання №4.

Про обрання (призначення) Реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Обрати (призначити) Реєстраційну комісію для реєстрації акціонерів на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у складі двох осіб: Голова комісії - Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи); Член комісії - Фекийшгазі Катерина Бейлівна (Юрист сектору депозитарної діяльності депозитарної установи).

Питання №5.

Про формування Тимчасової лічильної комісії на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Сформувати Тимчасову лічильну комісію на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у складі двох осіб, а саме:

- Фекийшгазі Катерина Бейлівна (Юрист сектору депозитарної діяльності депозитарної установи);
- Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної

діяльності депозитарної установи).

Питання №6.

Про затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. Затвердити форму і текст бюлетенів для голосування з питань №1-4, 6-7, а також бюлетеня для кумулятивного голосування з питання №5 порядку денного на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», по кожному окремому питанню порядку денного (у кількості 7 одиниць) (додаються).

2. Затвердити пакет бюлетенів для голосування з питань №1-4, 6-7, а також бюлетеня для кумулятивного голосування з питання №5 порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», що видрукувано для кожного акціонера персонально.

Питання №7.

Про повідомлення акціонерів про зміни до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів та направлення/вручення порядку денного, а також проектів рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.

Прийняте рішення:

1. Повідомити про зміни до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» акціонерів (їх уповноважених представників) рекомендованим листом персонально, у строк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» шляхом надсилання акціонерам (їх уповноваженим представникам) Порядку денного, з проектами рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного (що додаються на підставі пропозицій акціонерів) (Додаток до Протоколу засідання Наглядової ради від 06 березня 2019 року №01-4/1-14/19).

2. Відповідальним за повідомлення акціонерів про зміни до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», а також надсилання акціонерам (їх уповноваженим представникам) Порядку денного, з проектами рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного (Додаток до Протоколу засідання Наглядової ради від 06 березня 2019 року №01-4/1-14/19), - призначити Голову Правління Чотія М.Д.

Засідання 15. Протокол № 01-4/1-15/19 від 06.03.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд та визначення організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» шляхом внесення змін до «Управлінської та організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»», затвердженої рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» від 10 серпня 2018 р., Протокол №01-4/11-1-18.

Прийняте рішення:

Визначити організаційну структуру АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» шляхом внесення змін до «Управлінської та організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»», затвердженої рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» від 10 серпня 2018 р., Протокол №01-4/11-1-18.

Питання №2.

Про розгляд та затвердження нової редакції організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додатку №1 до протоколу Наглядової ради від 06 березня 2019 року №01-4/1-15/19 «Організаційна структура АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»), встановлення порядку і строків введення її в дію.

Прийняте рішення:

1. Затвердити нову редакцію організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додатку №1 до протоколу Наглядової ради від 06 березня 2019 року №01-4/1-15/19 «Організаційна структура АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»).
2. Встановити наступний порядок і строки введення в дію нової редакції організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - ввести в дію з 01 квітня 2019 року.

Засідання 16. Протокол № 01-4/1-16/19 від 06.03.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд та затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Затвердити внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- «КРЕДИТНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «СТРАТЕГІЯ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЇ ПОВЕДІНКИ (ЕТИКИ) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПОЛІТИКА ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗАПОБІГАННЯ) КОНФЛІКТАМ ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИЗНАЧЕННЯ ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» ТА КОНТОРОЛЬ ЗА ПРОВЕДЕННЯМ ОПЕРАЦІЙ З ЇХНЬОЮ УЧАСТЮ»;
- «ПРОГРАМА НАВЧАННЯ ТА ПІДВИЩЕННЯ КВАЛІФІКАЦІЇ ПРАЦІВНИКІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ

ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» З ПИТАНЬ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ»;

- «ПОЛОЖЕННЯ ПРО КОМПЛАЄНС-КОНТРОЛЬ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПРОЦЕДУРА МЕХАНІЗМУ СПІВПРАЦІ МІЖ ПІДРОЗДІЛАМИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» НА ОРГАНІЗАЦІЙНИХ РІВНЯХ;
- «ПОЛОЖЕННЯ ПРО УПРАВЛІННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА КОМПЛАЄНСУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПОЛОЖЕННЯ ПРО УПРАВЛІННЯ БАНКІВСЬКИХ РИЗИКІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИНКОВИМ РИЗИКОМ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ВАЛЮТНИМ РИЗИКОМ в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКОМ ЛІКВІДНОСТІ в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПОЛОЖЕННЯ ПРО ФОРМУВАННЯ ТА НАДАННЯ УПРАВЛІНСЬКОЇ ЗВІТНОСТІ УПРАВЛІННЯМ БАНКІВСЬКИХ РИЗИКІВ»»;
- «ПРОЦЕДУРА ЕСКАЛАЦІЇ ПОРУШЕНЬ ЛІМІТІВ РИЗИКІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»..

Питання №2.

Про розгляд та затвердження посадових інструкцій посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Затвердити посадові інструкції наступних посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- Начальника управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Начальника Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Заступника начальника Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Провідного фахівця Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Засідання 17. Протокол № 01-4/1-17/19 від 01.04.2019 р.

Питання №1.

Прийняття рішення про затвердження Звіту Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2018 рік, включаючи звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2018 рік та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2019 рік.

Прийняте рішення:

1. Затвердити Звіт Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2018 рік, включаючи звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2018 рік та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2019 рік.

2. Подати річним Загальним зборам акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбудуться 17.04.2019 р. на затвердження Звіт Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2018 рік, включаючи звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2018 рік та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2019 рік.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- забезпечити надсилання до Національного банку протягом десяти робочих днів після затвердження Звіту Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2018 рік, включаючи звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2018 рік та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2019 рік;
- надання загальним зборам акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбудуться 17.04.2019 р. зазначеної інформації шляхом забезпечення акціонерам банку доступу до ознайомлення з нею через розміщення відповідного повідомлення на сторінці банку в мережі Інтернет.

Питання №2.

Про включення до порядку денного пропозицій акціонера та затвердження порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Включити до порядку денного пропозиції акціонера та затвердити порядок денний річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбудуться 17.04.2019 р.:

1. Обрання та оголошення складу Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

2. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

3. Обрання Голови та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів.

4. Розгляд звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

5. Розгляд звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

6. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради та звіту Виконавчого органу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.

7. Розгляд висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

8. Розгляд та затвердження річного звіту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.

9. Прийняття рішення про розподіл прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та про виплату дивідендів. Затвердження розміру річних дивідендів.

10. Про передання Наглядовій раді АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" всього комплексу повноважень з вирішення питань: з проведення конкурсу (відбору) суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"; прийняття рішення про призначення (обрання)/відсторонення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"; затвердження умов, строку договору з суб'єктом аудиторської діяльності, встановлення розміру оплати його послуг для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Питання №3.

Про обрання (призначення) Реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів на річних Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Обрати (призначити) Реєстраційну комісію для реєстрації акціонерів на річних Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у складі двох осіб: Голова комісії - Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи); Член комісії - Фекийшгазі Катерина Бейлівна (Юрист сектору депозитарної діяльності депозитарної установи).

Питання №4.

Про формування Тимчасової лічильної комісії на річних Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Сформувати Тимчасову лічильну комісію на річних Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у складі двох осіб, а саме:

- Фекийшгазі Катерина Бейлівна (Юрист сектору депозитарної діяльності депозитарної установи);
- Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи).

Питання №5.

Про затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. Затвердити форму і текст бюлетенів для голосування з питань №1-10 порядку денного на річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», по кожному окремому питанню порядку денного (у кількості 10 одиниць) (додаються).

2. Затвердити пакет бюлетенів для голосування з питань №1-10 порядку

денного на річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», по кожному окремому питанню порядку денного, що видрукувано для кожного акціонера персонально.

Питання №6.

Про повідомлення акціонерів про зміни до проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів та направлення/вручення порядку денного, а також проектів рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.

Прийняте рішення:

1. Повідомити про зміни до проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» акціонерів (їх уповноважених представників) рекомендованим листом персонально, у строк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» шляхом надсилання акціонерам (їх уповноваженим представникам) Порядку денного, з проектами рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного (що додаються на підставі пропозицій акціонерів) (Додаток до Протоколу засідання Наглядової ради від 01 квітня 2019 року №01-4/1-17/19).

2. Відповідальним за повідомлення акціонерів про зміни до проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», а також надсилання акціонерам (їх уповноваженим представникам) Порядку денного, з проектами рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного (Додаток до Протоколу засідання Наглядової ради від 01 квітня 2019 року №01-4/1-17/19), - призначити Голову Правління Чотія М.Д.

Засідання 18. Протокол № 01-4/1-18/19 від 03.04.2019 р.

Питання №1.

Про обрання Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та встановлення строку його повноважень.

Прийняте рішення:

Обрати Головою Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гісема Володимира Васильовича, строком повноважень - 3 роки.

Засідання 19. Протокол № 01-4/1-19/19 від 03.04.2019 р.

Питання №1.

1. Про затвердження Плану заходів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» щодо приведення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCRвв) до нормативного значення.

Прийняте рішення:

Затвердити План заходів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» щодо приведення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCRвв) до нормативного значення, в тому числі заходи щодо реалізації майна, яке утримується Банком з метою продажу та перейшло у власність Банку як заставодержателя:

- Графік приведення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCRвв) до нормативного значення додається (Додаток 1).
- Необоротні активи, що утримуються Банком з метою продажу (балансовий рахунок 3408) та майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя (балансовий рахунок 3409) виставлені на продаж. Службою безпеки банку та підрозділом по роботі з проблемними активами здійснюється активний пошук покупців для реалізації непрацюючих активів Банку (Додаток 2).

Засідання 20. Протокол № 01-4/1-20/19 від 16.04.2019 р.

Питання №1.

Про попередній розгляд звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та попереднє затвердження заходів за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

Попередньо розглянути звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та надати рекомендації річним Загальним зборам акціонерів, - затвердити заходи за результатами його розгляду.

Питання №2.

Про затвердження рекомендацій річним Загальним зборам акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за результатами розгляду висновків зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) товариства для прийняття рішення щодо нього.

Прийняте рішення:

1. Затвердити наступні рекомендації річним Загальним зборам акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) товариства (ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА за результатами перевірки річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" станом на кінець дня 31 грудня 2018 року (дата висновку 15.04.2019 року)), - для прийняття рішення щодо нього (у зв'язку з відсутністю зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту): «Розглянути висновки зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.»
2. Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" вжити заходів до оприлюднення відомостей, що містяться у висновках зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік, в рамках річного звіту на веб-сайті Банку.

Питання №3.

Про попереднє затвердження річного звіту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.

Прийняте рішення:

Попередньо затвердити річний звіт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та надати рекомендації річним Загальним зборам акціонерів, - розглянути та затвердити річний звіт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.

Засідання 21. Протокол № 01-4/1-21/19 від 30.04.2019 р.

Питання №1.

Затвердження Плану роботи відділу внутрішнього аудиту на травень – грудень 2019 року (Додаток №1).

Прийняте рішення:

Затвердити План роботи відділу внутрішнього аудиту на травень – грудень 2019 року (Додаток №1).

Питання №2.

Про розгляд кандидатури Бульби Ірини Миколаївни на посаду керівника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та прийняття рішення про призначення її начальником відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» терміном на 1 (один) календарний рік, з 17 травня 2019 р. по 17 травня 2020 р. включно.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, погодити кандидатуру Бульби Ірини Миколаївни на посаду керівника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

2. Призначити Бульбу Ірину Миколаївну начальником відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» терміном на 1 (один) календарний рік, з 17 травня 2019 р. по 17 травня 2020 р. включно.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

3.1. протягом одного робочого дня із дати призначення (з 17 травня 2019 р.) подати повідомлення за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, до якого додати рішення уповноваженого органу банку або витяг з нього про відповідні зміни, а саме, - про призначення Бульби Ірини Миколаївни начальником відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

3.2. подати Національному банку України документи для погодження на посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку протягом одного місяця з дати призначення особи на посаду.

Питання №3.

Про затвердження розміру посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівників відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК», а також порядку їх виплати. Про визначення порядку подання відділом внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» бюджету підрозділу Наглядовій раді АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на погодження.

Прийняте рішення:

1. Встановити чисельність працівників відділу внутрішнього аудиту у складі 4 (чотирьох) спеціалістів та встановити розміри посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівників відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Розмір посадового окладу, грн.	Розмір заохочувальної виплати (надбавки, доплати), грн.	Разом, грн.
1.	Начальник відділу внутрішнього аудиту	Бульба І.М.	25 000,00	10 000,00	35 000,00
2.	Заступник начальника відділу внутрішнього аудиту	Гевці О.В.	23 000,00	10 000,00	33 000,00
3.	Старший економіст відділу внутрішнього аудиту	Дюлай Н.Й.	22 000,00	10 000,00	32 000,00
4.	Старший економіст відділу внутрішнього аудиту	Лубкович М.О.	22 000,00	10 000,00	32 000,00
	Всього:		92 000,00	40 000,00	132 000,00

2. Встановити наступний порядок виплати посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівників відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

2.1. здійснити виплату заохочувальних виплат (надбавок, доплат) старшим економістам відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Дюлай Н.Й. та Лубкович М.О. за період з 11 лютого 2019 року по 30 квітня 2019 року одним платежем, з розрахунку затвердженої Наглядовою радою суми виплат.

2.2. починаючи, з 01 травня 2019 року, і надалі здійснювати виплату посадових окладів, працівникам відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у загальному порядку згідно затверджених розмірів.

2.3. починаючи, з 01 травня 2019 року, і надалі здійснювати виплату особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівникам відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» після погодження їх розмірів з Головою Наглядової ради, за формою, згідно Додатку №2 до даного Протоколу.

3. Встановити наступний порядок подання Наглядовій раді форми, згідно Додатку №2 до даного Протоколу: керівник відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (начальник, т.в.о. начальника або заступник начальника)

подає щомісячно Голові Наглядової ради на погодження «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»» не пізніше ніж за 5 (п'ять) календарних днів до закінчення поточного календарного місяця та, одночасно, подає звіт про виконання «ЩОМІСЯЧНОГО БЮДЖЕТУ відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за попередній (звітний) місяць в довільній формі.

Затвердити Додаток №2 до даного Протоколу: «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»».

Засідання 22. Протокол № 01-4/1-22/19 від 30.04.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд кандидатури Головей Ольги Михайлівни на посаду керівника Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Відхилити кандидатуру Головей Ольги Михайлівни на посаду керівника Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Питання №2.

Прийняття рішення про затвердження призначення заступника начальника Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Свід Олесю Юріївну тимчасово виконуючим обов'язки начальника Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» терміном до 6 (шести) місяців з 02 травня 2019 р. по 02 листопада 2019 р.

Прийняте рішення:

Затвердити призначення заступника начальника Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Свід Олесі Юріївни тимчасово виконуючим обов'язки начальника Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» терміном до 6 (шести) місяців з 02 травня 2019 р. по 02 листопада 2019 р.

Питання №3.

Про затвердження складу та чисельності працівників Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлення розміру посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівників Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК». Про визначення порядку подання відділом Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» бюджету підрозділу Наглядовій раді АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на погодження.

Прийняте рішення:

1. Встановити чисельність працівників Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у складі 3 (трьох) спеціалістів та встановити розміри посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівників Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК».:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім’я, по батькові	Розмір посадового окладу, грн.	Розмір заохочувальної виплати (доплати), грн.	Разом, грн.

1.	Начальник Управління банківських ризиків	-	20 000,00	10 000,00	30 000,00
2.	Заступник начальника Управління банківських ризиків	Свід О.Ю.	18 000,00	10 000,00	28 000,00
3.	Провідний спеціаліст начальника Управління банківських ризиків	Петрус О.С.	10 000,00	4 000,00	14 000,00
	Всього:		48 000,00	24 000,00	72 000,00

2. Встановити наступний порядок виплати посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівників Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- починаючи, з 01 травня 2019 року, і надалі здійснювати виплату посадових окладів, працівникам Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у загальному порядку згідно затверджених розмірів.
- починаючи, з 01 травня 2019 року, і надалі здійснювати виплату особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівникам Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» після погодження їх розмірів з Головою Наглядової ради, за формою, згідно Додатку №1 до даного Протоколу.

3. Затвердити Додаток №1 до даного Протоколу: «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК»».

4. Встановити наступний порядок подання Наглядовій раді Додатку №1 до даного Протоколу: «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК»»: керівник Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (начальник, т.в.о. начальника або заступник начальника) подає щомісячно Голові Наглядової ради на погодження не пізніше ніж за 5 (п'ять) календарних днів до закінчення поточного календарного місяця Додаток №1 до даного Протоколу: «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК»» та, одночасно, подає звіт про виконання «ЩОМІСЯЧНОГО БЮДЖЕТУ Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за попередній (звітний) місяць.

Засідання 23. Протокол № 01-4/1-23/19 від 30.04.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд кандидатури Павлова Андрія Валерійовича на посаду керівника Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та прийняття рішення про затвердження призначення начальника Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК», з 07 травня 2019

р.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, погодити кандидатуру Павлова Андрія Валерійовича на посаду керівника Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

2. Затвердити призначення Павлова Андрія Валерійовича на посаду керівника Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК», з 07 травня 2019 р.

Питання №2.

Про затвердження складу та чисельності працівників Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлення розміру посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівників Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК». Про визначення порядку подання відділом Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» бюджету підрозділу Наглядовій раді АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на погодження..

Прийняте рішення:

1. Встановити чисельність працівників Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у складі 2 (двох) спеціалістів та встановити розміри посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівників Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК».:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Розмір посадового окладу, грн.	Розмір заохочувальної виплати (доплати), грн.	Разом, грн.
1.	Начальник Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу	Павлов О.М.	20 000,00	10 000,00	30 000,00
2.	Заступник начальника Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу	Будник А.В.	18 000,00	10 000,00	28 000,00
	Всього:		38 000,00	20 000,00	58 000,00

2. Встановити наступний порядок виплати посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівників Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- починаючи, з 01 травня 2019 року, і надалі здійснювати виплату посадових окладів, працівникам Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у загальному порядку згідно затверджених розмірів.
- починаючи, з 01 травня 2019 року, і надалі здійснювати виплату особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівникам

Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» після погодження їх розмірів з Головою Наглядової ради, за формою, згідно Додатку №1 до даного Протоколу.

3. Затвердити Додаток №1 до даного Протоколу: «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»».

Встановити наступний порядок подання Наглядовій раді Додатку №1 до даного Протоколу: «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»»: керівник Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (начальник, т.в.о. начальника або заступник начальника) подає щомісячно Голові Наглядової ради на погодження не пізніше ніж за 5 (п'ять) календарних днів до закінчення поточного календарного місяця Додаток №1 до даного Протоколу: «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»» та, одночасно, подає звіт про виконання «ЩОМІСЯЧНОГО БЮДЖЕТУ Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за попередній (звітний) місяць.

Засідання 24. Протокол № 01-4/1-24/19 від 30.04.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд питання про створення комітету Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" з управління ризиками (у разі прийняття такого рішення).

Прийняте рішення:

1. Не створювати комітету Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" з управління ризиками.

2. Функції комітету з управління ризиками покласти на Наглядову раду банку, яка виконуватиме їх самостійно як в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", так і в банківській групі: АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС-ЦЕНТР».

Питання №2.

Про покладення функцій підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) банківської групи на Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Прийняте рішення:

Покласти функції підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) банківської групи на Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Питання №3.

Про визначення відповідальних осіб за належне забезпечення співпраці між

підрозділами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС-ЦЕНТР» на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Прийняте рішення:

Визначити відповідальних осіб за належне забезпечення співпраці між підрозділами як банку, так і банківської групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС-ЦЕНТР» на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту по кожному з суб'єктів системи управління ризиками банку, згідно Додатку №1 та Додатку №2 до даного Протоколу, які затвердити.

Питання №4.

Про розгляд та затвердження внутрішньобанківського/ внутрішньогрупового положення: «Процедура співпраці між підрозділами банківської групи: АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС-ЦЕНТР» на організаційних рівнях».

Прийняте рішення:

Затвердити внутрішньобанківське/внутрішньогрупове положення: «Процедура співпраці між підрозділами банківської групи: АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС-ЦЕНТР» на організаційних рівнях».

Засідання 25. Протокол № 01-4/1-25/19 від 07.05.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд звіту про інспекційну перевірку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" Департаменту виїзних перевірок банків Національного банку України (зареєстровано за №20/БТ від 23.04.2019 р.).

Прийняте рішення:

1. Розглянути звіт про інспекційну перевірку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" Департаменту виїзних перевірок банків Національного банку України (зареєстровано за №20/БТ від 23.04.2019 р.).

2. Доручити Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК":

2.1. створити робочу групу для розробки плану заходів щодо врахування рекомендацій, наданих Департаментом виїзних перевірок банків Національного банку України у звіті про інспекційну перевірку (зареєстровано за №20/БТ від 23.04.2019 р.);

2.2. розробити план заходів щодо врахування наданих рекомендацій із визначенням відповідальних осіб банку та строків виконання рекомендацій, наданих Департаментом виїзних перевірок банків Національного банку України у

звіті про інспекційну перевірку (зареєстровано за №20/БТ від 23.04.2019 р.);

2.3. надати опрацьований план заходів щодо врахування рекомендацій, наданих Департаментом виїзних перевірок банків Національного банку України у звіті про інспекційну перевірку (зареєстровано за №20/БТ від 23.04.2019 р.) на затвердження Наглядовою Радою АТ «КОМІНВЕСТБАНК» протягом одного місяця з дня отримання звіту.

Засідання 26. Протокол № 01-4/1-26/19 від 22.05.2019 р.

Питання №1.

Про тимчасове призупинення діяльності відокремленого підрозділу Банку: Дніпровського відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" строком на 1 (один) календарний рік.

Прийняте рішення:

1. Тимчасово призупинити діяльність відокремленого підрозділу Банку: Дніпровського відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" строком на 1 (один) календарний рік, з 06 червня 2019 року до 06 червня 2020 року.

2. Голові Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", Чотію М.Д. забезпечити:

- подання повідомлення до Національного банку України про тимчасове призупинення діяльності відокремленого підрозділу Банку: Дніпровського відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" строком на 1 (один) календарний рік, з 06 червня 2019 року до 06 червня 2020 року;
- у строк до 01.05.2020 р. подати Наглядовій раді письмові пропозиції для прийняття одного з наступних рішень: про закриття вищевказаного відокремленого підрозділу; зміни відомостей про відокремлений підрозділ або про відновлення діяльності відокремленого підрозділу.

Засідання 27. Протокол № 01-4/1-27/19 від 22.05.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд та затвердження Плану заходів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за результатами інспекційної перевірки Департаменту виїзних перевірок банків Національного банку України (зареєстровано за №20/БТ від 23.04.2019 р.).

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, затвердити План заходів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за результатами інспекційної перевірки Департаменту виїзних перевірок банків Національного банку України (зареєстровано за №20/БТ від 23.04.2019 р.).

2. Проінформувати Національний банк України щодо затвердженого Плану заходів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за результатами інспекційної перевірки Департаменту виїзних перевірок банків Національного банку України (зареєстровано за №20/БТ

від 23.04.2019 р.), щодо врахування наданих рекомендацій із визначенням відповідальних осіб банку та строків виконання рекомендацій відповідно до вимог абзацу 1 пункту 49 Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 17 липня 2001 року N 276 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 28 грудня 2017 року N 145).

Засідання 28. Протокол № 01-4/1-29/19 від 13.06.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд та затвердження результатів оцінки/переоцінки активів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", викладеної у звіті інспекційної перевірки Департаменту виїзних перевірок банків Національного банку України (зареєстровано за №20/БТ від 23.04.2019 р.).

Прийняте рішення:

1. Запропоновані та надані Наглядовій раді Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» результати оцінки/переоцінки активів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" - не затверджувати. Повернути Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» надані Наглядовій раді матеріали для приведення їх у відповідність до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», чинних нормативно-правових актів національного банку України.

2. Висновки, викладені у Звіті про інспекційну перевірку Департаменту виїзних перевірок банків Національного банку від 23.04.2019 р. (зареєстрованого за №20/БТ), складеного за результатами проведення планової інспекційної перевірки АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за період з 01.11.2015 р. по 01.10.2018 р., - взяти до неухильного виконання.

3. У зв'язку з допущеними фактами перевищення повноважень членами Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» під час виконання ними посадових обов'язків як керівників банку, а також, - протиправних діянь, здійснених з порушенням Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Статуту АТ «КОМІНВЕСТБАНК», всупереч інтересам банку, його вкладників та акціонерів, - зобов'язуємо Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у 10-денний термін з дня прийняття даного рішення вжити заходів по добровільному відшкодуванню матеріальної шкоди банку винними посадовими особами, шляхом відшкодування у встановленому законом порядку завданих матеріальних збитків.

4. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», п Чотію М.Д., у випадку невиконання вимог п.3 даного рішення, невідкладно передати матеріали та документи до правоохоронних органів для вжиття заходів по відшкодуванню завданих АТ «КОМІНВЕСТБАНК» збитків у повному розмірі.

5. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», п Чотію М.Д., ознайомити з даним рішенням всіх членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

6. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» проінформувати Наглядову раду про хід виконання даного рішення.

Засідання 29. Протокол № 01-4/1-30/19 від 26.06.2019 р.

Питання №1.

Про припинення повноважень з 26.06.2019 р., у зв'язку з закінченням строку повноважень:

- Заступника Голови правління - Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Журкі Юрія Чобовича;
- Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерини Василівни;
- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича;
- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешні Володимира Володимировича.

Прийняте рішення:

1. Припинити повноваження з 26.06.2019 р., у зв'язку з закінченням строку повноважень:
- Заступника Голови правління - Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Журкі Юрія Чобовича;
- Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерини Василівни;
- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича;
- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешні Володимира Володимировича.

2. Протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк України про припинення повноважень:
- Заступника Голови правління - Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Журкі Юрія Чобовича;
- Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерини Василівни;
- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича;
- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешні Володимира Володимировича.

3. Розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826.

Питання №2.

Про призначення (обрання) на посади та встановлення строку повноважень:

- Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерини Василівни;
- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича;
- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешні Володимира Володимировича.

Прийняте рішення:

Призначити (обрати) на посади:

- Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерину Василівну, строком повноважень - 3 (три) календарні місяці, з 27.06.2019 р. по 26.09.2019 р. включно;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича, строком повноважень - 3 (три) календарні місяці, з 27.06.2019 р. по 26.09.2019 р. включно;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешню Володимира Володимировича, строком повноважень - 3 (три) календарні місяці, з 27.06.2019 р. по 26.09.2019 р. включно.

2. Протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк України про призначення (обрання):

- Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерину Василівну;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешню Володимира Володимировича.

3. Розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826.

Питання №3.

Затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з:

- Членом правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерини Василівни;

- Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича;

- Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешні Володимира Володимировича,

встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних виплат.

Прийняте рішення:

1. Затвердити умови трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з:

- Членом правління (Головним бухгалтером) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катериною Василівною;

- Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовським Ярославом Еміловичем;

- Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешньою Володимиром Володимировичем.

2. В десятиденний термін укласти трудові договори (контракти) з

- Членом правління (Головним бухгалтером) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катериною Василівною;

- Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовським Ярославом Еміловичем;

- Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешньою Володимиром Володимировичем.

строком на 3 (три) календарні місяці, з 27.06.2019 р. по 26.09.2019 р. включно.

1. Встановити наступні розміри винагороди призначеним (обраним) Членам Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Розмір винагороди, грн.	Розмір заохочувальної виплати, грн.
1.	Гайдош Катерина Василівна	Член правління (Головний бухгалтер)	40 000,00	-
2.	Ландовський Ярослав Емілович	Член правління	40 000,00	-
3.	Черешня Володимир Володимирович	Член правління	40 000,00	-
Разом:			120 000,00	-

4. Затвердити Додаток №1 до даного Протоколу: «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ призначених (обраних) Членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»».

5. Встановити наступний порядок виплати особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) призначених (обраних) Членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: Голова Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (т.в.о. Голови Правління або Перший заступник Голови Правління) подає щомісячно Голові Наглядової ради на погодження не пізніше ніж за 5 (п'ять) календарних днів до закінчення поточного календарного місяця Додаток №1 до даного Протоколу: «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ призначених (обраних) Членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»» на поточний місяць та, одночасно, подає щомісячний звіт про роботу призначених (обраних) Членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за попередній місяць.

Засідання 30. Протокол № 01-4/1-31/19 від 26.06.2019 р.

Питання №1.

Про затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»..

Прийняте рішення:

Затвердити внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

1. Положення про Управління казначейських операцій;
2. Положення про Управління кредитного адміністрування;
3. Положення про відділ депозитних операцій;
4. Положення про сектор депозитарної діяльності депозитарної установи;
5. Положення про сектор торговця цінними паперами;

6. Положення про відділ інформаційної безпеки;
7. Положення про відділ інформаційних технологій;
8. Положення про відділ платіжних карток;
9. Положення про Управління по контролю за роботою відділень;
10. Положення про відділ продажу та маркетингу;
11. Положення про Управління фінансового моніторингу;
12. Положення про Юридичне Управління;
13. Положення про Управління персоналом;
14. Положення про Управління безпеки;
15. Положення про Управління непрацюючих активів;
16. Положення про Департамент операційної роботи та валютного контролю;
17. Положення про операційне Управління;
18. Положення про відділ обслуговування фізичних осіб;
19. Положення про відділ обслуговування юридичних осіб;
20. Положення про відділ касових операцій та грошового обігу;
21. Положення про відділ валютного контролю;
22. Положення про Управління інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
23. Положення про відділ внутрішньобанківських операцій;
24. Положення про відділ статистичної звітності та аналізу;
25. Положення про відділ податкового обліку;
26. Політика управління валютним ризиком в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
27. Політика управління процентним ризиком в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
28. Політика управління ринковим ризиком в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
29. Політика управління ризиком ліквідності в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
30. Кредитна політика в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
31. Процедура ескалації порушень лімітів ризиків в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
32. Стратегія та політика управління ризиками банківською групою у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР;
33. Політика та процедури запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності банківської групи у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
34. Положення про порядок форми , наповнення та періодичність надання звітів суб'єктам системи управління ризиками банківської групи у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
35. Положення про визначення пов'язаних осіб банківської групи у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
36. Методика проведення стрес-тестування в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
37. Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників банківської групи у складі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР» з питань управління

ризиками;

38. Кодекс корпоративної поведінки (Етики) банківської групи у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;

39. Політика про управління (запобігання) конфліктам інтересів банківської групи у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР».

Засідання 31. Протокол № 01-4/1-32/19 від 12.07.2019 р.

Питання №1.

Розгляд та затвердження звітів відділу внутрішнього аудиту про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», наданих за результатами внутрішнього аудиту.

Прийняте рішення:

1. Затвердити:

- Звіт відділу внутрішнього аудиту про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», наданих за результатами внутрішнього аудиту в І півріччі 2019 року, вих.№02-6/3-363 від 02.07.2019 р.;
- Звіт відділу внутрішнього аудиту про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», наданих за результатами внутрішнього аудиту в 2018 році, виконаних у І півріччі 2019 року, вих.№02-6/3-367 від 03.07.2019 р..

2. Начальнику відділу внутрішнього аудиту Звіти про аудиторську перевірку (аудит) надати керівникам структурних підрозділів [учасникам процесів, які підлягали перевірці (аудиту)], Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК», для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів.

3. Керівнику відділу внутрішнього аудиту здійснювати подальший моніторинг та контроль за термінами виконання рекомендацій та пропозицій, з метою забезпечення прийняття заходів щодо усунення недоліків та порушень в роботі АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

4. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечувати застосування заходів внутрішнього аудиту, спрямованих на запобігання виникненню ризиків у діяльності Банку.

5. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» подати до Національного банку України до 15 липня 2019 року звіти про роботу підрозділу внутрішнього аудиту банку згідно з додатком до Положення "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України", затвердженого Постановою Національного банку України від 10.05.2016 р. № 311.

Питання №2.

Прийняття рішення про звільнення начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 15 липня 2019 року.

Прийняте рішення:

1. Звільнити начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Бульбу І.М. з займаної посади за власним бажанням, згідно п.1 ст.38 КЗпП України, з 15 липня 2019 року.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

1) вжити всіх заходів встановлених Положенням про внутрішній аудит Банку, яким визначено порядок призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту та внутрішніх аудиторів банку;

2) провести вивільнення начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Бульби І.М. у порядку встановленому КЗпП України;

3) протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк про звільнення начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Питання №3.

Прийняття рішення про призначення тимчасово виконуючого обов'язки начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» терміном до 6 (шести) місяців, з 15 липня 2019 року по 15 січня 2020 року.

Прийняте рішення:

1. Призначити тимчасово виконуючим обов'язки керівника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» заступника начальника відділу внутрішнього аудиту Гевці О.В. терміном до 6 (шести) місяців, з 15 липня 2019 року по 15 січня 2020 року.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк про призначення тимчасово виконуючого обов'язки керівника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Засідання 32. Протокол № 01-4/1-33/19 від 29.08.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд Звіту Правління «Щодо виконання показників Фінансового плану доходів і витрат АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» в І півріччі 2019 року.».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду Звіту Правління «Щодо виконання показників Фінансового плану доходів і витрат АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» в І півріччі 2019 року.», прийняти до відома:

- Розрахунок днів невикористаних відпусток станом на 30 червня 2019 року.
- Інформацію по роботі у вихідні дні працівників за період з 30.06.2018 р. по 30.06.2019 р.
- Перелік об'єктів майна банку, що утримується для продажу станом на 01.07.2019 р.
- Перелік власного переоціненого майна станом на 01.01.2019 р.,

які в подальшому, використовувати в інформативних, аналітичних цілях та з метою нагляду та контролю за діяльністю Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

2. Встановити, що Звіт Правління «Щодо виконання показників Фінансового плану доходів і витрат АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» в І півріччі 2019 року.» не містить необхідної інформації, недостатньо розкритий та не забезпечує виконання рішень

Наглядової ради від 09 січня 2019 року (Протокол №01-4/1-3-18) та прийнятого спільно з Правлінням Рішення від 13 червня 2019 року (Протокол №1).

Питання №2.

Про розгляд та затвердження Фінансового плану доходів і витрат АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2019 рік (скоригований).

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, відхилити Фінансовий план доходів і витрат АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2019 рік (скоригований), у зв'язку з його невідповідністю рішенню Наглядової ради (Протокол №01-4/1-3-18 від 09 січня 2019 року) та рішенню, прийнятому на спільному засіданні Наглядової ради та Правління (Протокол №1 від 13 червня 2019 року), а також, неподанням Рішення Правління про розгляд та подання Наглядовій раді скоригованого Фінансового плану доходів і витрат АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2019 рік.

2. Зобов'язати Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" доопрацювати і привести у відповідність до Рішення Наглядової ради від 09 січня 2019 року (Протокол №01-4/1-3-18) та прийнятого спільно з Правлінням Рішення від 13 червня 2019 року (Протокол №1): Фінансовий план доходів і витрат АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2019 рік; Фінансовий план доходів і витрат АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2019 рік (скоригований), належним чином подати їх на розгляд та затвердження Наглядовій раді.

Засідання 33. Протокол № 01-4/1-34/19 від 29.08.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд управлінської звітності щодо ризиків, притаманних діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 01.07.2019 р. (за період з 01.04.2019 р. по 01.07.2019 р.).

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, прийняти до відома Управлінську звітність щодо ризиків, притаманних діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 01.07.2019 р. (за період з 01.04.2019 р. по 01.07.2019 р.) та врахувати надані рекомендації.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» виконати рекомендації та зауваження за результатами оцінки ризиків врахувати рекомендації Управління банківських ризиків, у зв'язку з чим забезпечити:

- розроблення додаткових заходів щодо оперативного усунення недоліків визначених Управлінням банківських ризиків, крім визначених Рішення Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (протокол засідання від 09 липня 2019 р. №03-19/34);
- покращення розміру регулятивного капіталу за рахунок зменшення непокритого кредитного ризику;
- зменшення негативного впливу на розмір регулятивного капіталу

несплачених відсотків за рахунок посилення роботи структурних підрозділів Банку по поверненню проблемних активів та сплатою прострочених відсотків;

- зменшення рівня неробочих активів шляхом продажу майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя;
- проведення структурними підрозділами Банку роботи по зменшенню заборгованості найбільших позичальників, диверсифікації концентрацій кредитного портфелю;
- проведення структурними підрозділами Банку інвентаризації заставного майна по діючій кредитній заборгованості позичальників (особливо проблемної) для визначення його реальної вартості та стану збереження;
- провести роботу по мінімізації відтоку залучених коштів фізичних осіб, та забезпечити пошук нових клієнтів – юридичних та фізичних осіб для збільшення залишків на поточних рахунках.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити щомісячне письмове звітування перед Наглядовою радою за результатами проведеної роботи по кожному з завдань, визначених у п.2 даного Рішення.

4. Т.в.о. начальника Управління банківських ризиків, заступнику начальника Управління банківських ризиків, - Свід О.Ю. врахувати вимоги п.75 Рішення Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш "Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України" при складанні та поданні управлінської звітності щодо ризиків, притаманних діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за наступний звітний період.

Питання №2.

Про розгляд Звіту щодо комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за II квартал 2019 року та Звіту щодо результатів оцінки комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за II квартал 2019 року.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, прийняти до відома Звіт щодо комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за II квартал 2019 року та Звіт щодо результатів оцінки комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за II квартал 2019 рокута врахувати надані рекомендації.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» ужити всіх можливих заходів з метою запобігання прийняттю рішень, що наражають банк на значний комплаєнс-ризик, і здійснювати належне інформування керівників банку, зокрема, але не виключно:

- забезпечення виконання мінімального розміру регулятивного капіталу (норматив Н1);
- вжити заходів до вдосконалення якості управління кредитним ризиком;
- реалізувати майно Банку.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити щомісячне письмове звітування перед Наглядовою радою за результатами проведеної роботи по кожному з завдань, визначених у п.2 даного Рішення.

4. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» актуалізувати, розробити та подати

на розгляд та затвердження Наглядовій раді внутрішні нормативні документи з питань внутрішнього контролю: Концепцію забезпечення організації системи внутрішнього контролю, Методики, методи, обов'язкові інструменти; Процедури проведення стрес-тестування комплаєс-ризику; Критерії та опис комплаєс-ризику, інші внутрішні нормативні документи з цього питання, з метою забезпечення достатності внутрішніх нормативних документів з питань управління комплаєнс-ризиком.

5. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» надати Інформацію про виконання Плану заходів станом на 29.08.2019 р.

6. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» вжити заходів по усуненню конфлікту інтересів згідно встановленої спільної роботи близьких осіб в Банку (прямого підпорядкування однієї близької особи по відношенню до іншої) що виник в Тячівському відділенні Банку, керівником якого є Грабар Оксана Михайлівна мати Грабар Михайла Івановича – провідного економіста Тячівського відділенні Банку. Про прийняті міри проінформувати Наглядову раду.

Питання №3.

Про затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення:

Затвердити внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», а саме:

- Зміни до Політики про управління (запобігання) конфліктам інтересів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Зміни до Політики про управління (запобігання) конфліктам інтересів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» банківської групи у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПРАТ «СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
- Політику управління комплаєс-ризиком АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Політику внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Методику щодо здійснення Наглядовою радою АТ «КОМІНВЕСТБАНК» оцінки ефективності та якості роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Засідання 34. Протокол № 01-4/1-35/19 від 29.08.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд кандидатури Гатрак Марії-Ірини Йосипівни на призначення Членом Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», відповідальним працівником банку з питань фінансового моніторингу.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду кандидатури, попередньо погодити Гатрак Марію-Ірину Йосипівну на посаду Члена Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», відповідального працівника банку з питань фінансового моніторингу.

2. Голові Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», п.Чотію М.Д. забезпечити невідкладну підготовку та подання для погодження до Національного банку України пакету документів щодо кандидатури на призначення Гатрак Марії-Ірини Йосипівни Членом Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», відповідальним працівником банку з питань фінансового моніторингу.

3. Встановити, що Гатрак Марія-Ірина Йосипівна буде призначена та вступить на посаду Члена Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», відповідального працівника банку з питань фінансового моніторингу після її погодження Національним банком України.

Засідання 35. Протокол № 01-4/1-36/19 від 29.08.2019 р.

Питання №1.

Про прийняття рішень з організаційних питань з метою забезпечення прозорих та недискримінаційних критеріїв проведення конкурсу (відбору) суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Прийняте рішення:

1. Функції аудиторського комітету щодо проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, покласти на Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

2. Затвердити Порядок проведення конкурсного відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

3. Доручити Голові Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», п.Чотію М.Д., забезпечити розміщення на веб-сайті АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» повідомлення про оголошення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової діяльності за 2019 рік.

4. Наглядовій раді провести конкурс з відбору з суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2019 рік, у строки та спосіб передбачений оголошенням та Порядком.

Засідання 36. Протокол № 01-4/1-37/19 від 29.08.2019 р.

Питання №1.

Про перегляд Плану роботи відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік затверджений рішенням Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 09 січня 2019 року (додаток №1 до Протоколу №01-4/1-4/19). Про розгляд та затвердження Плану роботи відділу внутрішнього аудиту на серпень-грудень 2019 року (додаток №1).

Прийняте рішення:

1. Переглянути План роботи відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік затверджений рішенням Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 09 січня 2019 року (додаток №1 до Протоколу №01-4/1-4/19).
2. За результатами розгляду, - затвердити План роботи відділу внутрішнього аудиту на серпень-грудень 2019 року (додаток №1)..

Засідання 37. Протокол № 01-4/1-38/19 від 19.09.2019 р.

Питання №1.

Прийняття рішення про закриття та про фактичне припинення діяльності відокремлених підрозділів Банку: Солотвинського відділення №1 та Чопського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. Закрити та фактично припинити діяльність відокремлених підрозділів Банку: Солотвинського відділення №1 та Чопського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК», з 19 вересня 2019 року.
2. Надати доручення в.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», першому заступнику Голови Правління Корнєвій І.Ю., забезпечити подання Національному банку України повідомлення про закриття відокремлених підрозділів та про фактичне припинення діяльності відокремлених підрозділів, з метою виключення з Державного реєстру банків відомостей про відокремлені підрозділи Банку Солотвинське відділення №1 та Чопське відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Засідання 38. Протокол № 01-4/1-39/19 від 19.09.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд та затвердження внутрішнього положення, що регламентує діяльність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»: «Правила фінансового моніторингу Банківської групи».

Прийняте рішення:

Затвердити внутрішнє положення, що регламентує діяльність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»: «Правила фінансового моніторингу Банківської групи».

Засідання 39. Протокол № 01-4/1-40/19 від 26.09.2019 р.

Питання №1.

Оцінка та допуск конкурсних пропозицій наданих на оголошення щодо проведення конкурсу з відбору суб'єкта аудиторської діяльності для здійснення обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2019 рік.

Прийняте рішення:

Допустити до розгляду конкурсні пропозиції суб'єктів аудиторської діяльності:

-ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ» (Код ЄДРПОУ 37024556; Свідоцтво АПУ № 4352; місцезнаходження: 03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5);

-ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ - АУДИТ" (Код ЄДРПОУ 30785437; Свідоцтво АПУ № 2315; місцезнаходження: 03115, м.Київ, вул. Генерала Наумова, буд. 23-Б);

-ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Код ЄДРПОУ 34619277; Свідоцтво АПУ № 3886; місцезнаходження: 01030, м.Київ, вул. Хмельницького Богдана, будинок 52 літ.Б, 4 поверх).

Питання №2.

Про складення та затвердження Звіту про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2019 рік (Додаток №1 до Протоколу № 01-4/1-40/19 від 26 вересня 2019 року).

Прийняте рішення:

Скласти та затвердити Звіт про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2019 рік (Додаток №1 до Протоколу № 01-4/1-40/19 від 26 вересня 2019 року).

Питання №3.

Обрання переможця конкурсу з відбору суб'єкта аудиторської діяльності для здійснення обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2019 рік.

Прийняте рішення:

1. Обрати ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ» (Код ЄДРПОУ 37024556; Свідоцтво АПУ № 4352; місцезнаходження: 03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5) переможцем конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, який може бути призначений для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2019 рік. Затвердити результати конкурсу.

2. Затвердити умови договору, запропоновані суб'єктом аудиторської діяльності, який обраний для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ

БАНК» за 2019 рік - ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ» (Код ЄДРПОУ 37024556; Свідоцтво АПУ № 4352; місцезнаходження: 03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5) для його укладення з АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», а саме: предмет, обсяг аудиторських послуг, відповідальність сторін, кінцевий строк отримання Банком аудиторського звіту та інші умови відповідно до вимог законодавства України, в тому числі:

- вартість послуг у розмірі - 330 000,00 грн.
- розмір і умови оплати: 50% попередня оплата; 50% після підписання Акту приймання-передачі.

3. В.о. Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - Першому заступнику Голови Правління, Корнєвій І.Ю., забезпечити:

- Інформування переможця Конкурсу - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ» засобами електронної пошти про акцепт пропозиції;
- надіслання повідомлення про обрання аудитора до Національного банку України відповідно до вимог Положення про порядок відхилення (відсторонення) Національним банком України аудиторської фірми, яка обрана банком для проведення зовнішнього аудиту, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 р. № 89.

4. Голові Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Чотію М.Д., забезпечити:

- підписання договору з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ» (Код ЄДРПОУ 37024556; Свідоцтво АПУ № 4352; місцезнаходження: 03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5) на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2019 рік;
- оприлюднення результатів конкурсу на офіційному сайті Банку після погодження Національним банком України ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ» (Код ЄДРПОУ 37024556; Свідоцтво АПУ № 4352; місцезнаходження: 03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5) суб'єктом аудиторської діяльності, який може бути призначений для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2019 рік.

Засідання 40. Протокол № 01-4/1-41/19 від 26.09.2019 р.

Питання №1.

Про припинення повноважень з 26.09.2019 р., у зв'язку з закінченням строку повноважень:

- Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерини Василівни;
- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешні Володимира Володимировича.

Прийняте рішення:

1. Припинити повноваження з 26.09.2019 р., у зв'язку з закінченням строку повноважень:

- Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерини Василівни;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешні Володимира Володимировича.

2. Протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк України про припинення повноважень:

- Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерини Василівни;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешні Володимира Володимировича.

3. Розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826.

Питання №2.

Про призначення (обрання) на посади та встановлення строку повноважень:

- Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерини Василівни;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешні Володимира Володимировича.

Прийняте рішення:

1. Призначити (обрати) на посади:

- Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерину Василівну, строком повноважень - 3 (три) календарні місяці, з 26.09.2019 р. по 26.12.2019 р. включно;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича, строком повноважень - 3 (три) календарні місяці, з 26.09.2019 р. по 26.12.2019 р. включно;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешню Володимира Володимировича, строком повноважень - 3 (три) календарні місяці, з 26.09.2019 р. по 26.12.2019 р. включно.

2. Протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк України про призначення (обрання):

- Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерину Василівну;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава

Еміловича;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешню Володимира Володимировича.

3. Розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826.

Питання №3.

Затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з:

- Членом правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катериною Василівною;
- Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовським Ярославом Еміловичем;
- Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешнею Володимиром Володимировичем,

встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі порядку виплати заохочувальних виплат..

Прийняте рішення:

1. Затвердити умови трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з:

- Членом правління (Головним бухгалтером) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катериною Василівною;
- Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовським Ярославом Еміловичем;
- Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешньою Володимиром Володимировичем.

2. В десятиденний термін укласти трудові договори (контракти) з

- Членом правління (Головним бухгалтером) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катериною Василівною;
- Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовським Ярославом Еміловичем;
- Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешньою Володимиром Володимировичем.

строком на 3 (три) календарні місяці, з 26.09.2019 р. по 26.12.2019 р. включно.

2. Встановити наступні розміри винагороди призначеним (обраним) Членам Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Розмір винагороди, грн.	Розмір заохочувальної виплати, грн.
1.	Гайдош Катерина Василівна	Член правління (Головний бухгалтер)	40 000,00	-
2.	Ландовський Ярослав Емілович	Член правління	40 000,00	-
3.	Черешня	Член правління	40 000,00	-

	Володимир Володимирович			
Разом:			120 000,00	-

3. Встановити, що виплати заохочувальних виплат призначеним (обраним) Членам Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у випадку збитковості банку не здійснюються.

4. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК», надалі неухильно дотримуватись порядку, встановленого рішенням Наглядової ради від 26 червня 2019 р. (Протокол № 01-4/1-30/19) щодо виплати особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) призначених (обраних) Членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», відповідно до форми, затвердженої рішенням Наглядової ради від 26 червня 2019 р. (Протокол № 01-4/1-30/19): Додаток №1 до даного Протоколу: «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ призначених (обраних) Членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»».

5. Уповноважити Голову Наглядової ради на погодження ЩОМІСЯЧНОГО БЮДЖЕТУ призначених (обраних) Членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»» на поточний місяць.

6. Встановити матеріальну відповідальність за порушення порядку виплати особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) Членам Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» і працівникам підзвітних Наглядовій раді АТ «КОМІНВЕСТБАНК» структурних підрозділів.

Засідання 41. Протокол № 01-4/1-42/19 від 26.09.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд та затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Про розгляд та затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, затвердити внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», а саме:

- «Політика управління ризиком ліквідності в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «Політика управління валютним ризиком в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «Політика та процедури запровадження нових банківських продуктів і значних змін у АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «Політика управління процентним ризиком банківської книги в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

Засідання 42. Протокол № 01-4/1-43/19 від 26.09.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд кандидатури Яковлева Романа Вікторовича на посаду керівника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та прийняття рішення про призначення його начальником відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» терміном на 1 (один) календарний рік, з 26 вересня 2019 р. по 25 вересня 2020 р. включно.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, погодити кандидатуру Яковлева Романа Вікторовича на посаду керівника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

2. Призначити Яковлева Романа Вікторовича начальником відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» терміном на 1 (один) календарний рік, з 26 вересня 2019 р. по 25 вересня 2020 р. включно.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

3.1. протягом одного робочого дня із дати призначення (з 26 вересня 2019 р.) подати повідомлення за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, до якого додати рішення уповноваженого органу банку або витяг з нього про відповідні зміни, а саме, - про призначення Яковлева Романа Вікторовича начальником відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

3.2. подати Національному банку України документи для погодження на посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку протягом одного місяця з дати призначення особи на посаду.

Питання №2.

Прийняття рішення про припинення повноважень призначеного тимчасово виконуючого обов'язки керівника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» заступника начальника відділу внутрішнього аудиту Гевці О.В.

Прийняте рішення:

Припинити повноваження призначеного тимчасово виконуючого обов'язки керівника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» заступника начальника відділу внутрішнього аудиту Гевці О.В. з 26 вересня 2019 р.

Питання №3.

Про затвердження розміру посадового окладу, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлення порядку їх виплати.

Прийняте рішення:

1. Встановити наступний розмір посадового окладу, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім’я, по батькові	Розмір посадового окладу, грн.	Розмір заохочувальної виплати (надбавки,	Разом, грн.

				доплати), грн.	
1.	Начальник відділу внутрішнього аудиту	Яковлев Р.В.	25 000,00	10 000,00 – 15 000,00	35 000,00 – 40 000,00
	Всього:		25 000,00	10 000,00 – 15 000,00	35 000,00 – 40 000,00

2. Встановити наступний порядок виплати особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- здійснювати виплату посадових окладів згідно затверджених розмірів;
- виплату особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» здійснювати після погодження їх розмірів з Головою Наглядової ради, за формою, згідно Додатку №2 до Протоколу Наглядової ради від 30 квітня 2019 року № 01-4/1-21/19: «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»», у порядку, визначеному рішенням Наглядової ради від 30 квітня 2019 року (Протокол № 01-4/1-21/19).

Засідання 43. Протокол № 01-4/1-44/19 від 04.10.2019 р.

Питання №1.

Про затвердження рішення Кредитного комітету АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Протоколу №02-1/22-211-п3 від 03.10.2019 р. про надання дозволу клієнту ТОВ «Плодоовоч-Уж» щодо встановлення ліміту по договору кредитної лінії в сумі 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів гривень) на наступних умовах:

- строк дії ліміту – 31 календарний день з дня підписання договору, із правом подальшого продовження строку дії договору кредитної лінії при умові дотримання умов договору, вчасної сплати нарахованих відсотків та комісій;
- вчасної щомісячної сплати відсотків за користування кредитними коштами з розрахунку 23,0% річних;
- з обов'язковим оформленням договору застави майнових прав на грошові кошти, а саме: депозитний вклад ТОВ «Плодоовоч-Уж», розміщений в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно договору банківського вкладу №02-2/6с-12-19 від 14.03.2019 р. у сумі 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів гривень 00 копійок) під 10,0% річних строком до 14.03.2022 р.;
- сплати комісії за оформлення кредитної лінії у розмірі 1% від суми ліміту, що відповідно становить 100 000,00 грн. (сто тисяч гривень 00 копійок);
- вчасного подання в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» документів, необхідних для визначення фінансового стану позичальника.

Прийняте рішення:

Затвердити рішення Кредитного комітету АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Протоколу №02-1/22-211-п3 від 03.10.2019 р. про надання дозволу клієнту ТОВ «Плодоовоч-Уж» щодо встановлення ліміту по договору кредитної лінії в сумі 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів гривень) на наступних умовах:

- строк дії ліміту – 31 календарний день з дня підписання договору, із правом подальшого продовження строку дії договору кредитної лінії при умові

дотримання умов договору, вчасної сплати нарахованих відсотків та комісій;

- вчасної щомісячної сплати відсотків за користування кредитними коштами з розрахунку 23,0% річних;
- з обов'язковим оформленням договору застави майнових прав на грошові кошти, а саме: депозитний вклад ТОВ «Плодоовоч-Уж», розміщений в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно договору банківського вкладу №02-2/6с-12-19 від 14.03.2019 р. у сумі 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів гривень 00 копійок) під 10,0% річних строком до 14.03.2022 р.;
- сплати комісії за оформлення кредитної лінії у розмірі 1% від суми ліміту, що відповідно становить 100 000,00 грн. (сто тисяч гривень 00 копійок);
- вчасного подання в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» документів, необхідних для визначення фінансового стану позичальника

Питання №2.

Про затвердження рішення Кредитного комітету АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Протоколу №02-1/22-211-п4 від 03.10.2019 р. про надання дозволу клієнту ТОВ «Латуж» щодо встановлення ліміту по договору кредитної лінії в сумі 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів гривень) на наступних умовах:

- строк дії ліміту – 31 календарний день з дня підписання договору, із правом подальшого продовження строку дії договору кредитної лінії при умові дотримання умов договору, вчасної сплати нарахованих відсотків та комісій;
- вчасної щомісячної сплати відсотків за користування кредитними коштами з розрахунку 23,0% річних;
- з обов'язковим оформленням договору застави майнових прав на грошові кошти, а саме: депозитний вклад ТОВ «Латуж», розміщений в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно договору банківського вкладу №02-2/6с-9-19 від 14.03.2019 р. у сумі 4 500 000,00 грн. (чотири мільйони п'ятсот тисяч гривень 00 копійок) під 10,0% річних строком до 14.03.2022 р. та депозитний вклад ОП Ужгородський коньячний завод, розміщений в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно договору банківського вкладу №02-2/6с-11-19 від 14.03.2019 р. у сумі 6 000 000,00 грн. (шість мільйонів гривень 00 копійок);
- сплати комісії за оформлення кредитної лінії у розмірі 2% від суми ліміту, що відповідно становить 200 000,00 грн. (двісті тисяч гривень 00 копійок)
- вчасного подання в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» документів, необхідних для визначення фінансового стану позичальника.

Прийняте рішення:

Затвердити рішення Кредитного комітету АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Протоколу №02-1/22-211-п4 від 03.10.2019 р. про надання дозволу клієнту ТОВ «Латуж» щодо встановлення ліміту по договору кредитної лінії в сумі 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів гривень) на наступних умовах:

- строк дії ліміту – 31 календарний день з дня підписання договору, із правом подальшого продовження строку дії договору кредитної лінії при умові дотримання умов договору, вчасної сплати нарахованих відсотків та комісій;
- вчасної щомісячної сплати відсотків за користування кредитними коштами з розрахунку 23,0% річних;
- з обов'язковим оформленням договору застави майнових прав на грошові кошти, а саме: депозитний вклад ТОВ «Латуж», розміщений в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно договору банківського вкладу №02-2/6с-9-19 від

14.03.2019 р. у сумі 4 500 000,00 грн. (чотири мільйони п'ятсот тисяч гривень 00 копійок) під 10,0% річних строком до 14.03.2022 р. та депозитний вклад ОП Ужгородський коньячний завод, розміщений в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно договору банківського вкладу №02-2/6с-11-19 від 14.03.2019 р. у сумі 6 000 000,00 грн. (шість мільйонів гривень 00 копійок);

- сплати комісії за оформлення кредитної лінії у розмірі 2% від суми ліміту, що відповідно становить 200 000,00 грн. (двісті тисяч гривень 00 копійок)
- вчасного подання в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» документів, необхідних для визначення фінансового стану позичальника.

Засідання 44. Протокол № 01-4/1-45/19 від 29.10.2019 р.

Питання №1.

Прийняття рішення про припинення повноважень призначеного тимчасово виконуючим обов'язки начальника Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК», заступника начальника Управління банківських ризиків, Свід Олесі Юріївни, з 31 жовтня 2019 р.

Прийняте рішення:

Припинити повноваження призначеного тимчасово виконуючим обов'язки начальника Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК», заступника начальника Управління банківських ризиків, Свід Олесі Юріївни, з 31 жовтня 2019 р.

Питання №2.

Про розгляд кандидатури Свід Олесі Юріївни на посаду керівника Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК». Прийняття рішення про затвердження призначення начальника Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК», з 01 листопада 2019 р.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду кандидатури затвердити призначення Свід Олесі Юріївни на посаду начальника Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК», з 01 листопада 2019 р.

Питання №3.

Про затвердження складу та чисельності працівників Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлення розміру посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівників Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. Затвердити наступний склад та чисельність працівників Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК», посадові оклади, особисті щомісячні заохочувальні виплати (надбавки, доплати) працівників Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім’я, по батькові	Розмір посадового окладу, грн.	Розмір заохочувальної виплати (доплати), грн.	Разом, грн.

1.	Начальник Управління банківських ризиків	Свід О.Ю.	20 000,00	10 000,00	30 000,00
2.	Заступник начальника Управління банківських ризиків	-	18 000,00	10 000,00	28 000,00
3.	Провідний спеціаліст Управління банківських ризиків	Петрус О.С.	10 000,00	4 000,00	14 000,00
	Всього:		48 000,00	24 000,00	72 000,00

2. Забезпечити дотримання та подальше виконання працівниками Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» питання 3 Рішення Наглядової ради від 30 квітня 2019 року (Протокол №01-4/1-22/19) щодо звітування та погодження бюджету підрозділу.

Засідання 45. Протокол № 01-4/1-46/19 від 29.10.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд та затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, затвердити внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», а саме:

- «Положення про управління комплаєнс-ризиком ліквідності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «Положення про проведення стрес-тестування та методика оцінки комплаєнс-ризику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «Перелік індикаторів комплаєнс-ризику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «Політика управління операційним ризиком в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «Політика управління іншими суттєвими ризиками в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «Політика управління безперервною діяльністю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «Стратегія функціонування та розвитку інформаційних систем АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

Засідання 46. Протокол № 01-4/1-47/19 від 29.10.2019 р.

Питання №1.

Про призначення та скликання позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", а також встановлення дати їх проведення.

Прийняте рішення:

Призначити та скликати позачергові Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Встановити дату проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", у зв'язку з чим:

- позачергові Загальні збори акціонерів провести 10 грудня 2019 року;
- час початку позачергових Загальних зборів акціонерів о 10 год. 00 хв.;
- місце проведення і реєстрації акціонерів на позачергових Загальних зборах акціонерів: 88000, Україна, Закарпатська область, м.Ужгород, вулиця Гойди, 10 в приміщенні конференц-залу, кімната 12, 3 поверх;
- час початку реєстрації акціонерів для участі у позачергових Загальних зборах з 09 год. 15 хв. в день проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";
- час закінчення реєстрації акціонерів для участі у позачергових Загальних зборах акціонерів о 09 год. 45 хв. в день проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Позачергові Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" провести та скликати за рахунок коштів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Відповідальним за проведення та скликання позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та за порядок ознайомлення акціонерів з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" призначити Голову Правління Чотія Миколу Дмитровича.

Питання №2.

Про затвердження проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного.

Прийняте рішення:

Затвердити проект порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, що включає наступні питання:

1. Обрання та оголошення складу Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Проект рішення: Обрати Лічильну комісію позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у складі двох осіб та оголосити наступний склад Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Фекийшгазі Катерина Бейлівна (Юрист сектору депозитарної діяльності депозитарної установи); Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи).

2. Обрання Голови та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та затвердження регламенту позачергових Загальних зборів акціонерів.

Проект рішення: Обрати Голову та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голова Загальних зборів акціонерів – Гісем Володимир Васильович (Голова Наглядової ради). Секретар Загальних зборів акціонерів – Мерза Рената Іванівна.

Затвердити регламент позачергових Загальних зборів акціонерів:

Доповідь по всіх питаннях порядку денного – без обмежень.

Обговорення прийнятих рішень – без обмежень.

Виступи, довідки в кінці Загальних зборів акціонерів – без обмежень.

3. Дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Проект рішення: Достроково припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голови Наглядової ради - Гісема Володимира Васильовича; членів Наглядової ради – Білинець Надії Григорівни; Дорогія Івана Степановича; Жука Валерія Миколайовича; Рудової Юлії Вікторівни; Степаненка Анатолія Івановича.

4. Обрання членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Проект рішення: Проект рішення не надається на підставі пп.5 ч.3 ст.35 Закону України «Про акціонерні товариства».

5. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

Проект рішення: Затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". Обрати особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради – Голову Правління – Чотія Миколу Дмитровича.

Питання №3.

Про визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та визначення дати складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерного товариства.

Прийняте рішення:

Визначити дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" – станом на 04 листопада 2019 року.

Визначити дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" - станом на 24 годину 04 грудня 2019 року.

Питання №4.

Про визначення способу подання (надсилання) повідомлення акціонерам про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Прийняте рішення:

Визначити наступний спосіб подання (надсилання) повідомлення акціонерам про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК":

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою. Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилається акціонерам (їх уповноваженим представникам) рекомендованим листом персонально особою, яка скликає загальні збори акціонерів, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" додатково не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів акціонерів розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет інформацію, передбачену Законом України «Про акціонерні товариства».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів акціонерів розміщує повідомлення про проведення загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів.

Питання №5.

Про Затвердження тексту Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (Додатку до Протоколу засідання Наглядової ради від 29 жовтня 2019 року №01-4/1-47/19).

Прийняте рішення:

1. Затвердити текст Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ

ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (Додаток до Протоколу засідання Наглядової ради від 29 жовтня 2019 року №01-4/1-47/19).

2. Відповідальним за подання (надсилання) акціонерам Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", та їх порядок денний, з проектами рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, у порядку та строки, передбачені ст.35 Закону України «Про акціонерні товариства», - призначити Голову Правління Чотія М.Д.

Засідання 47. Протокол № 01-4/1-48/19 від 29.10.2019 р.

Питання №1.

Про введення у штатний розпис АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 01 листопада 2019 року посади Адміністративного помічника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. Ввести у штатний розпис АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 01 листопада 2019 року посаду Адміністративного помічника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у кількості 1 (однієї) штатної одиниці.

2. Встановити Адміністративному помічнику Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» посадовий оклад у розмірі 9 000,0 грн. та розмір заохочувальних виплат у вигляді щомісячної надбавки до заробітної плати у розмірі 10 000,0 грн.

3. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Чотію М.Д. затвердити зміни до штатного розкладу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» ввівши посаду Адміністративного помічника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Питання №2.

Про узгодження Посадової інструкції Адміністративного помічника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Узгодити Посадову інструкцію Адміністративного помічника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Питання №3.

Прийняття рішення про затвердження призначення Мерзи Ренати Іванівни Адміністративним помічником Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. Затвердити призначення Мерзи Ренати Іванівни Адміністративним помічником Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (за сумісництвом) з 01 листопада 2019 року шляхом переведення, за її згодою.

2. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Чотію М.Д. видати відповідний наказ.

Питання №4.

Про припинення діяльності корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК» секретарем Наглядової ради та скасувати право підпису на

Протоколах засідань Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 01 листопада 2019 року.

Прийняте рішення:

Припинити діяльність корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК» секретарем Наглядової ради та скасувати право підпису на Протоколах засідань Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 01 листопада 2019 року.

Питання №5.

Про скасування Положення про корпоративного секретаря ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 04 травня 2018 року (Протокол №01-4/1-2-18).

Прийняте рішення:

Скасувати Положення про корпоративного секретаря ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 04 травня 2018 року (Протокол №01-4/1-2-18).

Засідання 48. Протокол № 01-4/1-49/19 від 22.11.2019 р.

Питання №1.

Про обрання секретаря засідання Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Обрати постійно діючим секретарем засідань Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Члена Наглядової ради – Рудову Ю.В.

Питання №2.

Про попередній розгляд кандидатур на посаду членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Попередньо розглянути кандидатури на посаду членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та подати позачерговим Загальним зборам акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбудуться 10 грудня 2019 р. на розгляд та затвердження.

Питання №3.

Про включення до порядку денного пропозицій акціонера та затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Включити до порядку денного пропозицій акціонера та затвердити порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбудуться 10.12.2019 р.:

1. Обрання та оголошення складу Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

2. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

3. Обрання Голови та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів.

4. Дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

5. Обрання членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

6. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

Питання №4.

Про обрання (призначення) Реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Обрати (призначити) Реєстраційну комісію для реєстрації акціонерів на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у складі двох осіб: Голова комісії - Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи); Член комісії - Фекийшгазі Катерина Бейлівна (Юрист сектору депозитарної діяльності депозитарної установи).

Питання №5.

Про формування Тимчасової лічильної комісії на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Сформувати Тимчасову лічильну комісію на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у складі двох осіб, а саме:

- Фекийшгазі Катерина Бейлівна (Юрист сектору депозитарної діяльності депозитарної установи);
- Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи).

Питання №6.

Про затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. Затвердити форму і текст бюлетенів для голосування з питань №1-4, 6, а також бюлетеня для кумулятивного голосування з питання №5 порядку денного на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», по кожному окремому питанню порядку денного (у кількості 6 одиниць) (додаються).

2. Затвердити пакет бюлетенів для голосування з питань №1-4, 6, а також бюлетень для кумулятивного голосування з питання №5 порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», що видрукувано для кожного акціонера персонально.

Питання №7.

Про повідомлення акціонерів про зміни до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів та направлення/вручення порядку денного, а також проектів рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.

Прийняте рішення:

1. Повідомити про зміни до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» акціонерів (їх уповноважених представників) рекомендованим листом персонально, у строк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» шляхом надсилання акціонерам (їх уповноваженим представникам) Порядку денного, з проектами рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного (що додаються на підставі пропозицій акціонерів) (Додаток до Протоколу засідання Наглядової ради від 22 листопада 2019 року №01-4/1-49/19).

2. Відповідальним за повідомлення акціонерів про зміни до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», а також надсилання акціонерам (їх уповноваженим представникам) Порядку денного, з проектами рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного (Додаток до Протоколу засідання Наглядової ради від 22 листопада 2019 року №01-4/1-49/19), - призначити Голову Правління Чотія М.Д.

Засідання 49. Протокол № 01-4/1-50/19 від 22.11.2019 р.

Питання №1.

Про вжиття заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо виконання вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 №88.

Прийняте рішення:

Вжити заходів щодо виконання АТ «КОМІНВЕСТБАНК» вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 №88, а саме:

1. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити приведення діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у відповідність до вимог Положення до 02.01.2020 року.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити розробку та подання на розгляд та затвердження Наглядовій раді документів та внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», відповідно до мінімального переліку питань, що мають бути врегульовані у внутрішньобанківських документах щодо внутрішнього контролю згідно Додатку до Положення про СВК:

1) Організаційна структура банку, положення про органи управління (рада,

правління, комітети), підрозділи банку.

2) Порядок визначення та затвердження посад, що належать до категорії "Управлінський персонал".

3) Порядок розподілу та делегування повноважень у банку.

4) Процедури / регламенти / порядки / технологічні карти щодо кожного процесу діяльності банку, що містять детальний опис операцій банку та управлінських процедур, уключаючи заходи та форми внутрішнього контролю.

5) Облікова політика.

6) Правила здійснення бухгалтерського контролю.

7) Перелік операцій, що не може виконувати один працівник банку та які потребують додаткового контролю.

8) Деталізований перелік функцій, які не можуть виконувати працівники, які є асоційованими особами.

9) Технологічні процедури / регламенти / порядки відкриття, закриття операційного дня.

10) Процедури / регламенти / порядки складання звітності (фінансової, статистичної, управлінської, податкової).

11) Правила підготовки, погодження та укладання банком договорів.

12) Правила/порядок здійснення документообігу.

13) Порядок формування та зберігання документів, що утворюються в діяльності банку.

14) Правила ведення архівів банківської документації та електронних документів.

15) Порядок надання, контролю за використанням та скасуванням довіреностей на здійснення правочинів.

16) Правила укладання з працівниками договорів про матеріальну відповідальність.

17) Порядок та процедури проведення інвентаризацій матеріальних цінностей та активів банку.

18) Порядки проведення подальшого контролю за банківськими операціями (уключаючи перевірки, ревізії касових операцій).

19) Порядок організації охорони пропускного режиму до будівель, правила доступу до спеціальних приміщень.

20) Порядок організації захисту приміщень.

21) Порядок захисту матеріальних цінностей під час перевезення (за наявності).

22) Порядок зберігання, переміщення та обліку матеріальних цінностей.

23) Порядок зберігання, захисту, використання та розкриття інформації та документів, що містять банківську та комерційну таємницю.

24) Порядок та процедури захисту персональних даних.

25) Порядок надання, використання, контролю та скасування доступу працівникам до інформаційних систем, уключаючи віддалений доступ.

26) Порядок проведення резервного архівування даних в інформаційних системах.

27) Порядок та процедури захисту інформації в інформаційних системах.

28) Процедури подальшого контролю за якістю даних в інформаційних системах.

29) Порядок управління оновленим програмним забезпеченням.

30) Порядок використання працівниками банку електронної пошти та інтернет-ресурсів.

31) Порядок реєстрації, зберігання інформації про інциденти інформаційної безпеки, управління інцидентами безпеки інформації.

32) Порядок реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до банку громадян, юридичних осіб та державних органів.

33) Порядок моніторингу та аналізу публікацій у засобах масової інформації про банк та його керівників.

34) Порядок здійснення публічної комунікаційної діяльності керівників та працівників банку.

35) Внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками відповідно до Положення N 64.

36) Порядок підбору, найму, навчання, оцінки працівників банку.

37) Політика та порядки мотивації, винагороди працівників банку, уключаючи програми мотивації/винагороди окремих категорій працівників банку.

38) Порядок відбору аутсорсерів, контролю за їх діяльністю та співпраці з ними.

39) Положення про підрозділ внутрішнього аудиту.

40) Порядок та форми проведення внутрішнього аудиту.

41) Положення про внутрішній аудит банку.

42) Порядок та процедури внутрішнього аудиту [складання плану аудиторських перевірок (аудиту), використання ризик-орієнтованого планування, оформлення результатів та документування, програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту].

43) Звіти про роботу підрозділу внутрішнього аудиту, уключаючи висновки про ефективність системи внутрішнього контролю банку.

44) Звіти про результати контролю за виконанням заходів, спрямованих на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю банку.

3. Забезпечувати виконання вимог розділу IV Положення про СВК в терміни, установлені в додатку до постанови Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року N 64 "Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах" (зі змінами).

4. АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» інтегрувати систему внутрішнього контролю в систему корпоративного управління банку шляхом створення відповідної організаційної структури та визначення у внутрішньобанківських документах повноважень, підпорядкованості, підзвітності, опису та розподілу функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх відповідальності та порядку взаємодії, який базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

2) друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року N 64 (зі змінами)

(далі - Положення N 64). Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

3) третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 10 травня 2016 року N 311 (зі змінами) (далі - Положення N 311).

5. З метою забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку та здійснення безпосередньо Наглядовою радою контролю за її ефективністю, Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- вжити заходів щодо своєчасного виконання рекомендацій Наглядової ради з питань організації внутрішнього контролю;

- виконати заходи, визначені з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю банку;

6. З метою забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку та здійснення безпосередньо Наглядовою радою контролю за її ефективністю, підрозділам другої та третьої ліній захисту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечувати своєчасне подання на розгляд результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю.

7. З метою забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю банку, Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити виконання рішень Наглядової ради, шляхом:

1) поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю банку;

2) розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами правління банку, між підрозділами та між працівниками банку;

3) забезпечення функціонування інформаційних систем банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;

4) забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю банку щодо їх адекватності характеру діяльності банку в межах своїх повноважень;

5) здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених:

- Національним банком та іншими органами державної 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;

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

Питання №2.

Про вжиття заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо виконання вимог

Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 №97.

Прийняте рішення:

Вжити заходів щодо виконання АТ «КОМІНВЕСТБАНК» вимог Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 №97, а саме:

1. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити приведення діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у відповідність до вимог Положення про управління ПА згідно з графіком, що додається до Постанови №97:

Графік запровадження банками України вимог Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України

N з/п	Етапи запровадження	Термін виконання
1	2	3
1	Приведення організаційної структури банку у відповідність до вимог Положення №97	До 29 лютого 2020 року
2	Розроблення та затвердження стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, затвердження змін до бюджету банку (за потреби)	До 31 березня 2020 року
3	Розроблення / доопрацювання та запровадження системи раннього реагування	До 31 травня 2020 року
4	Розроблення / доопрацювання та запровадження процесів управління непрацюючими активами та стягнутим майном	До 30 червня 2020 року
5	Запровадження вимог щодо інформаційних систем банку	До 31 серпня 2020 року
6	Розроблення, затвердження та запровадження порядку контролю та звітування щодо виконання стратегії управління проблемними активами та оперативного плану	До 30 вересня 2020 року

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити розробку та подання Наглядовій раді на розгляд та затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління проблемними активами, які документально закріплюють процес управління проблемними активами, ураховують мінімальні вимоги до процесу управління проблемними активами, визначені в Положенні про управління ПА.

Мінімальний перелік таких документів згідно додатку 1 до Положення про управління ПА, який включає наступні внутрішні нормативні документи:

1. Стратегія управління проблемними активами.

2. Оперативний план реалізації стратегії управління проблемними активами.

3. Положення / порядки / регламенти / процедури / інструкції (окремо щодо фізичних та юридичних осіб) з питань:

1) загальної організації роботи з проблемними активами, що передбачають:

- мотиваційні програми щодо врегулювання проблемних активів (за наявності);

- процедури контролю за якістю даних щодо проблемних активів в інформаційних системах банку;

- порядок комунікації з боржниками/контрагентами на кожному етапі життєвого циклу проблемного активу;

- порядок передавання кредитної справи та іншої документації щодо боржника / документації щодо контрагента банку до підрозділу НПА;

- порядок обміну, використання та зберігання документів, що утворюються під час управління непрацюючими активами та стягнутим майном банку;

2) раннього реагування, що передбачають: процедури розрахунку та регулярного перегляду ІРП;

- порядок застосування ІРП;

- порядок визначення категорій боржників/контрагентів для цілей управління потенційно проблемними активами та непрацюючими активами, критерії переведення боржників/контрагентів між такими категоріями;

- порядок розроблення, затвердження, впровадження та моніторингу виконання планів заходів щодо боржників/контрагентів з ознаками потенційної проблемності;

- розподіл функцій, відповідальності та повноважень між підрозділами та колегіальними органами банку щодо раннього реагування;

- порядок прийняття рішень щодо раннього реагування;

- перелік, зміст та порядок складання управлінської звітності щодо раннього реагування, порядок звітування уповноваженим колегіальним органам банку;

3) проведення реструктуризації, що передбачають:

- критерії прийнятності боржника/контрагента для проведення реструктуризації;

- перелік документації боржника/контрагента, що підтверджує можливість погашення ним заборгованості за основним боргом та процентами;

- порядок оцінки фінансового стану боржника/контрагента, аналізу перспективної фінансової та операційної життєздатності боржника/контрагента;

- порядок та умови проведення реструктуризації заборгованості боржників/контрагентів, уключаючи застосування стандартизованих рішень щодо реструктуризації;

- розподіл функцій, відповідальності та повноважень між підрозділами та колегіальними органами банку під час проведення реструктуризації;

- порядок прийняття рішень щодо реструктуризації;

- процедуру моніторингу виконання боржниками/контрагентами умов реструктуризації;

- перелік, зміст та порядок складання управлінської звітності щодо реструктуризації заборгованості боржників/контрагентів, порядок звітування уповноваженим колегіальним органам банку;

4) позасудового та/або судового врегулювання заборгованості, що передбачають:

- критерії визнання боржника/контрагента таким, що не співпрацює з банком;

- критерії прийнятності боржників/контрагентів для примусового врегулювання заборгованості;

- порядок та умови проведення врегулювання заборгованості з деталізацією щодо позасудових та судових способів задоволення вимог банку;

- розподіл функцій, відповідальності та повноважень між підрозділами та

колегіальними органами банку під час проведення позасудового та/або судового врегулювання заборгованості боржників/контрагентів;

- порядок прийняття рішень щодо позасудового та/або судового врегулювання заборгованості боржників/контрагентів;

- перелік, зміст та порядок складання управлінської звітності щодо позасудового та/або судового врегулювання заборгованості, порядок звітування уповноваженим колегіальним органам банку;

5) списання заборгованості боржників/контрагентів за непрацюючими активами, що передбачають:

- критерії (умови) для списання заборгованості боржників/контрагентів за непрацюючими активами, уключаючи списання у зв'язку із прощенням заборгованості;

- перелік документів, на підставі яких ухвалюються рішення щодо списання заборгованості боржників/контрагентів за непрацюючими активами;

- порядок ухвалення рішень та ліміти повноважень колегіальних органів банку щодо списання заборгованості боржників/контрагентів за непрацюючими активами, уключаючи списання у зв'язку із прощенням заборгованості;

6) залучення зовнішніх компаній (аутсорсерів) до управління проблемними активами банку (у разі, якщо стратегія управління проблемними активами банку передбачає залучення аутсорсерів), що передбачають:

- критерії прийнятності та порядок залучення зовнішніх компаній, що надають послуги щодо стягнення боргів, юридичних компаній, зовнішніх консультантів до управління проблемними активами банку;

- розподіл функцій та відповідальності між підрозділами банку та порядок їх взаємодії із зовнішніми компаніями під час врегулювання заборгованості боржників/контрагентів;

- умови передавання банком функцій щодо стягнення заборгованості боржників/контрагентів зовнішнім компаніям;

- вимоги до звітності зовнішніх компаній щодо результатів врегулювання заборгованості боржників/контрагентів;

- перелік, зміст та порядок складання управлінської звітності щодо результатів врегулювання заборгованості боржників/контрагентів зовнішніми компаніями, порядок звітування уповноваженим колегіальним органам банку;

7) управління стягнутим майном, що передбачають:

- порядок відображення в бухгалтерському обліку майна, на яке банк набуває право власності шляхом реалізації прав заставодержателя або в інший спосіб;

- порядок утримання, експлуатації, охорони стягнутого майна;

- порядок страхування (за необхідності) стягнутого майна;

- порядок залучення зовнішніх компаній для реалізації стягнутого майна;

- порядок продажу та ліміти повноважень колегіальних органів банку щодо продажу стягнутого майна;

- перелік, зміст та порядок складання управлінської звітності щодо продажу стягнутого майна, порядок звітування уповноваженим колегіальним органам банку.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» протягом 15 календарних днів після встановленого в графіку терміну виконання чергового етапу надавати Національному банку України інформацію про його виконання.

4. З метою створення та забезпечення Наглядовою радою функціонування в банку ефективного процесу управління проблемними активами, Правлінню АТ

«КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити розроблення та подання на розгляд та/або затвердження Наглядової ради:

- стратегії управління проблемними активами та оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами (далі - оперативний план) (щорічно, а за потреби і протягом року);

- звітів (аналітичних записок, тощо) для відстеження результатів, досягнутих за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії управління проблемними активами та оперативному плані (не рідше ніж один раз на три місяці)

- звітів (аналітичних записок, тощо) щодо причин відхилень від запланованих показників та рекомендацій щодо додаткових заходів, необхідних для реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану, з метою аналізу Наглядовою радою причин відхилень від запланованих показників, і за потреби затвердження додаткових заходів, необхідних для реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;

- пропозицій / питань щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів - пов'язаних із банком осіб у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу банку для боржника/контрагента - фізичної особи, три відсотка - для боржника/контрагента - юридичної особи, з метою ухвалення Наглядовою радою відповідних рішень;

- пропозицій / питань щодо врегулювання повноважень Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо прийняття рішень про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, з метою їх визначення Наглядовою радою/Комітетом Наглядової ради;

- пропозицій / питань щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують визначені повноваження Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», з метою ухвалення рішень Наглядовою радою.

5. З метою посилення контролю за процесом управління проблемними активами підпорядкувати підрозділ роботи з непрацюючими активами керівнику підрозділу з управління ризиками.

6. З метою організації процесу управління проблемними активами, який охоплює всі організаційні рівні Банку, визначити чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень між усіма його суб'єктами, а також їх відповідальність згідно з таким розподілом, забезпечити порядок їх взаємодії та звітування, у зв'язку з чим встановити наступний розподіл функцій, обов'язків і повноважень:

6.1. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК», під час управління проблемними активами:

1) забезпечити розроблення стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, забезпечити впровадження стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;

2) затвердити заходи, спрямовані на реалізацію стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану, та здійснювати контроль за їх виконанням;

3) контролювати підготовку та надання Наглядовій раді щоквартальної управлінської звітності щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;

4) уносити на розгляд Наглядової ради обґрунтовані пропозиції щодо

необхідності внесення змін до стратегії управління проблемними активами та оперативного плану;

5) забезпечувати підготовку та надання Наглядовій раді банку обґрунтованих пропозицій щодо необхідності запровадження додаткових заходів для досягнення цільових показників, визначених у стратегії управління проблемними активами, та виконання оперативного плану;

6) ухвалювати рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів у межах повноважень, делегованих Наглядовою радою;

7) ухвалювати рішення щодо управління стягнутим майном, уключаючи його продаж, у межах повноважень, делегованих Наглядовою радою;

8) затверджувати стандартизовані рішення щодо управління непрацюючими та потенційно проблемними активами;

9) ухвалювати рішення щодо створення комітету НПА, визначати та делегувати комітету НПА повноваження з питань управління непрацюючими активами та стягнутим майном;

10) визначати та делегувати колегіальним органам банку, уповноваженим ухвалювати кредитні рішення, повноваження з питань управління потенційно проблемними активами;

11) здійснювати контроль за виконанням уповноваженими колегіальними органами банку делегованих Правлінням повноважень;

12) забезпечувати впровадження та функціонування системи раннього реагування в діяльність підрозділів, що здійснюють активні банківські операції;

13) затверджувати перелік ключових показників ефективності для підрозділів та працівників, задіяних під час управління проблемними активами, здійснювати контроль за ефективністю врегулювання заборгованості;

14) ухвалювати рішення щодо передавання окремих процедур управління проблемними активами на аутсорсинг;

15) визначати підрозділ банку, що виконує функції з управління стягнутим майном;

16) затверджувати заходи щодо створення та/або модернізації інформаційних систем банку щодо управління проблемними активами;

17) визначати характер, формат, обсяги та порядок обміну інформацією між підрозділами банку щодо управління проблемними активами, розглядати управлінську звітність про управління проблемними активами та за потреби невідкладно приймати рішення щодо вжиття оперативних коригуючих заходів для усунення недоліків, порушень та підвищення ефективності процесу управління проблемними активами;

18) забезпечувати розроблення та затверджувати положення / порядки / регламенти / процедури / інструкції щодо управління проблемними активами згідно з додатком 1 до цього Положення та здійснювати контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією).

6.2. Підрозділу НПА:

1) здійснювати оцінку боржників/контрагентів, які супроводжує підрозділ НПА, з метою визначення та впровадження інструментів врегулювання їх заборгованості;

2) розробляти та вносити на затвердження Правління/комітету НПА плани/умови реструктуризації заборгованості боржників/контрагентів;

3) розробляти та вносити на затвердження Правління/комітету НПА

стандартизовані рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів згідно з вимогами Положення про управління ПА;

4) брати участь у підготовці змін до укладених договорів/нових договорів згідно з планами/умовами реструктуризації заборгованості боржників/контрагентів;

5) здійснювати контроль за виконанням боржниками/контрагентами умов реструктуризації/інших заходів врегулювання заборгованості;

6) забезпечувати координацію роботи з питань врегулювання заборгованості між структурними підрозділами банку;

7) брати участь у розробленні внутрішньобанківських документів із питань управління проблемними активами;

8) брати участь у заходах, що впроваджуються в межах системи раннього реагування;

9) розробляти критерії відбору аутсорсерів, які залучаються банком до процесу управління проблемними активами, розробляти порядок оцінки ефективності та якості виконанням аутсорсерами умов договору аутсорсингу, установлювати вимоги до звітності аутсорсера щодо наданих послуг;

10) здійснювати контроль за ефективністю та якістю виконання умов договору аутсорсингу аутсорсерами, які залучаються банком до процесу управління проблемними активами;

11) готувати та надавати звіти щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану Наглядовій раді/Правлінню банку/комітету НПА, підрозділу з управління ризиками не рідше одного разу на квартал;

12) розробляти вимоги для розроблення та впровадження інформаційних систем, необхідних для виконання функцій підрозділу НПА.

6.3. Підрозділу з управління ризиками, з метою забезпечення ефективності процесу управління проблемними активами виконувати функції, визначені Положенням № 64, щодо:

1) участі в розробленні стратегії управління проблемними активами та оперативного плану;

2) контролю за реалізацією стратегії управління проблемними активами, виконанням оперативного плану підрозділом НПА;

3) оцінки кредитного ризику та розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки;

4) розроблення, упровадження та моніторингу системи раннього реагування;

5) підготовки висновків для прийняття управлінських рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів.

6.4. Підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою забезпечення ефективності процесу управління проблемними активами виконувати функції, визначені Положенням № 64, щодо забезпечення організації контролю за відповідністю процесу управління проблемними активами законодавству України та внутрішньобанківським документам.

6.5. Підрозділу внутрішнього аудиту:

- оцінювати ефективність процесу управління проблемними активами банку;

- здійснювати перевірку дотримання підрозділами банку внутрішньобанківських документів із питань управління проблемними активами, а також вимог Положення про управління ПА відповідно до річного плану

проведення аудиторських перевірок (аудиту), з урахуванням принципу адекватності із періодичністю та в обсязі, що відповідає рівню та обсягу проблемних активів Банку.

Питання №3.

Про вжиття заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо виконання вимог Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 №95.

Прийняте рішення:

Вжити заходів щодо виконання АТ «КОМІНВЕСТБАНК» вимог Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 №95, а саме:

1. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити:

1.1. Розроблення / оновлення Плану відновлення діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на консолідованій основі з урахуванням вимог Положення про плани відновлення діяльності.

Врахувати вимоги Положення про плани відновлення діяльності, відповідно до якого План відновлення діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», повинен бути узгоджений та інтегрований із:

1) стратегією, бізнес-планом, системою корпоративного управління, системою управління ризиками, операційними та управлінськими процесами, підходами до стрес-тестування, що здійснюється банком згідно з Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року N 64 (зі змінами) (далі - Положення N 64);

2) заходами щодо планування капіталу та ліквідності;

3) планом забезпечення безперервної діяльності (Business Continuity Plan);

4) планом фінансування в кризових ситуаціях (Contingency Funding Plan).

1.2. Подання Плану відновлення діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» до структурного підрозділу Національного банку, що здійснює нагляд за діяльністю банків для його оцінки, відповідно до вимог Положення про плани відновлення діяльності:

1) щороку не пізніше 01 жовтня поточного року;

2) протягом двох місяців із дня настання подій/обставин, що спричинили необхідність оновлення Плану, у разі отримання вимоги Національного банку про оновлення Плану та/або настання подій/обставин, які призвели до суттєвих змін у діяльності банку та спричинили необхідність оновлення Плану, уключаючи:

- зміну основних напрямів діяльності та критично важливих контрагентів;
- зміну власників істотної участі банку;
- реорганізацію банку.

1.3. Розроблення та подання на розгляд та затвердження Наглядової ради внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів, які регламентують питання щодо розроблення Плану, з урахуванням вимог Положення про плани відновлення діяльності та законодавства України.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити ефективні механізми

управління та контролю за реалізацією кожного з етапів планування відновлення діяльності, які включають розроблення, тестування, впровадження, моніторинг, оновлення Плану, а також активації Плану.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» визначити з числа керівників банку – Членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», відповідальну особу за належну організацію процесу планування відновлення діяльності та своєчасність розгляду питань щодо вжиття заходів раннього реагування / реалізацію варіантів відновлення (активацію Плану), яка також виконує функції контактної особи з Національним банком із питань Плану.

Засідання 50. Протокол № 01-4/1-51/19 від 10.12.2019 р.

Питання №1.

Про обрання Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та встановлення строку його повноважень.

Прийняте рішення:

Обрати Головою Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гісема Володимира Васильовича, строком повноважень - 3 роки.

Засідання 51. Протокол № 01-4/1-52/19 від 10.12.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд та визначення нової організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Про розгляд подання Правління про призначення (обрання) на посаду Заступника Голови правління – Члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Ландовського Ярослава Еміловича.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, відхилити організаційну структуру АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», запропоновану Головою Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно листа 05.12.2019 р. №01-1/17-90, та повернути її на доопрацювання.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» розробити організаційну структуру з врахуванням наступних пропозицій Наглядової ради:

-створити відділ методології в складі Юридичного управління (за потреби);

-вивести з організаційної структури та скоротити посади радників Голови правління;

-визначити підпорядкування Управління безпеки банку Наглядовій раді;

-визначити підпорядкування відділу по роботі з непрацюючими активами Правлінню;

При поданні наступної редакції організаційної структури передбачити місце підпису для Голови Наглядової ради; в додатках обґрунтувати доцільність створення нових підрозділів банку, утворення управлінь на заміну відділів, вказати кількість відділів підпорядкованих управлінню, вказати кількість працівників кожного структурного підрозділу (управління, відділу, сектору відповідно).

3. За результатами розгляду, відхилити подання про призначення на

посаду Заступника Голови правління – Члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Ландовського Ярослава Еміловича.

Питання №2.

Про призначення Гатрак Марії-Ірини Йосипівни відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу, Заступником Голови правління – членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», вступ на посаду та встановлення строку її повноважень.

Прийняте рішення:

1. Призначити Гатрак Марію-Ірину Йосипівну відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу, Заступником Голови правління – членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з 12 грудня 2019 року.

2. Гатрак Марії-Ірині Йосипівні вступити на посаду відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, Заступника Голови правління – члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з 12 грудня 2019 року.

3. Встановити строк повноважень Гатрак Марії-Ірини Йосипівни на посаді відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, Заступника Голови правління – члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - 3 (три) роки, з 12 грудня 2019 року по 12 грудня 2022 року включно.

4. Банку протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк України про призначення посадової особи до складу Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

5. Розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826.

Питання №3.

Затвердження умов цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладається з Заступником Голови правління – членом правління Гатрак Марією-Іриною Йосипівною, встановлення розміру її винагороди, у тому числі заохочувальних виплат.

Прийняте рішення:

1. Затвердити умови цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладається з Заступником Голови правління – членом правління Гатрак Марією-Іриною Йосипівною на умовах, викладених в його змісті.

2. В десятиденний термін укласти трудовий договір (контракт) з Заступником Голови правління – членом правління Гатрак Марією-Іриною Йосипівною, строком на 3 (три) роки.

3. Встановити наступні розміри винагороди, у тому числі заохочувальних виплат:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Розмір винагороди, грн.	Розмір заохочувальної виплати, грн.

1.	Заступник Голови правління – Член правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу	Гатрак Марія-Ірина Йосипівна	40 000,00	-

4. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК», надалі неухильно дотримуватись порядку, встановленого рішеннями Наглядової ради від 26 червня 2019 р. (Протокол № 01-4/1-30/19) про подання Правлінням щомісячного бюджету Голові Наглядової ради на погодження у порядку та строки визначені даним рішенням згідно форми, встановленої у Додатку №1 Протоколу.

Питання №4.

Про затвердження складу Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення:

Затвердити Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у наступному складі:

1. Голова правління - Чотій Микола Дмитрович.
2. Перший заступник Голови правління - Член правління - Корнєва Ірина Юріївна.
3. Заступник Голови правління - Член правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу - Гатрак Марія-Ірина Йосипівна.
4. Член правління (Головний бухгалтер) - Гайдош Катерина Василівна.
5. Член правління - Калініченко Ідея Олексіївна.
6. Член правління - Ландовський Ярослав Емілович.
7. Член правління - Черешня Володимир Володимирович.

Засідання 52. Протокол № 01-4/1-53/19 від 10.12.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд та затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, затвердити внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», а саме:

- «Положення про відділ внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «Положення про організацію внутрішнього аудиту в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «Політика щодо протидії та запобігання корупції АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;

- «Порядок отримання та розгляду конфіденційних повідомлень про неприйнятну поведінку, порушення в діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;

- «ПОЛОЖЕННЯ ПРО ОЦІНКУ ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»

- «ПОРЯДОК ПІДБОРУ КАНДИДАТІВ, ОБРАННЯ, ПРИПИНЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ, ПРОВЕДЕННЯ НАВЧАННЯ ТА ПІДВИЩЕННЯ КВАЛІФІКАЦІЇ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ АТ «КОМІНВЕСТБАНК»».

2. Відхилити «Положення про Управління безпеки АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»» та повернути його Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на доопрацювання, з урахуванням п.2 питання 1 резолютивної частини рішення, прийнятого Наглядовою радою 10 грудня 2019 року (Протокол №01-4/1-52/19).

Засідання 53. Протокол № 01-4/1-54/19 від 11.12.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд Доповідних записок начальника управління банківських ризиків, Свід О.Ю.: від 12.11.2019 р. №02-6/11-40 «Щодо ризику порушення коефіцієнта покриття ліквідністю» та від 02.12.2019 р. №02-6/11-46 «Щодо порушення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCRвв)» та прийняття рішень за наслідками їх розгляду.

Про розгляд питання про виконання відповідальними особами Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Плану заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо приведення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCRвв) до нормативного значення (затвердженого Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 03.04.2019 р. (Протокол №03-19/16) та Наглядовою радою від 03.04.2019 р. (Протокол №01-4/1-19/19)).

Про розгляд питання про виконання відповідальними особами Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» рішення Наглядової ради від 29.08.2019 р. (Протокол №01-4/1-34/19).

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду Доповідних записок начальника управління банківських ризиків, Свід О.Ю.: від 12.11.2019 р. №02-6/11-40 «Щодо ризику порушення коефіцієнта покриття ліквідністю» та від 02.12.2019 р. №02-6/11-46 «Щодо порушення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCRвв)», зобов'язати Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- розробити план капіталізації на 2019-2020 роки за рахунок внесків акціонерів банку, через збільшення статутного капіталу на 60 мільйонів гривень, пропорційно до розміру пакету акцій, що належать кожному акціонеру в статутному капіталі банку, та подати його Наглядовій раді у строк до 27.12.2019 р. включно;

- розробити план розвитку банку на 2019-2020 роки та подати його Наглядовій раді у строк до 27.12.2019 р. включно;

- забезпечити залучення кошти від юридичних та фізичних осіб, в тому числі за рахунок запровадження нових продуктів;

- забезпечити продаж майна, визначеного Планом заходів АТ

«КОМІНВЕСТБАНК» щодо приведення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCRвв) до нормативного значення (затвердженого Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 03.04.2019 р. (Протокол №03-19/16) та Наглядовою радою від 03.04.2019 р. (Протокол №01-4/1-19/19)) до 31.03.2019 р.

2. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Чотію М.Д. організувати проведення службового розслідування з питання невиконання Плану заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо приведення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCRвв) до нормативного значення (затвердженого Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 03.04.2019 р. (Протокол №03-19/16) та Наглядовою радою від 03.04.2019 р. (Протокол №01-4/1-19/19)).

3. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Чотію М.Д. організувати проведення службового розслідування з питання невиконання та рішення Наглядової ради від 29.08.2019 р. (Протокол №01-4/1-34/19) та, про результати службового розслідування, повідомити Наглядову раду у строк до 26.12.2019 р.

4. Членам Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» надати письмове пояснення про причини незабезпечення щомісячного письмового звітування перед Наглядовою радою АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за результатами проведеної роботи по кожному з завдань, визначених у Рішенні Наглядової ради від 29 серпня 2019 року (Протокол № 01-4/1-34/19) у строк до 26.12.2019 р.

Питання №2.

Про розгляд Управлінської звітності щодо ризиків, притаманних діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 01.10.2019 р. (за ІІІ квартал 2019 р.).

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, прийняти до відома Управлінську звітність щодо ризиків, притаманних діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 01.10.2019 р. (за ІІІ квартал 2019 р.) та врахувати надані рекомендації.

2. Зобов'язати Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- Вжити дієвих заходів для покращення розміру регулятивного капіталу за рахунок зменшення непокритого кредитного ризику, іншими шляхами;
- Забезпечити повернення проблемних активів та сплату прострочених відсотків;
- Зменшити рівень неробочих активів шляхом невідкладного продажу майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя;
- Зменшити заборгованість найбільших позичальників, диверсифікації концентрацій кредитного портфелю;
- Залучити кошти фізичних осіб та юридичних, та забезпечити пошук нових клієнтів – юридичних та фізичних осіб для збільшення залишків на поточних рахунках.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити щомісячне письмове звітування перед Наглядовою радою за результатами проведеної роботи по кожному з завдань, визначених у п.2 даного Рішення.

4. Начальнику Управління банківських ризиків, Свід О.Ю., виконати рекомендації відділу внутрішнього аудиту згідно оцінки якості звітів про ризики, результати якої надано в додатку: «Оцінка якості управлінської звітності Управління банківських ризиків щодо ризиків, притаманних діяльності АТ

«КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01.10.2019 р.».

5. Начальнику Управління банківських ризиків, Свід О.Ю., виконати рекомендації Голови та членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК», щодо надання у складі управлінської звітності про ризики прогнозних розрахунків усіх економічних нормативів на наступні 3 календарні місяці, з метою виявлення та попередження погіршення таких нормативів та настання негативних наслідків у майбутньому.

Питання №3.

Про розгляд Звіту щодо комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за ІІІ квартал 2019 року та Звіту щодо результатів оцінки комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за ІІІ квартал 2019 року.

Про розгляд Звіту про результати моніторингу системи внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за ІІІ квартал 2019 року та Звіту про інциденти комплаєнс-ризику за ІІІ квартал 2019 року (включаючи базу даних інцидентів комплаєнс-ризику АТ «КОМІНВЕСТБАНК»).

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, прийняти до відома:

- Звіт щодо комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за ІІІ квартал 2019 року;
- Звіт щодо результатів оцінки комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за ІІІ квартал 2019 рокута врахувати надані рекомендації;
- Звіт про результати моніторингу системи внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за ІІІ квартал 2019 року;
- Звіт про інциденти комплаєнс-ризику за ІІІ квартал 2019 року (включаючи базу даних інцидентів комплаєнс-ризику АТ «КОМІНВЕСТБАНК»).

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» вжити заходів з метою запобігання прийняттю рішень, що наражають банк на значний комплаєнс-ризик.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» інформувати керівників банку про:

- забезпечення виконання мінімального розміру регулятивного капіталу (норматив Н1);
- вжити заходів до вдосконалення якості управління кредитним ризиком;
- реалізувати майно Банку.

4. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити щомісячне письмове звітування перед Наглядовою радою за результатами проведеної роботи по кожному з завдань, визначених у п.2 та п.3 даного Рішення.

5. Начальнику Управління внутрішнього контролю та комплаєнс, Павлову А.В., врахувати рекомендації відділу внутрішнього аудиту згідно оцінки якості звітів про ризики, результати якої надано в додатку: «Оцінку якості звіту Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу щодо результатів оцінки комплаєнс – ризиків Банку станом на 01.10.2019 (за ІІІ квартал 2019 року) з урахуванням подій на 04.10.2019 р.».

6. Начальнику Управління внутрішнього контролю та комплаєнс, Павлову А.В., виконати рекомендації Голови та членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Засідання 54. Протокол № 01-4/1-55/19 від 11.12.2019 р.

Питання №1.

Розгляд Аудиторського звіту по результатам перевірки відділом внутрішнього аудиту «Аудит претензійно-правової роботи щодо ведення проблемної заборгованості» від 10.10.2019 р. (період перевірки з 01.08.2018 р. – по 31.07.2019 р.).

Прийняте рішення:

За результатами розгляду Аудиторського звіту по результатам перевірки «Аудит претензійно-правової роботи щодо ведення проблемної заборгованості» від 10.10.2019 р. (період перевірки з 01.08.2018 р. – по 31.07.2019 р.), Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- забезпечити виконання рекомендацій внутрішнього аудиту у встановлений в Аудиторському звіті строк. Якщо строк виконання на дату розгляду Наглядовою радою звіту пропущено – виконати Рекомендації внутрішнього аудиту до 31.12.2019 р. включно.
- подати Наглядовій раді звіт по виконанню рекомендацій Аудиторського звіту до 31.12.2019 р. включно (щодо рекомендацій, строк яких закінчиться до вказаної дати);
- надалі, щоквартально подавати Наглядовій раді звіти по виконанню рекомендацій Аудиторського звіту.

Питання №2.

Розгляд Аудиторського звіту по результатам перевірки відділом внутрішнього аудиту «Аудит операцій з розрахунків оплати праці та обліку її витрат, ефективність системи винагород працівників у впровадженій організаційній структурі банку АТ "КОМІНВЕСТБАНК"» від 07.11.2019 р. (період перевірки з 01.01.2019 р. – по 01.09.2019 р.).

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду Аудиторського звіту по результатам перевірки «Аудит операцій з розрахунків оплати праці та обліку її витрат, ефективність системи винагород працівників у впровадженій організаційній структурі банку АТ "КОМІНВЕСТБАНК"» від 07.11.2019 р. (період перевірки з 01.01.2019 р. – по 01.09.2019 р.), Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- забезпечити виконання рекомендацій внутрішнього аудиту у встановлений в Аудиторському звіті строк. Якщо строк виконання на дату розгляду Наглядовою радою звіту пропущено – виконати Рекомендації внутрішнього аудиту до 31.12.2019 р. включно.
- подати Наглядовій раді звіт по виконанню рекомендацій Аудиторського звіту до 31.12.2019 р. включно (щодо рекомендацій, строк яких закінчиться до вказаної дати);
- надалі, щоквартально подавати Наглядовій раді звіти по виконанню рекомендацій Аудиторського звіту.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» надати доручення Начальнику Управління безпеки, Цаньку В.В., у строк до 25.12.2019 р. включно:

- провести службове розслідування з питань виплат премій, винагород,

заохочень, матеріальних допомог та інших виплат керівникам банку, проведених всупереч Рішення правління НБУ №144-рш/БТ від 19.02.2019 р. «Про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" до категорії проблемних», що втратило чинність згідно рішення правління НБУ №584-рш/БТ від 15.08.2019 р. та рішень Наглядової ради від 30.04.2019 р. №№01-4/1-21/19, 01-4/1-22/19, 01-4/1-23/19;

- за результатами проведеного службового розслідування, надати Наглядовій раді письмовий висновок.

Питання №3.

Розгляд Аудиторського звіту по результатам перевірки відділом внутрішнього аудиту «Аудит адміністративних витрат банку» від 04.12.2019 р. (період перевірки з 01.01.2019 р. – по 30.09.2019 р.)..

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду Аудиторського звіту по результатам перевірки Аудит адміністративних витрат банку» від 04.12.2019 р. (період перевірки з 01.01.2019 р. – по 30.09.2019 р.), Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- забезпечити виконання рекомендацій внутрішнього аудиту у встановлений в Аудиторському звіті строк. Якщо строк виконання на дату розгляду Наглядовою радою звіту пропущено – виконати Рекомендації внутрішнього аудиту до 31.12.2019 р. включно.

- подати Наглядовій раді звіт по виконанню рекомендацій Аудиторського звіту до 31.12.2019 р. включно (щодо рекомендацій, строк яких закінчиться до вказаної дати);

- надалі, щоквартально подавати Наглядовій раді звіти по виконанню рекомендацій Аудиторського звіту.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» надати доручення Начальнику Управління безпеки, Цаньку В.В., у строк до 25.12.2019 р. включно:

- провести службове розслідування щодо правомірності виконання робіт підрядниками – фізичними особами - підприємцями Кисиленко О.А., Кертис В.В., Озимок Н.В., Бучак В.С. та прийняття їх уповноваженими особами банку, як таких, що підлягають сумніву та можуть містити ознаки шахрайства. Отримати письмові пояснення від осіб, причетних до діянь, що мають ознаки шахрайства;

- за результатами проведеного службового розслідування, надати Наглядовій раді письмовий висновок.

Засідання 55. Протокол № 01-4/1-56/19 від 11.12.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд та затвердження Фінансового плану доходів і витрат АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (скоригований) за 2019 рік – на IV квартал 2019 року.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - відхилити Фінансовий план доходів і витрат АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (скоригований) на IV квартал 2019 року.

2. Зобов'язати Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" доопрацювати:

- Фінансовий план доходів і витрат АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2019 рік;
- Фінансовий план доходів і витрат АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2019 рік (скоригований);
- Фінансовий план доходів і витрат АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (скоригований) на IV квартал 2019 року,

привести їх у відповідність до Рішення Наглядової ради від 09 січня 2019 року (Протокол №01-4/1-3-18) та прийнятого на спільному засіданні Наглядової ради та Правлінням Рішення від 13 червня 2019 року (Протокол №1).

3. Правлінню АТ "КОМІНВЕСТБАНК" врахувати рекомендації Наглядової ради та подати Рішення Правління про розгляд скоригованого Фінансового плану доходів і витрат АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Засідання 56. Протокол № 01-4/1-57/19 від 11.12.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд питання про надання погодження на часткове погашення заборгованості ТОВ «Р.І.Ф.-паркет LTD» через звернення стягнення на предмет іпотеки шляхом позасудового врегулювання згідно ст.36 Закону України «Про іпотеку» прийнявши у власність АТ "КОМІНВЕСТБАНК" нерухоме майно.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду питання про надання погодження на часткове погашення заборгованості ТОВ «Р.І.Ф.-паркет LTD» через звернення стягнення на предмет іпотеки шляхом позасудового врегулювання згідно ст.36 Закону України «Про іпотеку» прийнявши у власність АТ "КОМІНВЕСТБАНК" нерухоме майно, - відхилити пропозицію Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно звернень від 26.11.2019 р. №02-6/3-670 та від 05.12.2019 р. №01-1/17-91 як економічно недоцільну та неадекватну рівню, обсягу, структурі проблемних активів банку, динаміці їх змін.

2. Доручити Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

2.1. здійснити пошук альтернативних шляхів для вибору варіанта врегулювання заборгованості боржника ТОВ «Р.І.Ф.-паркет LTD» з метою надання переваги варіанту/заходам, що забезпечуватимуть найбільшу чисту теперішню вартість очікуваних грошових потоків від активу;

2.2. пропрацювати можливості використання банком інших дієвих інструментів та провести розрахунки впливу на нормативи банку по кожному з них, зокрема:

- у випадку реструктуризації заборгованості боржника ТОВ «Р.І.Ф.-паркет LTD»;
- при залученні компанії на аутсорсинг по наданню послуг щодо стягнення заборгованості боржника ТОВ «Р.І.Ф.-паркет LTD»;
- продажу заборгованості боржника ТОВ «Р.І.Ф.-паркет LTD»;
- в інших випадках, запропонованих Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

3. Підготовлені матеріали з варіантами врегулювання заборгованості

боржника ТОВ «Р.І.Ф.-паркет LTD» та розрахунками впливу кожного з варіантів на показники діяльності банку надати Наглядовій раді для прийняття нею рішення.

Засідання 57. Протокол № 01-4/1-58/19 від 11.12.2019 р.

Питання №1.

Про визначення оцінювачів майна АТ "КОМІНВЕСТБАНК", затвердження умов договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру оплати їх послуг.

Прийняте рішення:

1. Визначити оцінювачами майна АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

1) ФОП Максимович Микола Авксентійович для виконання експертної грошової оцінки земельних ділянок, загальною вартістю послуг - 6 000,00 грн.

2) ПП «Експерт-центр» для виконання незалежної оцінки приміщень, загальною вартістю послуг - 32 000,00 грн.

2. Затвердити умови договорів:

1) з ФОП Максимович Микола Авксентійович, про проведення експертної грошової оцінки земельних ділянок та надання консультаційних послуг, відповідно до запропонованої редакції;

2) з ПП «Експерт-центр» на проведення незалежної оцінки №09/12/19 від 18 грудня 2019 р., відповідно до запропонованої редакції..

3. Уповноважити на підписання договорів з ФОП Максимович М.А. та ПП «Експерт-центр», – Голову правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Чотія Миколу Дмитровича.

4. Зобов'язати Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» надати на затвердження Висновки про вартість об'єктів оцінки та Звіти про експертну грошову оцінку земельних ділянок, надані суб'єктами оціночної діяльності у встановлені чинним законодавством строки.

Засідання 58. Протокол № 01-4/1-59/19 від 11.12.2019 р.

Питання №1.

Про доручення Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» проведення перевірки відповідності керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку установленим законодавством України вимогам.

Прийняте рішення:

Доручити Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» забезпечити проведення перевірки відповідності курівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку установленим законодавством України вимогам, підготувати інформацію про застосовані банком в процесі перевірки процедури, внутрішні документи, якими такі процедури затверджені, та подати матеріали перевірки та визначену інформацію Наглядовій раді у строк до 24.12.2019 р. включно на розгляд (затвердження) результатів здійсненої перевірки.

Питання №2.

Про проведення оцінки ефективності діяльності Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення:

1. Провести оцінку діяльності Правління Банку у формі внутрішньої оцінки по результатах роботи за 2019 календарний рік, яку здійснити власними силами шляхом анкетування, опитування, інтерв'ювання тощо.

2. Забезпечити проведення внутрішньої оцінки, через доручення Начальнику управління внутрішнього контролю та комплаєнсу, Павлову А.В.:

- здійснити супроводження процедури внутрішньої оцінки, включаючи підготовку матеріалів для винесення необхідних питань на розгляд Наглядової ради, організацію зустрічей, направлення та збір заповнених анкет, узагальнення отриманих результатів, формування звітів по результатах оцінки для подання Наглядовій раді;

- здійснити поглиблений аналіз виконання Правлінням кожного з рішень Наглядової ради, прийнятих на її засіданнях впродовж 2019 року.

- подати письмові результати проведення оцінки та звіт про поглиблений аналіз виконання Правлінням рішень Наглядової ради, прийнятих на її засіданнях впродовж 2019 року, у строк до 24.12.2019 р. включно.

Засідання 59. Протокол № 01-4/1-60/19 від 26.12.2019 р.

Питання №1.

Про припинення повноважень з 26.12.2019 р., у зв'язку з закінченням строку повноважень:

-Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерини Василівни;

-Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича;

-Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешні Володимира Володимировича.

Прийняте рішення:

1. Припинити повноваження з 26.12.2019 р., у зв'язку з закінченням строку повноважень:

- Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерини Василівни;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешні Володимира Володимировича.

2. Протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк України про припинення повноважень:

- Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерини Василівни;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешні Володимира Володимировича.

3. Розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826.

Питання №2.

Про призначення (обрання) на посаду, встановлення строку повноважень:

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешні Володимира Володимировича та затвердження умов цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладається з ним;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Лендєл Світлани Василівни та затвердження умов цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладається з нею.

Прийняте рішення:

1. Призначити (обрати) на посаду:

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешню Володимира Володимировича, строком повноважень - 3 (три) роки, з 26.12.2019 р. по 26.12.2022 р. включно;

- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Лендєл Світлану Василівну, строком повноважень - 3 (три) роки, з 26.12.2019 р. по 26.12.2022 р. включно.

2. Протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк України про призначення (обрання) Членів правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

3. Розкрити особливу інформацію про зміну складу посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826.

4. Затвердити умови трудових договорів (контрактів), що укладатимуться:

- з Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешньою Володимиром Володимировичем;

- Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Лендєл Світланою Василівною.

5. В десятиденний термін укласти трудові договори (контракти):

- з Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешньою Володимиром Володимировичем строком на 3 (три) роки, з 26.12.2019 р. по 26.12.2022 р. включно;

- з Членом правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Лендєл Світланою Василівною, строком повноважень - 3 (три) роки, з 26.12.2019 р. по 26.12.2022 р. включно.

6. Встановити наступний розмір винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат:

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Розмір винагороди, грн.	Розмір заохочувальної виплати, грн.
1.	Черешня Володимир Володимирович	Член правління	40 000,00	-

2.	Лендєл Світлана Василівна	Член правління	40 000,00	-
Разом:			80 000,00	-

7. Подати до Національного банку документи за переліком, в строки та відповідно до вимог, встановлених Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 №149 для погодження на посаду керівника банку - Лендєл Світлани Василівни.

8. Встановити, що заохочувальні та компенсаційних виплати Члену Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешні Володимиру Володимировичу, як і іншим членам Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», здійснюються з урахуванням рішень Наглядової ради від 26 червня 2019 р. (Протокол № 01-4/1-30/19) та від 26 вересня 2019 року (Протокол № 01-4/1-41/19). Відповідальна особа – Голова Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Чотій Микола Дмиртович.

Питання №3.

Про розгляд кандидатури Андрейчик Алли Василівни на призначення (обрання) на посаду Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Про призначення Андрейчик Алли Василівни виконуючим обов'язки Головного бухгалтера АТ «КОМІНВЕСТБАНК», строком до шести календарних місяців, з 26.12.2019 р. по 26.06.2020 р. включно.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду кандидатури, попередньо призначити на посаду Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Андрейчик Аллу Василівну.

2. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», п.Чотію М.Д. забезпечити невідкладну підготовку та подання для погодження до Національного банку України пакету документів щодо кандидатури на призначення Андрейчик Алли Василівни Членом правління (Головним бухгалтером) АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

3. Встановити, що Андрейчик Алла Василівна буде призначена (обрана) та вступить на посаду Члена Правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК» після її погодження Національним банком України.

4. Призначити Андрейчик Аллу Василівну виконуючим обов'язки Головного бухгалтера АТ «КОМІНВЕСТБАНК», строком до шести календарних місяців, з 26.12.2019 р. по 26.06.2020 р. включно.

Засідання 60. Протокол № 01-4/1-61/19 від 26.12.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд та затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, затвердити внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», а саме:

-«Положення про систему внутрішнього контролю АКЦІОНЕРНОГО

ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;

-«Положення про порядок оцінки ефективності функціонування системи внутрішнього контролю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

Засідання 61. Протокол № 01-4/1-62/19 від 26.12.2019 р.

Питання №1.

Про повторний розгляд питання щодо надання погодження на часткове погашення заборгованості ТОВ «Р.І.Ф.-паркет LTD» через звернення стягнення на предмет іпотеки шляхом позасудового врегулювання згідно ст.36 Закону України «Про іпотеку» прийнявши у власність АТ "КОМІНВЕСТБАНК" нерухоме майно.

Прийняте рішення:

За результатами повторного розгляду, - надати погодження на часткове погашення заборгованості ТОВ «Р.І.Ф.-паркет LTD» через звернення стягнення на предмет іпотеки шляхом позасудового врегулювання згідно ст.36 Закону України «Про іпотеку» прийнявши у власність АТ "КОМІНВЕСТБАНК" нерухоме майно: деревообробний комплекс, який знаходиться за адресою: Закарпатська область, Ужгородський район, село Розівка, вулиця Трудова, 2 «а» та земельну ділянку площею 3,2825 га, яка розташована за межами населених пунктів Холмківської сільської ради Ужгородського району Закарпатської області, за вартістю 39 648 135,00 грн., з яких: 35 193 454,00 грн. вартість комплексу; 4 454 681,00 грн. вартість земельної ділянки (згідно оцінки ПП «Бізнес-Експерт» від 22.11.2019 р.).

Засідання 62. Протокол № 01-4/1-63/19 від 28.12.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд та затвердження внутрішнього положення: «Порядок проведення перевірки керівників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам».

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, затвердити внутрішнє положення: «Порядок проведення перевірки керівників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам».

Засідання 63. Протокол № 01-4/1-64/19 від 28.12.2019 р.

Питання №1.

Про розгляд та затвердження результатів здійсненої Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» перевірки відповідності керівників, в т.ч. керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку установленим законодавством України вимогам.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - затвердити результати здійсненої Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» перевірки відповідності керівників, в т.ч. керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку установленим законодавством України вимогам.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у строк до 31.12.2019 р. повідомити Національний банк України про результати перевірки відповідності керівників, в т.ч. керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку установленим законодавством України вимогам.

Систематично проводились зустрічі Голови/членів Наглядової Ради з Головою/членами Правління. Внаслідок чого здійснювався оперативний та ефективний контроль за діяльністю правління Банку, вносились пропозицій щодо вдосконалення роботи Правління.

13 червня 2019 року проведено спільне засідання НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", оформлене Протоколом №1.

Питаннями порядку денного пільного засідання були наступні:

1. Про затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

2. Визначення шляхів виконання Плану заходів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за результатами інспекційної перевірки річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 31 грудня 2018 року в частині приведення вартості майна до рекомендованих значень.

3. Розгляд та корегування окремих статей фінансового плану на 2019 рік з урахуванням результатів роботи банку за перший квартал 2019 року.

4. Питання щодо приведення у відповідність основних засобів, які обліковуються на балансі банку (згідно додатків).

5. Розгляд економічних нормативів банку та коефіцієнта покриття ліквідності станом на 01.06.2019 р.

Питання порядку денного, їх формулювання запропоновані на розгляд наглядової ради Правлінням АТ "КОМІНВЕСТБАНК" (звернення від 06.06.2019 р. вих. №01-1/17-39), результати розгляду яких відображені в Протоколі спільного засідання НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (Протокол №1 13 червня 2019 року).

Питання щодо проведення Загальних зборів акціонерів та реалізації рішень прийнятих по них.

Наглядовою радою проведено перевірку відповідності вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» щодо дотримання прав акціонерів:

1) при скликанні та підготовці проекту порядку денного річних та позачергових загальних зборів акціонерів, які відбулись у 2019 році, при прийнятті рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного;

2) при обранні реєстраційної комісії;

3) при обранні аудитора товариства та визначення умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

4) при визначенні дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів відповідно до частини першої статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства» та мають право на участь у загальних зборах відповідно до статті 34 Закону України «Про акціонерні товариства»;

5) при підготовці та проведенні річних та позачергових загальних зборів акціонерів, які відбулись у 2019 році;

6) безпосередньо по процедурі проведення Загальних зборів акціонерів, та впродовж періоду між річними загальними зборами акціонерів.

Наглядова рада контролювала впродовж звітного періоду 2019 року та представляла інтереси акціонерів у період між зборами.

Відповідно до п.1 ст.51 Закону України «Про акціонерні товариства» Наглядова рада акціонерного товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів товариства, і в межах компетенції, визначеної статутом та цим Законом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу.

Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень:

АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", впродовж 2019 року проведено 3 Загальних зборів акціонерів:

1. Позачергові Загальні збори акціонерів, які відбулись 03.04.2019 р. (Протокол №01-19/01. Питаннями, які розглядалися на позачергових загальних зборах:

Питання №1. Обрання та оголошення складу Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Зміст прийнятого рішення:

Обрано Лічильну комісію позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у складі двох осіб та оголосити наступний склад Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК":

Голова комісії Фекийшгазі Катерина Бейлівна Юрист сектору депозитарної діяльності депозитарної установи

Член комісії Павлов Олександр Юрійович Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи

Питання №2. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Зміст прийнятого рішення:

Затверджено порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", а саме: бюлетені для голосування засвідчуються підписом Голови Наглядової ради та печаткою Банку. У разі недійсності бюлетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії.

Питання №3. Обрання Голови та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів.

Зміст прийнятого рішення:

Обрано Голову та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голова Загальних зборів акціонерів – Гісем Володимир Васильович (Голова Наглядової ради). Секретар Загальних зборів акціонерів – Мерза Рената Іванівна (Корпоративний секретар).

Затвердити регламент Загальних зборів акціонерів:

Доповідь по всіх питаннях порядку денного – без обмежень.

Обговорення прийнятих рішень – без обмежень.

Виступи, довідки в кінці Загальних зборів акціонерів – без обмежень.

Питання №4. Дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Зміст прийнятого рішення:

Достроково припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голови Наглядової ради - Гісема Володимира Васильовича; членів Наглядової ради – Білинець Надії Григорівни; Рудової Юлії Вікторівни; Кілару Юлії Олександрівни; Степаненка Анатолія Івановича; Селехмана Володимира Юрійовича; Бенци Юрія Юрійовича.

Питання №5. Обрання членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Зміст прийнятого рішення:

Обрано членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" строком повноважень – 3 роки, в кількості 7 осіб, у складі: Гісема Володимира Васильовича; Рудової Юлії

Вікторівни; Білинець Надії Григорівни; Жука Валерія Миколайовича; Степаненка Анатолія Івановича; Дорогія Івана Степановича; Корецької Ганни Михайлівни.

Питання №6. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

Зміст прийнятого рішення:

Затверджено умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". Обрано особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради – Голову Правління – Чотія Миколу Дмитровича.

Питання №7. Затвердження внутрішнього положення банку: «Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

Зміст прийнятого рішення:

Затверджено внутрішнє положення банку: «Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

2. Річні Загальні збори акціонерів, які відбулись 17-18.04.2019 р. (Протокол № 01-19/02). Питаннями, які розглядалися на річних загальних зборах:

Питання №1. Обрання та оголошення складу Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Зміст прийнятого рішення:

Обрано Лічильну комісію річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у складі двох осіб та оголосити наступний склад Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Фекийшгазі Катерина Бейлівна (Юрист сектору депозитарної діяльності депозитарної установи); Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи).

Питання №2. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Зміст прийнятого рішення:

Затверджено порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", а саме: бюлетені для голосування засвідчуються підписом Голови Наглядової ради та печаткою Банку. У разі недійсності бюлетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з

обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії.

Питання №3. Обрання Голови та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів..

Зміст прийнятого рішення:

Обрати Голову та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голова Загальних зборів акціонерів – Гісем Володимир Васильович (Голова Наглядової ради). Секретар Загальних зборів акціонерів – Мерза Рената Іванівна (Корпоративний секретар).

Затвердити регламент Загальних зборів акціонерів:

Доповідь по всіх питаннях порядку денного – без обмежень.

Обговорення прийнятих рішень – без обмежень.

Виступи, довідки в кінці Загальних зборів акціонерів – без обмежень.

Питання №4. Розгляд звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Зміст прийнятого рішення:

Розглянути звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.

Питання №5. Розгляд звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.

Питання №6. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради та звіту Виконавчого органу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.

Зміст прийнятого рішення:

Оприлюднити відповідно до законодавства звіт Наглядової ради та звіт Виконавчого органу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.

Питання №7. Розгляд висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Зміст прийнятого рішення:

Розглянути висновки зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.

Питання №8. Розгляд та затвердження річного звіту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити річний звіт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік.

Питання №9. Прийняття рішення про розподіл прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та про виплату дивідендів. Затвердження розміру річних дивідендів.

Зміст прийнятого рішення:

Направити 5 (п’ять) відсотків чистого прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік, що складає 336 550,00 грн. (триста тридцять шість тисяч п'ятсот п'ятдесят гривень 00 копійок), - до резервного фонду Банку, іншу частину прибутку залишити нерозподіленою. Виплату дивідендів власникам акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" не проводити. Розмір річних дивідендів не затверджувати.

Питання №10. Про передання Наглядовій раді АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" всього комплексу повноважень з вирішення питань: з проведення конкурсу (відбору) суб’єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"; прийняття рішення про призначення (обрання)/відсторонення суб’єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"; затвердження умов, строку договору з суб’єктом аудиторської діяльності, встановлення розміру оплати його послуг для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Зміст прийнятого рішення:

Передати Наглядовій раді АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" весь комплекс повноважень з вирішення питань: з проведення конкурсу (відбору) суб’єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"; прийняття рішення про призначення (обрання)/відсторонення суб’єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"; затвердження умов, строку договору з суб’єктом аудиторської діяльності, встановлення розміру оплати його

послуг для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

3. Позачергові Загальні збори акціонерів, які відбулись 10.12.2019 р. (Протокол №01-19/03. Питаннями, які розглядалися на позачергових загальних зборах:

Питання №1. Обрання та оголошення складу Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Зміст прийнятого рішення:

Обрано Лічильну комісію позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у складі двох осіб та оголосити наступний склад Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК":

Голова комісії Фекийшгазі Катерина Бейлівна Юрист сектору депозитарної діяльності депозитарної установи

Член комісії Павлов Олександр ЮрійовичНачальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи

Питання №2. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Зміст прийнятого рішення:

Затверджено порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", а саме: бюлетені для голосування засвідчуються підписом Голови Наглядової ради та печаткою Банку. У разі недійсності бюлетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії.

Питання №3. Обрання Голови та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів.

Зміст прийнятого рішення:

Обрано Голову та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голова Загальних зборів акціонерів – Гісем Володимир Васильович (Голова Наглядової ради). Секретар Загальних зборів акціонерів – Мерза Рената Іванівна.

Затвердити регламент Загальних зборів акціонерів:

Доповідь по всіх питаннях порядку денного – без обмежень.

Обговорення прийнятих рішень – без обмежень.

Виступи, довідки в кінці Загальних зборів акціонерів – без обмежень.

Питання №4. Дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Зміст прийнятого рішення:

Достроково припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голови Наглядової ради - Гісема Володимира Васильовича; членів Наглядової ради – Білинець Надії Григорівни; Дорогія Івана Степановича; Жука Валерія Миколайовича; Рудової Юлії Вікторівни; Степаненка Анатолія Івановича..

Питання №5. Обрання членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Зміст прийнятого рішення:

Обрано членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" строком повноважень – 3 роки, в кількості 7 осіб, у складі: Гісема Володимира Васильовича; Рудової Юлії Вікторівни; Білинець Надії Григорівни; Жука Валерія Миколайовича; Степаненка Анатолія Івановича; Разгулової Ольги Володимирівни; Ознобкіної Тетяни Петрівни.

Питання №6. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

Зміст прийнятого рішення:

Затверджено умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". Обрано особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради – Голову Правління – Чотія Миколу Дмитровича.

Питання №7. Затвердження внутрішнього положення банку: «Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

Зміст прийнятого рішення:

Затверджено внутрішнє положення банку: «Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

Діяльність Корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Рішеннями Спостережної ради ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- Протокол №01-4/1-1-18 від 02.05.2018 р.: введено у штатний розпис ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 03 травня 2018 року посаду корпоративного секретаря у кількості 1 (однієї) штатної одиниці з посадовим окладом згідно штатного розкладу (розпису). Обрано Мерзу Ренату Іванівну з 03 травня 2018 року на посаду корпоративного секретаря ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» по сумісництву.

- Протокол №01-4/1-2-18 від 02.05.2018 р.: затверджено Положення про корпоративного секретаря; визначено секретарем Наглядової ради та надано право підпису на Протоколах засідань Наглядової ради - корпоративному секретарю – Мерзі Ренаті Іванівні.

Рішеннями Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- Протокол №01-4/1-48/19 від 29.10.2019 р.: припинено діяльність корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК» як секретаря Наглядової ради та скасувано право підпису на Протоколах засідань Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 01 листопада 2019 року; скасовано Положення про корпоративного секретаря ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 04 травня 2018 року (Протокол №01-4/1-2-18).

До завершення 20219 року посада корпоративного секретаря залишалася вакантною.

Корпоративний секретар впродовж 2019 року забезпечував організаційну та інформаційну підтримку діяльності органів управління Банку, а саме: Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової Ради Банку, інформування акціонерів та інших зацікавлених осіб про діяльність Банку у межах своєї компетенції.

У своїй діяльності Корпоративний секретар керувався чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК», рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової Ради, іншими внутрішніми документами Банку.

Компетенція та функції корпоративного секретаря:

1. Веде облік та організовує зберігання оригіналів наступних документів:
- протоколів Загальних зборів та всіх інших документів, що відносяться до Загальних зборів, та матеріалів, з якими акціонери мали можливість ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів;
- протоколів засідань Наглядової ради;

- положень про Загальні збори, Наглядову раду, комітети Наглядової ради, Правління, інших внутрішніх документів та змін до них, які затверджуються Загальними зборами або Наглядовою радою;

- інших документів, передбачених актами законодавства, Статутом Банку, його внутрішніми положеннями, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради, Правлінням.

2. Корпоративний секретар приймає участь в організації підготовки та проведенні Загальних зборів у відповідності до законодавства України, Статуту та інших внутрішніх документів Банку. Для виконання цієї функції Корпоративний секретар:

- Оформлює проект порядку денного, надає його для затвердження Правлінню і для погодження Наглядовій раді та забезпечує: публікацію остаточного варіанту в пресі; взаємодію з підрозділом Банку, який готує повідомлення акціонерів про скликання загальних зборів акціонерів, про зміни в порядку денному відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту.

- Контролює своєчасне повідомлення акціонерів згідно з реєстром власників іменних цінних паперів.

- Взаємодіє з підрозділом Банку, до функцій якого належить питання організаційного та інформаційного забезпечення підготовки та проведення Загальних зборів, стосовно складання та виконання календарного плану-графіку заходів по проведенню Загальних зборів.

- Розробляє та надає на затвердження Наглядовій раді зразки бюлетенів для голосування, забезпечує друкування та належне зберігання їх зразків до початку Загальних зборів.

- Приймає вимоги про скликання позачергових Загальних зборів, пропозиції щодо порядку денного Загальних зборів, пропозиції щодо кандидатур до складу Наглядової ради та передає їх Правлінню Банку.

- З метою вчасної підготовки взаємодіє з посадовими особами Банку та керівниками структурних підрозділів Банку, задіяних в підготовці матеріалів та документів, що стосуються порядку денного Загальних зборів, а також з особами, відповідальними за виконання допоміжних та супроводжуючих заходів (підготовка зали, організація відео- та аудіозапису, наявність необхідної оргтехніки та інших засобів).

- Визначає необхідність та організовує навчання та консультування членів робочих органів Загальних зборів (Організаційного комітету, Лічильної комісії, Голови Загальних зборів, секретаря Загальних зборів) та забезпечує їх ефективну та узгоджену роботу.

- Забезпечує належну роботу Лічильної комісії та належне фіксування порушень прав акціонерів під час роботи комісії.

- Виконує функції Секретаря Загальних зборів.

- Забезпечує вчасне надання інформації про підсумки реєстрації акціонерів, про порядок та результати голосування на Загальних зборах.

- Відповідає на запитання учасників Загальних зборів, пов'язані з існуючим порядком проведення зборів.

- Забезпечує вчасне складання та зберігання протоколів Загальних зборів, а також бюлетенів для голосування та інших документів, пов'язаних з проведенням Загальних зборів та прийнятими ними рішеннями.

- Виконує інші обов'язки, пов'язані з проведенням Загальних зборів відповідно до Положення про Загальні збори акціонерів.

3. Корпоративний секретар надає допомогу членам Наглядової ради, комітетів Наглядової ради у виконанні ними своїх службових обов'язків. Для виконання цієї функції Корпоративний секретар:

- Приймає запити та організовує ознайомлення членів Наглядової ради з внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради, а також з основними фінансовими та іншими документами.

- Роз'яснює новообраним членам Наглядової ради існуючий порядок роботи органів Банку та організаційну структуру Банку.

- Організовує проведення навчання та підвищення кваліфікації членів Наглядової ради згідно їх вимоги.

- За дорученням Голови Наглядової ради організовує процес оцінки роботи Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, проводить підготовку відповідних листків опитування, обробляє дані та доповідає про результати самооцінки відповідному органу управління.

- Забезпечує підготовку та проведення засідань Наглядової ради у відповідності до законодавства, Статуту та внутрішніх документів Банку.

- За дорученням Голови Наглядової ради повідомляє всіх членів Наглядової ради про проведення чергових та позачергових засідань Наглядової ради, забезпечує розсилання (вручення) їм порядку денного, за необхідністю – проектів рішень та документів, що стосуються порядку денного.

- У разі, коли засідання проводиться не шляхом присутності всіх членів Наглядової ради в одному місці, організовує проведення заочного голосування кожним членом Наглядової ради та оформлення і підписання єдиного протоколу.

- Під час засідань органів управління сприяє дотриманню необхідного порядку їх проведення.

- Організовує ведення та зберігає протоколи засідань Наглядової ради. Оформлює документи, затверджені Наглядової ради та Головою Наглядової ради та забезпечує їх надання членам Наглядової ради та іншим посадовим особам органів управління Банку. Забезпечує надання членам Наглядової ради протоколів засідань комітетів Наглядової ради, отриманих від секретаря комітету.

- Для інформування органів управління приймає повідомлення членів Наглядової ради про: неможливість їх участі у роботі Загальних зборів та засіданні Наглядової ради; втрату статусу акціонера або представника акціонера, статусу незалежного члена Наглядової ради.

- За письмовим дорученням Голови Наглядової ради здійснює контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою.

4. Корпоративний секретар забезпечує належний зв'язок з акціонерами та іншими зацікавленими особами, а саме:

- Веде облік скарг та звернень акціонерів, передає їх на розгляд відповідних органів та посадових осіб Банку з метою належного розгляду та вчасного направленням відповідей.

- Веде облік порушень прав акціонерів органами управління та посадовими особами, вимог законодавства та внутрішніх документів Банку (стосовно процедурних питань) та доповідає про них Наглядовій раді.

- Вживає всіх можливих заходів для попередження порушень та розв'язання спорів, що виникають у зв'язку з порушенням прав акціонерів.

- З метою вчасного та повного інформування акціонерів про рішення, ухвалені органами управління, взаємодіє з підрозділом Банку, який готує та здійснює відправку відповідних повідомлень.

- У разі необхідності забезпечує роз'яснення ухвалених органами управління рішень та консультування з питань корпоративного управління.

- Організує доступ до матеріалів, що стосуються порядку денного, акціонерам та посадовим особам, надає в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, копії відповідних документів на вимогу зацікавлених осіб.

- Взаємодіє з підрозділом Банку, до функцій якого входять питання обслуговування випуску акцій Банку, у тому числі реєстрації в державних органах.

5. Для належного виконання покладених на нього обов'язків, Корпоративний секретар має право:

- Бути присутнім на всіх засіданнях Загальних зборів, Наглядової ради та комітетів Наглядової ради.

- Отримувати інформацію, необхідну для виконання ним своїх службових обов'язків від органів управління та посадових осіб Банку.

- Брати участь у семінарах, нарадах, конференціях з метою підвищення своєї кваліфікації.

6. При виконанні покладених на нього обов'язків Корпоративний секретар зобов'язаний:

- Діяти в інтересах Банку, чесно і добросовісно.

- Дотримуватися вимог чинного законодавства, Статуту, Положень та інших внутрішніх документів Банку.

- Негайно повідомляти Голову Наглядової ради про обставини, що перешкоджають виконанню ним своїх функціональних обов'язків.

- Не розголошувати інформацію з обмеженим доступом (конфіденційна інформація), що стала йому відома у зв'язку з виконанням посадових обов'язків.

7. Наглядова рада, комітети Наглядової ради, Правління та інші органи й посадові особи Банку зобов'язані надавати Корпоративному секретарю на його вимогу вчасну, повну та достовірну інформацію.

8. Для належного виконання функцій, за рішенням Наглядової ради може бути створений відповідний підрозділ Банку.

Етичні стандарти професійної діяльності корпоративного секретаря у 2019 році:

У власній професійній діяльності корпоративний секретар дотримується нижчевикладених основних етичних принципів.

Професіоналізм:

- виконання власних посадових обов'язків компетентно, з високою якістю, ініціативно та сумлінно;
- регулярне підвищення власної кваліфікації, особистої ефективності та професійної компетентності;
- прагнення утримуватися від виконання функцій, що виходять за межі професійної компетенції;
- суворе дотримання у власній діяльності законодавства, статуту та внутрішніх документів Банку, а також безумовна вимога їх дотримання органами управління, посадовими особами Банку;
- розкриття інформації про власну некомпетентність (недостатню компетентність) в окремих питаннях;
- залучення незалежних експертів та консультантів або колег у разі власної некомпетентності (недостатньої компетентності) в окремих питаннях.

Конфіденційність:
- розповсюдження лише тієї інформації, що призначена для розкриття в інтересах Банку, обмежуючись лише межами закону та умовами конкуренції;
- нерозголошення конфіденційної інформації та комерційної таємниці, усіляке сприяння їх охороні;
- повага прав акціонерів та працівників Банку на конфіденційність їх персональних даних, окрім випадків, коли інтереси Банку або законні інтереси учасників корпоративних відносин можуть бути піддані невиправданому ризику у результаті нерозголошення інформації.

Конфлікт інтересів:
- виключення використання власної репутації, авторитету, а також професійних прав та службових можливостей для досягнення особистої вигоди додатково до узгодженої винагороди у Банку;
- своєчасне інформування про виникнення конфлікту інтересів та утримання від дій, що породжують такий конфлікт;
- виключення здійснення у власних інтересах або в інтересах третіх осіб операцій з цінними паперами Банку, а також надання іншим особам рекомендацій про здійснення ділових операцій щодо яких корпоративний секретар володіє інсайдерською інформацією;
- виключення інвестування власних коштів у компанії, що є прямими конкурентами та/або значними контрагентами Банку;
- прагнення не виконувати дій поза Банком, що відволікають істотну частину часу або уваги від виконання прямих посадових обов'язків або іншим чином негативно позначаються на діяльності корпоративного секретаря Банку;
- прагнення не здійснювати позаслужбової підприємницької або іншої економічної діяльності в інших товариствах;
- утримання від прийняття послуг або цінних подарунків, пов'язаних з виконанням функцій корпоративного секретаря Банку.

Незалежність:
- самостійність, підкорення тільки рішенням загальних зборів акціонерів та/або наглядової ради (якщо інше не передбачене статутом та внутрішніми документами товариства), що не суперечать чинному законодавству;

- виключення здійснення дій під тиском третіх осіб або будь-якої залежності від них, негайне інформування наглядової ради про неможливість незалежного виконання власних обов'язків.

Співпраця:

- взаємодія з усіма учасниками корпоративних відносин Банку на основі поваги та врахування взаємних інтересів, сумлінності та реальності зобов'язань, що приймаються, а також соціального партнерства;
- доброзичливе відношення до всіх учасників корпоративних відносин навколо Банку, утримання від необґрунтованих критики, публічного обговорення їх діяльності, а також інших подібного роду дій, які можуть завдати збитків або підірвати ділову репутацію цих осіб.

Об'єктивність:

- прийняття рішень на підставі достовірної інформації, отриманої у встановленому законом порядку;
- розробка висновків та рекомендацій на підставі об'єктивного та всебічного вивчення й аналізу найповнішого обсягу інформації по суті питання;
- розмежування об'єктивно існуючих фактів та власних вражень, припущень або висновків при ухваленні рішень;
- врахування ризиків, можливих короткострокових та довгострокових наслідків цих рішень для Банку, усіх акціонерів та інших учасників корпоративних відносин;
- прийняття рішень з питань власної професійної діяльності з врахуванням найкращих стандартів корпоративного управління.

Відносини з Банком:

- лояльність по відношенню до Банку;
- захист інтересів усіх акціонерів Банку;
- врахування інтересів інших учасників корпоративних відносин навколо Банку;
- забезпечення результативності власної діяльності у Банку;
- сприяння забезпеченню належного рівня прозорості Банку;
- взаємодія з усіма членами органів управління, а також з працівниками Банку рівноправно, не зважаючи на їх посади, соціальний статус ті інші фактори;
- дотримання правил корпоративної культури, регламентів та процедур, встановлених у внутрішніх нормативних документах Банку, що не суперечать чинному законодавству;
- участь у таких, що не суперечать чинному законодавству формах альтернативного (позасудового) вирішення корпоративних конфліктів навколо Банку, якщо таке буде запропоновано корпоративному секретареві.

Відносини із зацікавленими особами:

- забезпечення учасників корпоративних відносин Банку професійними послугами вищої якості, у відповідності до їх прав, та у відповідності до їх етичних очікувань;
- виключення дискримінації зацікавлених осіб Банку у залежності від їх громадянства, статі, віку, расової приналежності та релігійних переконань;

- повага та розуміння особливостей культури та ділових стандартів як національних, так і іноземних учасників корпоративних відносин;
- сприяння конкурентній поведінці, яка, зокрема, демонструє взаємну повагу між конкурентами.

Відповідальність:
- дотримання чинного законодавства України, прийняття на себе передбаченої ним відповідальності за допущені порушення;
- дотримання статуту і внутрішніх положень Банку, якщо вони не суперечать чинному законодавству;
- сприяння розвитку корпоративної соціальної відповідальності, щоб відповідати або перевищувати етичні, законні, комерційні або публічні очікування суспільства в цілому.

Враховуючи одноосібне виконання функцій Корпоративним секретарем, а також постійну щоденну підтримку роботи Наглядової ради, сприяння ефективному та швидкому вирішенню поточних питань діяльності Ради Банку, - Наглядова рада надає високу оцінку діяльності Корпоративного секретаря.

На виконання вимог ст.51-1 Закону України «Про акціонерні товариства», Наглядова рада, у складі річного звіту, відображає оцінку своєї роботи по 3-бальній шкалі, яка включає оцінки: 3 = відмінно, 2 = добре, 1 = задовільно. ЗВІТ ПРО ОЦІНКУ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік є Додатком 1 до звіту НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

Наглядова рада, у складі річного звіту, відображає оцінку роботи підрозділів другої та третьої ліній захисту по 4-бальній шкалі, яка включає оцінки: 3 = відмінно, 2 = добре, 1 = задовільно, 0 = незадовільно.

Питання контролю за діяльністю Правління та підрозділів контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Враховуючи особливу ситуацію на фінансовому ринку, значну увагу, протягом 2019 року, Наглядовою радою приділялось роботі з проблемними кредитами, проводились зустрічі з клієнтами. Приймались рішення щодо взяття на баланс банку іпотечної нерухомості для покриття проблемних кредитів, а в подальшому вирішувались питання щодо реалізації такої нерухомості, з метою повернення коштів наданих у кредит.

Неодноразово переглядалась організаційна структура Банку, з метою визначення її найбільш досконалої, якісної та ефективної форми існування з розподілом повноважень між керівництвом та працівниками структурних підрозділів Банку.

Інформація про Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК".

Персональний склад Правління
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (колегіального виконавчого органу, його комітетів **станом на 01.01.2019 року**) був сформований **у складі 7 осіб**, наступним чином:

Голова Правління - Чотій М.Д.
Члени Правління:
Корнєва І.Ю. – перший заступник Голови Правління – Член правління
Журкі Ю.Ч. – заступник Голови Правління - Член правління
Калініченко І.О. – Член правління - директор департаменту валютного контролю та валютних операцій
Гайдош К.В. – Член правління (головний бухгалтер)
Ландовський Я.Е. – Член правління - начальник кредитного відділу
Черешня В.В. – Член правління - начальник відділу казначейських операцій

Впродовж звітного періоду у складі Правління Банку відбувалися суттєві зміни, зокрема, неодноразово переобирались строком на 3 календарні місяці наступні члени Правління (26 червня 2019 р. та 26 вересня 2019 р.):

- Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерини Василівни;
- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича;
- Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Черешні Володимира Володимировича.

26 червня 2019 р. остаточно припинено повноваження Заступника Голови правління - Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Журкі Юрія Чобовича.

Рішенням Наглядової ради від 29 серпня 2019 року, за результатами розгляду кандидатури, попередньо погоджено Гатрак Марію-Ірину Йосипівну на посаду Члена Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», відповідального працівника банку з питань фінансового моніторингу.

04 листопада 2019 р. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України, розглянувши доповідну записку Департаменту фінансового моніторингу від 30.10.2019 № В/25-0014/83896 щодо погодження призначення Гатрак Марії-Ірини Йосипівни відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу, членом Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та враховуючи позитивний висновок Кваліфікаційної Комісії Національного банку України, керуючись статтею 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», пунктом 133 розділу IX Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26.06.2015 №417, та пунктом 12 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.07.2015 № 477, прийняв Рішення №563, яким погодив призначення Гатрак Марії-Ірини Йосипівни відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу, членом Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

10 грудня 2019 року Наглядовою радою призначено Гатрак Марію-Ірину Йосипівну відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу, Заступником Голови правління – членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», яка вступила на посаду з 12 грудня 2019 року.

26 грудня 2019 р. остаточно припинено повноваження Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерини Василівни та Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича.

Цього ж дня, Наглядовою радою призначено (обрано) на посади Членів правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Черешню Володимира Володимировича та Лендєл Світлану Василівну.

Розглянуто кандидатуру та попередньо призначено на посаду Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Андрейчик Аллу Василівну, матеріали для погодження по якій подані до Національного банку України.

Персональний склад Правління
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (колегіального виконавчого органу), його
Комітетів станом на 31.12.2019 року)
був сформований **у складі 7 осіб**, наступним чином:

Голова Правління - Чотій М.Д.

Члени Правління:

Перший заступник Голови Правління – Член правління - Корнєва І.Ю. (напрям фінансово-економічний)

Заступник Голови Правління - Член правління - Гатрак М.-І.Й. (напрям інформаційної підтримки та розвитку бізнесу і мережі)

Член правління - Директор департаменту операційної роботи та валютного контролю - Калініченко І.О.

В.о. Головного бухгалтера - Андрейчик А.В. Призначення на посаду Члена правління (Головного бухгалтера) та затвердження на посаді відбудеться після погодження Національним банком України кандидатури на посаду Члена правління (головного бухгалтера).

Член правління (напрям кредитного адміністрування) - Лендєл С.В.

Член правління - начальник Управління казначейських операцій - Черешня В.В.

Комітети Правління

1. КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ

Склад кредитного комітету станом на 01.01.2019 р.

Голова комітету - Корнєва І.Ю. – перший заступник Голови Правління
Заступник голови кредитного кредитного комітету - Чотій М.Д. – Голова Правління
Члени кредитного комітету:
Журкі Ю.Ч. – заступник Голови Правління
Ландовський Я.Е. – начальник кредитного відділу
Черешня В.В. – начальник відділу казначейських операцій
Колякін О.І. – начальник управління безпеки
Головей О.М. –начальник відділу банківських ризиків
Тетянчук Л.В. – начальник юридичного департаменту

Склад кредитного комітету станом на 31.12.2019 р.

Голова комітету - Корнєва І.Ю.
Заступник - Чотій М.Д.
Члени кредитного комітету:
Свід О.Ю.
Герасимович А.А.
Паращинець М.М.
Ландовський Я.Е.
Черешня В.В.
Павлов А.В.
Лендєл С.В. (секретар)

2. ТАРИФНИЙ КОМІТЕТ

Склад тарифного комітету станом на 01.01.2019 р.

Голова комітету - Журкі Ю.Ч. – заступник Голови Правління
Заступник голови - Чотій М.Д. – Голова Правління
Члени тарифного комітету:
Корнєва І.Ю. – перший заступник Голови Правління
Калініченко І.О. – директор департаменту валютного контролю та валютних операцій
Ландовський Я.Е. – начальник кредитного відділу
Черешня В.В. – начальник відділу казначейських операцій
Головей О.М. – начальник відділу банківських ризиків

Склад тарифного комітету станом на 31.12.2019 р.

Голова комітету - Калініченко І.О.
Заступник голови - Чотій М.Д.
Члени тарифного комітету:
Корнєва І.Ю.
Черешня В.В.
Свід О.Ю.
Ландовський Я.Е.
Воронич І.П. (воронич)

3. КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ

Склад комітету з управління активами і пасивами станом на 01.01.2019 р.

Голова комітету - Ландовський Я.Е. – начальник кредитного відділу
Заступник голови - Чотій М.Д. – Голова Правління
Члени Комітету з управління активами і пасивами:
Корнєва І.Ю. – перший заступник Голови Правління
Калініченко І.О. – директор департаменту валютного контролю та валютних операцій
Черешня В.В. – начальник відділу казначейських операцій
Головей О.М. – начальник управління банківських ризиків

Склад комітету з управління активами і пасивами станом на 31.12.2019 р.

Голова комітету - Ландовський Я.Е.
Заступник голови - Чотій М.Д.
Члени Комітету з управління активами і пасивами:
Корнєва І.Ю.
Калініченко І.О.
Черешня В.В.
Свід О.Ю.
Петрус О.С. (секретар)

4. КОМІТЕТ З ВИРІШЕННЯ ПРОБЛЕМНИХ ПИТАНЬ, ЯКІ ВИНИКАЮТЬ ПІД ЧАС ВИКОНАННЯ ВИМОГ ЧИННОГО ЗАКОНОДАВСТВА З ПИТАНЬ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

Склад комітету з проблемних питань, які виникають під час виконання вимог чинного законодавства з питань фінансового моніторингу станом на 01.01.2019 р.

Голова комітету - Журкі Ю.Ч. – заступник Голови Правління
Члени комітету:
Корнєва І.Ю. – перший заступник Голови Правління
Гайдош К.В.- головний бухгалтер
Калініченко І.О. – директор департаменту валютного контролю та валютних операцій
Черешня В.В. – начальник відділу казначейських операцій
Ландовський Я.Е.- начальник кредитного відділу
Тетянчук Л.В. – начальник юридичного департаменту
Рабченюк О.П. – начальник операційного відділу
Головей О.М. – начальник відділу банківських ризиків
Гатрак М.-І. Й. – начальник відділу фінансового моніторингу
Демчик С.В. – начальник відділу касових операцій
Колотуха І.В. - начальник відділу пластикових карток
Шпеник В.В. –в .о. начальника відділу інформаційних технологій.

Склад коміт Паращинець М.М.ету з проблемних питань, які виникають під час виконання вимог чинного законодавства з питань фінансового моніторингу станом на 31.12.2019 р.

Голова комітету - Гатрак М.-І.Й.
Члени комітету:
Корнєва І.Ю.
Калініченко І.О.

Черешня В.В.
Ландовський Я.Е.
Паращинець М.М.
Свід О.Ю.
Кузьмович І.Ю.
Колотуха І.В.
Косачевич Н.І.
Попович А.І.
Метелешко О.П. (секретар)

5. КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ ОПЕРАЦІЙНИМИ РИЗИКАМИ

Склад комітету з управління операційними ризиками станом на 01.01.2019 року

Голова Комітету - Калініченко І.О. - директор департаменту валютного контролю та валютних операцій
Заступник голови - Журкі Ю.Ч. – заступник Голови Правління
Члени Комітету:
Андрейчик А.В. – заступник головного бухгалтера
Головей О.М. – начальник відділу банківських ризиків
Ландовський Я.Е. - начальник кредитного відділу

Склад комітету з управління операційними ризиками станом на кінець 2019 року

Голова Комітету - Калініченко І.О.
Заступник голови -
Члени Комітету:
Ландовський Я.Е.
Андрейчик А.В.
Свід О.Ю.
Проць А.А. (секретар)

6. КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ ІНФОРМАЦІЙНОЮ БЕЗПЕКОЮ

Склад комітету з управління інформаційною безпекою станом на кінець 2019 року

Голова Комітету -
Заступник голови - Гайдош К.В.
Члени комітету:
Ландовський Я.Е.
Черешня В.В.
Свід О.Ю.
Тарасенко С.В.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку

Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою правління Банку та має право представляти Банк без доручення.

Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління за посадою.

Голова Правління банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

У 209 році значна увага Наглядової рад приділялась ефективності роботи Правління.

Відповідно до пп.3 п.29 Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, Наглядова рада банку не рідше одного разу на рік переглядає та у визначеному нею порядку здійснює контроль за виконанням порядків оцінки ефективності діяльності правління банку в цілому, членів правління банку кожного окремо, комітетів правління банку, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів правління банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності правління банку.

Враховуючи, вимоги Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. №814-рш :

Наглядовою радою АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у 2019 році - затверджено внутрішнє положення Банку: Положення про оцінку ефективності діяльності Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та Порядок проведення перевірки керівників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам».

Відповідно до змісту Положення про оцінку ефективності діяльності Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

- Оцінка діяльності Правління Банку проводиться у формі зовнішньої або внутрішньої оцінки щорічно по результатах роботи за календарний рік. При внутрішній оцінці вона здійснюється власними силами шляхом анкетування, опитування, інтерв'ювання тощо (пункт 3.1.).

- Оцінка діяльності Правління Банку проводиться за ініціативою Голови Правління Банку та/або Голови Наглядової ради Банку, рішення щодо строків та способів проведення оцінки приймається на засіданні Наглядової ради Банку. (пункт 3.2.)

- Проведення внутрішньої оцінки забезпечується корпоративним секретарем або особою, що визначається розпорядженням Голови Наглядової ради Банку/Наглядовою радою Банку та яка забезпечує супроводження процедури внутрішньої оцінки, включаючи підготовку матеріалів для винесення необхідних питань на розгляд Наглядової ради, організацію зустрічей, направлення та збір заповнених анкет, узагальнення отриманих результатів, формування звітів по результатах оцінки для подання Наглядовій раді (пункт 3.3.).

3.4. До об'єктів оцінки відносяться:

- робота Правління Банку в цілому (колективна оцінка);
- робота кожного комітету Правління Банку;
- робота кожного члена Правління Банку (індивідуальна оцінка).

Зауважив, що крім вищенаведеного, згідно пунктів 52, 54, 56 розділу I глави IV Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш, до основних функцій ради банку належать:

- постійний контроль за діяльністю правління банку та за відповідністю членів правління банку кваліфікаційним вимогам.

Цей контроль уключає аналіз інформації та пропозицій, отриманих від правління банку, а також прийнятих правлінням банку рішень з метою виявлення можливої невідповідності окремих членів правління банку вимогам щодо професійної придатності та/або невідповідності правління банку вимогам щодо колективної придатності.

- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності правління банку в цілому, членів правління банку окремо, комітетів правління банку, оцінки відповідності членів правління банку кваліфікаційним вимогам, оцінки наявності колективної придатності правління банку, що відповідає розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.

Рада банку для визначення колективної придатності правління банку розробляє матрицю профілю правління банку з урахуванням вимог Національного банку до кваліфікації члена правління банку, а також додаткові критерії, визначені радою банку, яким має відповідати член правління банку з урахуванням розміру, особливостей діяльності банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.

- за результатами щорічної оцінки ефективності діяльності правління банку та підрозділів контролю вживає заходів із метою вдосконалення їх роботи.

Такі заходи можуть уключати заміну члена правління банку/керівника підрозділу контролю або забезпечення підвищення його кваліфікації, обрання нового члена правління для підтримання колективної придатності правління банку.

На засіданні Наглядової ради 11.12.2019 р. (Протокол № 01-4/1-59/19) прийнято рішення:

- Доручити Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» забезпечити проведення перевірки відповідності курівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку

установленим законодавством України вимогам, підготувати інформацію про застосовані банком в процесі перевірки процедури, внутрішні документи, якими такі процедури затверджені, та подати матеріали перевірки та визначену інформацію Наглядовій раді у строк до 24.12.2019 р. включно на розгляд (затвердження) результатів здійсненої перевірки.

- Провести оцінку діяльності Правління Банку у формі внутрішньої оцінки по результатах роботи за 2019 календарний рік, яку здійснити власними силами шляхом анкетування, опитування, інтерв'ювання тощо.
- Забезпечити проведення внутрішньої оцінки, через доручення Начальнику управління внутрішнього контролю та комплаєнсу, Павлову А.В.:
  - здійснити супроводження процедури внутрішньої оцінки, включаючи підготовку матеріалів для винесення необхідних питань на розгляд Наглядової ради, організацію зустрічей, направлення та збір заповнених анкет, узагальнення отриманих результатів, формування звітів по результатах оцінки для подання Наглядовій раді;
  - здійснити поглиблений аналіз виконання Правлінням кожного з рішень Наглядової ради, прийнятих на її засіданнях впродовж 2019 року.
  - подати письмові результати проведення оцінки та звіт про поглиблений аналіз виконання Правлінням рішень Наглядової ради, прийнятих на її засіданнях впродовж 2019 року, у строк до 24.12.2019 р. включно.

На виконання розпорядження Голови Наглядової ради від 18.11.2019 р. №01-4/2-15, Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» 02.12.2019 р. подано пакет документів у складі письмового звіту щодо належної організації роботи Правління, Рішення Правління, результати самооцінки та інші документи, перелік яких визначно у листі-зверненні.

Головою правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» листом від 17.12.2019 р. №01-1/17-98 (отримано Радою - 18.12.2019 р.) надано на адресу Голови Наглядової ради звіт щодо роботи Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01.12.2019 р. на виконання пункту 112-1 розділу XII Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш (далі по тексту – «Методичні рекомендації»).

Втім Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» було виконано пункт 112-1 розділу XII Методичних рекомендацій лише частково, оскільки: не було подано, звіту та відомостей про здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності комітетів правління та план заходів щодо вдосконалення їх діяльності; на заміну плану заходів щодо вдосконалення діяльності Правління, подано «Пропозиції щодо заходів, які вживатимуться Правлінням банку для покращення фінансового стану банку у 2020 році», що не затверджені Правлінням. Крім того, пропоную підготувати поглиблений звіт про виконання Правлінням Розпоряджень Голови Наглядової ради, а також кожного з рішень Наглядової ради з усіх питань порядку денного за 2019 рік з описом вжитих на виконання дій (виконаної роботи).

02.12.2019 р. Головою правління на виконання розпорядження Голови Наглядової ради від №01-4/2-15 від 18.12.2019 р. надано пакет документів, згідно переліку, зазначеному в листі. Отримано пакет документів 08.12.2019 р.

11 грудня 2019 року на засіданні Наглядової ради попередньо слухалось питання про проведення оцінки ефективності діяльності Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та прийнято рішення:

1. Провести оцінку діяльності Правління Банку у формі внутрішньої оцінки по результатах роботи за 2019 календарний рік, яку здійснити власними силами шляхом анкетування, опитування, інтерв'ювання тощо.

2. Забезпечити проведення внутрішньої оцінки, через доручення Начальнику управління внутрішнього контролю та комплаєнсу, Павлову А.В.:

- здійснити супроводження процедури внутрішньої оцінки, включаючи підготовку матеріалів для винесення необхідних питань на розгляд Наглядової ради, організацію зустрічей, направлення та збір заповнених анкет, узагальнення отриманих результатів, формування звітів по результатах оцінки для подання Наглядовій раді;

- здійснити поглиблений аналіз виконання Правлінням кожного з рішень Наглядової ради, прийнятих на її засіданнях впродовж 2019 року.

- подати письмові результати проведення оцінки та звіт про поглиблений аналіз виконання Правлінням рішень Наглядової ради, прийнятих на її засіданнях впродовж 2019 року, у строк до 24.12.2019 р. включно.

Письмові результати проведення оцінки: Анкети самооцінки ефективності членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»; Анкети оцінки ефективності роботи Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та звіт аналіз виконання Правлінням рішень Наглядової ради, на виконання доручення Наглядової ради поданий 24.12.2019 р. Начальником управління внутрішнього контролю та комплаєнсу, Павловим А.В.

Проте, таблиця по аналізу виконання прийнятих на її засіданнях впродовж 2019 року подана в неналежному стані 24.12.2019 р. доповідною запискою №02-6/11-52.

28 грудня 2019 року Головою Наглядової ради повідомлено Правління банку, про вимушене рішення Ради банку про зняття з розгляду питання порядку денного засідання 26.12.2019 р. «Про розгляд та затвердження Звіту про оцінку діяльності правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та підрозділів контролю, Висновків щодо проведеної оцінки, Заходів із метою вдосконалення їх роботи», оскільки Наглядовою радою АТ «КОМІНВЕСТБАНК» не отримано документів, вище вказані питання порядку денного зняті з розгляду засідання Наглядової ради 26.12.2019 р.

Питання «Про розгляд та затвердження Звіту про оцінку діяльності правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та підрозділів контролю, Висновків щодо проведеної оцінки, Заходів із метою вдосконалення їх роботи», повідомляю, - що, через неподання повного пакету, в строк до 24.12.2019 р. включно, - його розгляд перенесено на 2020 рік.

Таким чином Правлінням було унеможливлено виконання даної функції Радолю Банку. Наглядова рада АТ «КОМІНВЕСТБАНК», з огляду на нявні обставини, забезпечить належну реалізацію виконання обов'язку, покладеного п.29 Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, у 2020 році (до проведення річних Загальних зборів акціонерів).

Наглядовою радою поставлено Правлінню амбітні стратегічні планові показники діяльності Банку, спрямовані на зростання прибутковості Банку, нарощення його активів та капіталу, та, скорочення витрат Банку на 25%. Проте, доведені Наглядовою радою до виконання показники діяльності Правлінням не виконані. Наглядова рада, у зв'язку з цим, була занепокоєна станом справ, а також неможливістю виконавчого органу на чолі з його головою, організувати процеси в Банку та виконати рішення Наглядової ради.

Таким чином, Наглядовою радою прийняті управлінські рішення про припинення повноважень окремих членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- 26 червня 2019 р. остаточно припинено повноваження Заступника Голови правління - Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Журкі Юрія Чобовича;
- 26.12.2020 р., у зв'язку з закінченням строку, припинено повноваження: Члена правління (Головного бухгалтера) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Гайдош Катерини Василівни та Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Ландовського Ярослава Еміловича, без подальшого продовження їх повноважень та переобрання на новий термін.

Наглядова рада вимушена констатувати, що колишній Голова правління – Чотій М.Д. самоусунувся, шляхом подання заяви від 26.12.2019 р. про звільнення з займаної посади за угодою сторін. Рішення про дострокове припинення повноважень прийнято Наглядовою радою у 2020 році.

Протягом 2019 року Наглядовою радою при розгляді питань порядку денного засідань, враховувались положення комплексної програми розвитку ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК на 2018-2020 роки.

Метою прийнятих рішень, що розглядались на засіданнях Наглядової ради були питання:

- покращення ефективності структури Банку,
- затвердження окремих внутрішніх положень Банку,
- визначення зовнішньої аудиторської компанії;
- скликання та проведення річних Загальних зборів акціонерів Банку;
- та інші важливі аспекти діяльності Банку.

В системі внутрішнього контролю і управління ризиками емітента діяли/

- Відділ внутрішнього аудиту;
- Відділ банківських ризиків (Управління банківських ризиків);
- Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу.

Станом на 31.12.2019 року в Україні було 75 діючих банків, в тому числі 5 банків з державною часткою, 20 банків іноземних банківських груп та 50 банків з приватним капіталом. АТ «КОМІНВЕСТБАНК» відноситься до групи банків з приватним капіталом та станом на звітну дату займає 52 місце між банками своєї групи по власному капіталу, по депозитам 52 місце, 53 місце по загальним активам та 72 місце по отриманому прибутку.

У першому кварталі 2019 році Банк здійснював свою діяльність в умовах незначного економічного зростання, із збереженням ризиків, обумовлених внутрішньо та зовнішньо політичними і економічними чинниками в Україні.

Проте перше півріччя та третій квартал 2019 року Банк закрив зі збитками, які, в основному, зумовлені наслідками переоцінки обє'ктів нерухомого майна на вимогу регулятора. В четвертому кварталі 2019 року Банку вдалось покращити результати своєї діяльності та отримати незначе економічне зростання. Однак, результати роботи у 2019 році в цілому, склали – (-17 982,4 тис. грн.)

Основні балансові показники діяльності були наступними:

Ключовими показниками діяльності Банку, на які орієнтується Стратегія розвитку Банку та керівництво Банку під час прийняття управлінських рішень та оцінки результатів діяльності банку відповідно до встановлених цілей, є розмір активів Банку, кредитний портфель, зобов'язання, показники доходності та ліквідності, розмір регулятивного капіталу банку.

Станом на 01.01.2020 р. активи Банку склали 1 247 018 тис. грн. та у порівнянні з 01.01.2019 р. зменшилися на 21 385 тис. грн. Різке скорочення активів по статтях кредити в поточну діяльність СГД, кредитів на поточні потреби, що надані фізичним особам, кошти на вимогу СГД та фізичних осіб компенсоване придбанням депозитних сертифікатів НБУ в сумі 163 000 тис. грн. та наявністю залишку коштів на кореспондентському рахунку в сумі 20 029 тис. грн.

Кредитний портфель Банку зменшився на 208 044,00 тис. грн. та станом на 01.01.2020 р. складає 473 967 тис. грн. Зменшення відбулися в основному по статті «Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання» на суму 187 774 тис. грн., а також «Кредити, що надані фізичним особам» на суму 8 557 тис. грн., «Кошти на вимогу СГП» (овердрафти) на суму 10 802 тис. грн., «Кошти на вимогу фізичних осіб» (овердрафти) 910 тис. грн. Зобов'язання Банку станом на 01.01.2020 складають 936 661 тис. грн.

Процентні доходи за період з 01.01.2019 р. по 01.01.2020 р. зменшилися на 20 919 тис. грн. та на 01.01.2020 р. склали 83 973 тис. грн. Зменшення відбулося по статтям: «Процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання» на суму 23 589 тис. грн., «Процентні доходи за кредитами що надані фізичним особам» на суму 1 536 тис. грн., «Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках» зменшилися на суму 10 тис. грн., однак збільшилися доходи за статтею «Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України» на суму 4 216 тис. грн.

Процентні витрати станом на 01.01.2020 р. складають 52 385 тис. грн. та збільшилися з 01.01.2019 р. на 1 375 тис. грн. Збільшення відбулося по статтях: за строковими коштами небанківських установ на 950 тис. грн., за коштами СГД на 3 885 тис. грн., однак зменшення відбулося за статтею - за коштами фізичних осіб на 3 460 тис. грн.

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різних ризиків, які приймає Банк на себе в процесі своєї діяльності та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільності Банку. В Банку затверджена Методика оцінки, контролю та управління капіталом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Протокол Правління від 27.06.2018 № 03-18/38-1), яка включає розрахунок відповідних

нормативів та провадження заходів щодо підвищення адекватності у випадку необхідності.

За результатами оцінки стійкості АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Національним банком України визначено, що необхідний рівень нормативів Н2 та Н3 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» відповідає нормативним значенням цих нормативів, установленим Інструкцією №368.

Основна мета управління капіталом для Банку полягає в забезпеченні дотримання вимог Національного банку України відносно розміру капіталу та підтримки нормативу достатності капіталу для забезпечення безперервного функціонування Банку.

Політика управління капіталом Банку направлена на управління структурою свого капіталу та її коригування з огляду на зміни в економічних умовах та характеристику ризику різних видів діяльності. В процесі управління капіталом з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу в Банку проводиться оцінка якості усіх активів та позабалансових зобов'язань та здійснюється коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття можливих збитків за зобов'язаннями контрагентів. Одним з методів управління капіталом Банку є нарощення капітальної бази для максимального захисту кредиторів і вкладників Банку.

Банком здійснюється щоденний контроль за дотриманням вимог Національного банку України щодо капіталу. Протягом звітного та попереднього років Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу. Розмір регулятивного капіталу Банку станом на 01.01.2020 складає 204 407 тис. грн., Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (нормативне значення не менше 10%) складає 21,15% та дозволяє Банку збільшувати обсяг активів, зважених на ризик, дотримуючись при цьому нормативних значень показника адекватності регулятивного капіталу.

Найменування статті	2019	Питома вага,%
Основний капітал	201 448	98,55
Додатковий капітал	2 960	1,45
Відвернення	-	-
Усього регулятивного капіталу	204 407	100

Банком щоквартально визначається вплив ризиків на капітал Банку шляхом проведення стрес-тестування кредитного, валютного, ринкового, операційного ризиків та ризику ліквідності (включаючи касу). Стрес-тестування є аналітичним інструментом оцінки потенційного впливу на фінансовий стан, достатність капіталу і ліквідність Банку заданих змін ризик-факторів в умовах малоймовірних, але можливих стресових сценаріїв з використанням підходів на підставі сценарного аналізу або аналізу чутливості.

За результатами проведеного стрес-тестування, визначається вплив результатів по кожному виду ризиків на регулятивний капітал Банку окремо та сукупний вплив ймовірних сценаріїв шляхом сумування негативних та позитивних результатів (по тих ризиках, що мають вплив на регулятивний капітал). Визначається достатність капіталу Банку для покриття ризиків за результатами стрес – тестування та потреба/відсутність потреби Банку в докапіталізації.

Протягом 2019 року Банк продовжував змінювати мережу відділень.

Головою та членами Наглядової ради Банку спільно з Правлінням банку було проаналізовано економічну доцільність функціонування окремих відділень. В результаті чого, діяльність відділень, яка була тимчасово призупинена 07.09.2018 р., було прийнято рішення про продовження терміну тимчасового призупинення на наступні 6 (шість) місяців, до 19.09.2019 р. включно, наступних відокремлених підрозділів Банку, а саме:

- Солотвинського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
- Чопського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

19 вересня 2019 року було прийнято остаточне рішення про закриття та про фактичне припинення діяльності вищевказаних відокремлених підрозділів Банку.

22 травня 2019 року, на підставі отриманої банком вимоги про розірвання договору суборенди з 06.06.2019 р. та звільнення орендованого приміщення, також, тимчасово призупинено діяльність відокремленого підрозділу Банку: Дніпровського відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" строком на 1 (один) календарний рік, з 06 червня 2019 року до 06 червня 2020 року рішенням Наглядової ради Банку на підставі подання Правління Банку.

Система управління ризиками. Процес управління ризиками

Система управління ризиками організована на розподілі обов'язків між підрозділами банку з використанням принципу трьох ліній захисту:

перша лінія – управління ризиками на рівні структурних підрозділів банку, які здійснюють операції та безпосередньо приймають ту управляють ризиками та структурних підрозділів, які реєструють операції. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнсу та внутрішнього контролю, що є відповідальними за виявлення, вимірювання, моніторинг та звітування щодо ризиків;

третя лінія – на рівні перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками та внутрішнього контролю підрозділом внутрішнього аудиту.

Наглядова рада в межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду визначає загальну стратегію та політику управління ризиками та визначає рівень ризик-апетиту та толерантності Банку до ризиків.

Правління Банку забезпечує виконання завдань та рішень Наглядової ради, впроваджує стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, систему управління ризиками та внутрішнього контролю, процедури, методи та інші заходи щодо ефективного управління ризиками, затверджені радою банку.

Структурний підрозділ банківських ризиків здійснює незалежну оцінку дотримання існуючих Положень та процедур управління ризиками; розробляє методологію оцінки та управління ризиками; здійснює переоцінку розміру ризиків і рівня концентрації ризиків; підготовку звітності щодо ризикових позицій та надання рекомендацій щодо їх оптимального значення; участь в комітетах Банку; аналіз дотримання економічних нормативів; ідентифікація і моніторинг порушення лімітів тощо.

Структурний підрозділ внутрішнього контролю та комплаєнс забезпечує організацію контролю за дотриманням банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк; забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, тощо.

Банк визначає найбільш значимі ризики, що притаманні його діяльності:

- кредитний;
- ліквідності;
- ринковий;
- операційний.

До ринкового ризику в частині цінних паперів (ризик дефолту емітента, ризик кредитного спреду цінного паперу, фондовий ризик), Банк визначає нульовий рівень толерантності.

Комітети, які приймають участь в процесі управління ризиками:

- Кредитний комітет, який відповідає за визначення, моніторинг та впровадження політики управління кредитно-інвестиційною діяльністю Банку;

- Комітет з питань управління активами та пасивами відповідає за визначення, моніторинг та впровадження політики управління активами та пасивами Банку.

Основні складові політики управління окремими видами ризику

Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Система управління кредитним ризиком складається з регламентних документів – політик, положень, процедур тощо, які затверджуються відповідним колегіальним органом Банку. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, - де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Кредитна Політика Банку затверджується Наглядовою радою. Реалізація Банком Кредитної політики проводиться з урахуванням рішень: Наглядової ради; Правління Банку; Кредитного комітету; Комітету з управління активами і пасивами; Тарифного комітету.

Банк установлює та впроваджує чіткий процес ухвалення кредитних рішень, уключаючи ухвалення автоматичних рішень, як для надання нових кредитів, так і для внесення змін до діючих/існуючих кредитів.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в банку:

- лімітування, тобто встановлення лімітів, що забезпечує диверсифікацію кредитного портфеля на одного контрагента/групу пов'язаних контрагентів, в розрізі видів економічної діяльності, географічних регіонів, видів валют; введення заборон і обмежень по кредитах, що не відповідає стандартам кредитної політики
- розгляд кредитної заявки службами банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту;
- забезпечення (застава, фінансова порука);
- постійний аналіз фінансового стану і надходжень на поточні рахунки;
- моніторинг застави.

Для моніторингу кредитного портфелю щомісячно Банком проводиться аналіз концентрацій вкладень банку по галузям економіки, географічним регіонам, окремим програмам. Аналізується рівень проблемної заборгованості в розрізі підрозділів банку, достатність сформованих резервів. На постійній основі проводиться моніторинг кредитних портфелів підрозділів банку та виявлення проблемних активів на ранніх стадіях та роботою по стягненню простроченої заборгованості.

Робота з проблемними кредитами забезпечується наступними заходами: створення спеціального підрозділу (або групи фахівців) по роботі з проблемними кредитами; проведення переговорів з позичальниками з пошуку рішень, здатних збільшити ймовірність повернення боргу, в т.ч. реструктуризація заборгованості; розробка процедур списання непогашених кредитів; організація і проведення претензійно-позовної роботи щодо несумлінних позичальників.

Ризик ліквідності – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. Політика управління ризиком ліквідності затверджується Наглядовою радою Банку. Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП) є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого входить втілення політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження внутрішніх лімітів Банку.

Управління ризиком ліквідності – це оптимізація структури активів і зобов'язань, спрямована на вирівнювання часових і кількісних параметрів (строків і обсягів) грошових потоків активів з часовими і кількісними параметрами грошових потоків пасивів з метою недопущення дефіциту ресурсів, що перевищує встановлені ліміти, і з метою ефективного використання надлишків грошових коштів.

Для управління ризиком ліквідності використовуються наступні інструменти:

- створення запасів ліквідності;
- мобілізація ресурсів на відкритих ринках;
- управління концентрацією строкових активів і пасивів;
- складання звітів з ризику ліквідності;
- встановлення та перегляд лімітів;
- моніторинг та контроль встановлених лімітів та оцінка можливих змін.

Управління ліквідністю в Банку розподіляється на складові: оперативне/короткострокове планування ліквідності, довгострокове планування ліквідності. Управління ліквідністю здійснюється підрозділом казначейства Банку шляхом аналізу залишків на кореспондентських рахунках на початок дня, даних платіжного календаря щодо надходжень та відтоку коштів, планів підрозділів Банку по операціям на протязі дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів.

Для контролю за рівнем ризику ліквідності використовується внутрішнє лімітування ліквідних позицій Банку та зовнішні ліміти.

З метою мінімізації ризиковості активів, своєчасного виконання усіх своїх зобов’язань та досягнення максимально можливого рівня доходності активів, на засіданнях КУАП щокварталу розглядається та затверджується структура балансу Банку, яка є найбільш раціональною для досягнення стратегічних завдань Банку та дозволяє покривати нестабільні зобов’язання високоліквідними.

Операційний ризик — Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання сторонами умов договорів у зв’язку з їх невідповідністю вимогам законодавства.

Політика управління операційним ризиком затверджується Наглядовою радою Банку. Правління Банку здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком; відповідає за ефективний нагляд за уразливістю до операційного ризику; несе відповідальність за ухвалення рішень, необхідних для належного впровадження системи управління операційним ризиком.

Відділ банківських ризиків надає пропозиції щодо політик, процесів, інструментів та моделей контролю ризиків на розгляд Правління/Наглядової ради; забезпечує контроль даних про операційні збитки; збір даних щодо операційного ризику (база інцидентів, внутрішні збитки, відповідні фактори ризику); надає управлінську звітність з операційних ризиків та пропозиції; проводить сценарний аналіз та на підставі нього здійснює стрес-тестування. Підрозділ з управління банківськими ризиками забезпечує постійний контроль в частині дотримання встановлених лімітів (запроваджує систему внутрішнього контролю та інші засоби для забезпечення своєчасного інформування менеджменту вищого рівня (для вжиття необхідних заходів) про будь-які відхилення від існуючих політик, процедур і лімітів на загально банківському рівні, в тому числі за допомогою бази даних інцидентів); оцінює величину операційного ризику для розрахунку капіталу і розподіл капіталу під операційний ризик; організовує процес збору і обробки даних по інцидентах операційного ризику.

Внутрішній аудит здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком, в т.ч. перевірку методології оцінки операційного ризику і процедур управління операційним ризиком, встановленої внутрішніми документами Банку (методиками, програмами, правилами, порядками і т.д.), і повноти застосування зазначених документів.

Процес управління операційним ризиком включаючи наступні основні етапи:

- ідентифікація операційного ризику;
- оцінка операційного ризику;
- аналіз проблемних зон процесів, прийняття рішень по оптимізації процесів з метою зниження операційного ризику;
- моніторинг операційного ризику;
- контроль та зниження операційного ризику.

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку. Політика управління процентним ризиком банківської книги затверджується Наглядовою радою Банку. Правління Банку організовує і забезпечує ефективну систему управління процентним ризиком банківської книги, включаючи організацію систем моніторингу і вимірювання процентного ризику, організацію подання повної і достовірної управлінської звітності з питань управління процентним ризиком.

Функції проведення політики управління процентним ризиком, прийняття рішень щодо управління процентним ризиком, у тому числі рішення щодо зміни рівня процентних ставок, організації моніторингу та перегляду граничних процентних ставок за видами валют, у розрізі строків, видів продуктів, організації

контролю за дотриманням допустимого рівня процентного ризику та виконанням відповідних рішень структурними підрозділами покладаються на КУАП за поданням структурного підрозділу з управління ризиками. Підрозділ з управління ризиками здійснює розрахунок та аналіз чистого процентного доходу, чистої процентної маржі, спреду та інших показників; оцінка рівня процентного ризику і його вплив на чистий процентний дохід та чисту процентну маржу (розрахунок ГЕП); контроль за дотриманням встановлених лімітів процентного ризику; надання на розгляд КУАП управлінської звітності, пропозицій щодо встановлення лімітів спреду та чистої процентної маржі, структури активів, яка б забезпечувала мінімізацію ризиковості активів, своєчасне виконання усіх своїх зобов'язань та досягнення максимально можливого рівня доходності активів; проведення стрес-тестування процентного ризику.

Служба внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління процентним ризиком банківської книги, в т.ч. перевірку методології оцінки процентного ризику банківської книги і процедур управління процентним ризиком банківської книги, встановленої внутрішніми документами Банку (методиками, програмами, правилами, порядками і т.д.), і повноти застосування зазначених документів.

Валютний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу і виникає внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют на ринку.

Основною метою управління валютним ризиком Банка є оптимізація валютного ризику Банка (досягнення оптимального співвідношення між рівнем валютного ризику і доходністю банківського бізнесу); ефективне обмеження впливу валютного ризику на економічну вартість капіталу, прибуток діяльності і реалізація стратегічних цілей Банку; - здійснення належного контролю над рівнем валютного ризику, який гарантує, що ризик який приймається є розумним, контрольованим і знаходиться в межах допустимих параметрів.

Основними принципами управління валютним ризиком Банку є контроль лімітів валютної позиції, встановлених НБУ; лімітування валютного ризику; контроль за дотриманням внутрішніх лімітів.

Наглядова рада Банку затверджує політику і стратегію управління валютним ризиком. Правління Банку організовує і забезпечує ефективну систему управління валютним ризиком, включаючи організацію систем моніторингу і вимірювання валютного ризику, організацію подання повної і достовірної управлінської звітності з питань управління валютним ризиком.

Підрозділ з управління ризиками здійснює визначення фактичного розміру валютної позиції Банку; вимір і моніторинг валютного ризику, контроль за дотриманням встановлених лімітів валютного ризику; доведення факту порушень лімітів до Комітету з управління активами і пасивами, Правління Банку та Наглядової ради; контролює дотримання Банком нормативів та лімітів, встановлених Національним банком України; проводить стрес-тестування валютного ризику.

Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Політика з управління ринковим ризиком затверджується Наглядовою радою Банку. Правління Банку організовує і забезпечує ефективну систему управління ринковим ризиком, включаючи організацію систем моніторингу і вимірювання ринкового ризику, організацію подання повної і достовірної управлінської звітності з питань управління ринковим ризиком.

Підрозділ з управління ризиками здійснює розрахунок та аналіз ризику торгової книги (у разі наявності); розрахунок та аналіз кредитного спреду (у разі наявності); розрахунок та аналіз товарного ризику; проведення стрес-тестування ринкового ризику; контроль за дотриманням встановлених лімітів по ринковому ризику.

Служба внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління ринковим ризиком, в т.ч. перевірку методології оцінки ринкового ризику банківської книги і процедур управління ринковим ризиком банківської книги, встановленої внутрішніми документами Банку (методиками, програмами, правилами, порядками і т.д.), і повноти застосування зазначених документів.

В частині ринкових ризиків Банку притаманний валютний ризик та ризик процентної ставки. Враховуючи суттєвість для Банку валютного та процентного ризиків, по зазначених ризиках розроблені окремі Політики.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які впливають на параметри його ризиків та представляють безперервний процес аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості Банку до таких ризиків.

Процес ризик-менеджменту в Банку охоплює всі його структурні рівні – від управлінського (Наглядової ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики. Правління Банку взаємодіє із Наглядовою Радою з питань ризик-менеджменту, виходячи з загальновживаних принципів корпоративного управління

Система управління ризиками організована на розподілі обов'язків між підрозділами банку з використанням принципу трьох ліній захисту:

перша лінія – управління ризиками на рівні структурних підрозділів банку, які здійснюють операції та безпосередньо приймають та управляють ризиками та структурних підрозділів, які реєструють операції. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнсу та внутрішнього контролю, що є відповідальними за виявлення, вимірювання, моніторинг та звітування щодо ризиків;

третя лінія – на рівні перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками та внутрішнього контролю підрозділом внутрішнього аудиту.

АТ «КОМІНВЕСТБАНК» в своїй діяльності визначає наступні види ризиків:

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов

договору. Система управління кредитним ризиком складається з регламентних документів – політик, положень, процедур тощо, які затверджуються відповідним колегіальним органом Банку.

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку. Ризик проявляється через ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів зі змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій.

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: ринковий ризик щодо операцій з цінними паперами в Банку відсутній.

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання сторонами умов договорів у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства та інформаційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок виникнення внутрішніх і зовнішніх подій щодо інформаційних систем банку та інших інформаційних ресурсів, що використовуються для досягнення цілей банку, недостатності внутрішнього контролю чи неадекватних або помилкових внутрішніх процесів банку у сфері інформаційно-комунікаційних технологій.

Ризик репутації – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами; Це впливає на спроможність Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини.

Стратегічний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності: стратегічних цілей банку; бізнес-стратегій,

розроблених для досягнення цих цілей; ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей, та якості їх реалізації.

Комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку.

Основні фінансові ризики, на які наражається Банк, пов'язані з кредитною заборгованістю, ліквідністю та змінами процентних ставок і курсів обміну валют. Управління операційним (в т.ч. юридичним ризиком) має на меті дотримання вимог внутрішніх процедур та політик Банку для мінімізації впливу даних ризиків.

Банк вважає ризики значимими по кожному напрямку діяльності за наявністю наступних ознак: рівень втрат по напрямках ризиків є суттєвим (3% та більше від рівня капіталу банку); складний характер операцій, що здійснюються; суттєвий обсяг операцій, що проводяться (5% від рівня капіталу банку); здійснення нових операцій та послуг.

Банк визначає найбільш значимі ризики, що притаманні його діяльності: кредитний; ліквідності; ринковий; операційний.

Основними заходами пом’якшення та обмеження ризиків є:

- лімітування – метод, що передбачає розробку гранично допустимого рівня ризику за кожним напрямком діяльності банку, за окремими операціями, а також чіткий розподіл функцій і відповідальності банківського персоналу;
- розподіл ризику – перекладення деякої частини ризику на іншого суб'єкта, який здатний забезпечити зниження ризику (наприклад, отримання різного роду гарантій і поручительств);
- прийняття забезпечення - зниження суми можливого збитку шляхом покриття ризиків ліквідним забезпеченням;
- оптимізація банківських процесів, вдосконалення процедур внутрішнього контролю з метою мінімізації можливих ризиків, жорстке дотримання внутрішньобанківських процедур, вимог законодавства;
- диверсифікація – метод управління ризиком за рахунок підбору різних типів активів, розподілу фінансових потоків з метою забезпечення загальної стійкості проекту;
- страхування – плата за зменшення рівня ризику і т.д. (при цьому необхідно враховувати також ризики, пов'язані з фінансовою стійкістю і ймовірністю банкрутства страхових компаній).

Фактори ризику стосовно фінансово-господарського стану АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- мінімізуються достатнім рівнем захищеності активів власним капіталом. Станом на 31.12.2019 р. норматив адекватності регулятивного капіталу складав 21,15% при нормативному значенні не менше 10%;
- позитивний досвід, тривалий строк функціонування Банку на фінансовому ринку України (більше 25 років). Висока професійна кваліфікація і

тривалий досвід роботи Наглядової ради та Правління банку на банківському ринку України;

- висока питома вага коштів клієнтів на вимогу (54,91% в зобов'язаннях Банку станом на 31.12.2019), що певною мірою підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності;
- структура кредитного портфелю Банку в валюті підвищує чутливість Банку до кредитного ризику, пов'язаного з девальвацією гривні та підвищенням боргового навантаження на позичальників;
- підвищена концентрація клієнтського кредитного портфелю за основними позичальниками може негативно вплинути на ліквідність та капітал в майбутньому;
- станом на 31.12.2019 Банк здійснює збиткову діяльність;
- висока витратність діяльності Банку, враховуючи значну питому вагу загальних адміністративних витрат обумовлює невисокі значення показників рентабельності активів та власного капіталу.

Політичні та макроекономічні ризики АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- податкове навантаження - економічна діяльність дозволяє сплачувати АТ «КОМІНВЕСТБАНК» всі необхідні податки відповідно до чинного законодавства України без загрози до його фінансового стану;
- нормативно – правові акти Національного банку України регулюють діяльність АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо всіх основних видів діяльності;
- політична нестабільність -впливає на АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України;
- рецесія чи зниження темпів економічного розвитку, зростання інфляції чи зниження впевненості споживачів у майбутньому - впливає на АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України;
- судова система - впливає на АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України.

Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Девальвація національної валюти зумовлює значне зростання боргового навантаження на банківську систему та її фінансовий результат.

Відділ/Управління банківських ризиків

Начальник відділу банківських ризиків – Головей О.М. (до 01.04.2019 р.)

В.о. Начальника управління банківських ризиків – Свід О.Ю. (з 02 травня 2019 р. до 31.10.2019 р.)

Начальник управління банківських ризиків – Свід О.Ю. (з 01.11.2019 р.)

Управління ризиками Банку є безперервним процесом, що охоплює увесь банк, здійснюється працівниками на усіх рівнях та в кожному підрозділі, використовується при розробці та формуванні комплексної програми розвитку банку.

В процесі управління ризиками задіяні Наглядова Рада, Правління, структурні підрозділи банківських ризиків, внутрішнього контролю та комплаєнс (у 2019 році в процесі утворення), структурні підрозділи Банку.

Рішенням Наглядової ради від 30 квітня 2019 року (Протокол № 01-4/1-22/19) затверджено склад та чисельність працівників Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлено розмір посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівників Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК»; визначено порядок подання відділом Управління банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» бюджету підрозділу Наглядовій раді АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на погодження. Затверджено призначення керівника підрозділу.

В Банку у 2019 році розроблені та впроваджені на основі Концепції управління ризиками АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затверджена Спостережною радою від 29.03.2018 (Протокол № 10-18):

- Політика управління валютним ризиком в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
- Політика управління процентним ризиком в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
- Політика управління ринковим ризиком в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
- Політика управління ризиком ліквідності в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
- Кредитна політика в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
- Процедура ескалації порушень лімітів ризиків в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
- Стратегія та політика управління ризиками банківською групою у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР;
- Політика та процедури запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності банківської групи у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
- Положення про порядок форми , наповнення та періодичність надання звітів суб'єктам системи управління ризиками банківської групи у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР».

- «Політика управління операційним ризиком в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «Політика управління іншими суттєвими ризиками в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «Політика управління безперервною діяльністю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»; тощо.

Вищеперераховані внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», розглянуті та затверджені рішенням Наглядової ради від 26 червня 2019 року (Протокол № 01-4/1-31/19) та 29 жовтня 2019 року (Протокол № 01-4/1-46/19).

Робота управління банківських ризиків Наглядовою радою за 2019 рік визнається задовільно. Управлінська звітність готувалася своєчасно, однак у процесі розгляду Управлінської звітності виникали окремі застереження та зуваження. Враховуючи вищенаведене, в цілому оцінка управління банківських ризиків, та його керівника визнається:

Оцінка - «1 = задовільно».

Наглядова рада, у складі річного звіту, відображає оцінку роботи підрозділів другої та третьої ліній захисту по 4-бальній шкалі, яка включає оцінки: 3 = відмінно, 2 = добре, 1 = задовільно, 0 = незадовільно.

Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу

Рішенням Наглядової ради від 30 квітня 2019 року (Протокол № 01-4/1-23/19) затверджено склад та чисельність працівників Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК», встановлено розміри посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівників Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»; визначено порядок подання відділом Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» бюджету підрозділу Наглядовій раді АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на погодження. Затверджено призначення керівника підрозділу та його заступника.

22 листопада 2019 року (Протокол 01-4/1-50/19) Нагядовою радою Банку прийняті рішення щодо впровадження та виконання вимог:

- Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 №88;
- Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 №97;
- Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 №95.

06 березня 2019 року (Протокол 01-4/1-16/19), 10 грудня 2019 року (Протокол 01-4/1-53/19) та 26 грудня 2019 року (Протокол 01-4/1-61/19), за результатами розгляду, Нагядовою радою затверджено внутрішні положення, з внутрішнього контролю, зокрема:

- «Положення про систему внутрішнього контролю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «Положення про порядок оцінки ефективності функціонування системи внутрішнього контролю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».
- «Політика щодо протидії та запобігання корупції АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «Порядок отримання та розгляду конфіденційних повідомлень про неприйнятну поведінку, порушення в діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»
- «ПОЛОЖЕННЯ ПРО КОМПЛАЄНС-КОНТРОЛЬ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПРОЦЕДУРА МЕХАНІЗМУ СПІВПРАЦІ МІЖ ПІДРОЗДІЛАМИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» НА ОРГАНІЗАЦІЙНИХ РІВНЯХ;
- «ПОЛОЖЕННЯ ПРО УПРАВЛІННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА КОМПЛАЄНСУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»,

- «Положення про управління комплаєнс-ризиком ліквідності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;

- «Положення про проведення стрес-тестування та методика оцінки комплаєнс-ризику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;

- «Перелік індикаторів комплаєнс-ризику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

Також в Банку діє затверджена Нагядовою радою Концепція забезпечення організації системи внутрішнього контролю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Протокол від 10.08.2018 № 01-4/11-1-18).

Основною метою системи організації внутрішнього контролю є:

- підвищення рівня організації та ефективності функціонування внутрішнього контролю в Банку для забезпечення стабільності і безпечності діяльності, а також захисту інтересів вкладників і кредиторів;
- створення процедур, форм, способів і напрямів контролю, що забезпечуватиме порядок здійснення внутрішнього контролю;
- комплексний контроль ризиків (ідентифікація, оцінка, мінімізація ризиків);
- забезпечення досягнень стратегічних цілей Банку.

Внутрішній контроль в Банку являє собою безперервний процес аналітичного та інформаційного забезпечення функціонування процедур прийняття та реалізації управлінських рішень в Банку та включає комплексний аналіз ефективності, законності, достовірності та доцільності проведення операцій Банку.

Оцінка Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу відображає оцінку роботи підрозділу другої лінії захисту по 4-бальній шкалі, та визнається задовільною.

Управлінська звітність готувалася своєчасно, однак у процесі розгляду Управлінської звітності виникали окремі застереження та зуваження. Враховуючи вищенаведене, в цілому оцінка управління банківських ризиків, та його керівника визнається:

Оцінка - «1 = задовільно».

Наглядова рада, у складі річного звіту, відображає оцінку роботи підрозділів другої та третьої ліній захисту по 4-бальній шкалі, яка включає оцінки: 3 = відмінно, 2 = добре, 1 = задовільно, 0 = незадовільно.

Питання роботи відділу внутрішнього аудиту

Значна увага у діяльності Банку приділяється якісній і професійній роботі внутрішнього аудиту. Згідно діючого законодавства України та з метою мінімізації ризиків, Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується і підзвітний Наглядовій раді Банку.

Рада банку в межах своїх наглядових обов'язків повинна здійснювати нагляд за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту банку та забезпечити оцінку ефективності та якості роботи цього підрозділу шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок.

Внутрішня оцінка має проводитися не рідше ніж один раз на рік шляхом розгляду та затвердження звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту банку за звітний рік, проведення періодичних самооцінок, оцінки роботи підрозділу материнською компанією (у разі наявності) або оцінок, що надаються іншими кваліфікованими працівниками банку, які володіють достатніми знаннями у сфері внутрішнього аудиту та залучаються у разі потреби для такої оцінки.

Відповідно до своїх повноважень Наглядова рада у 2019 році затвердила Звіти відділу внутрішнього аудиту банку, погодила організаційну структуру, бюджет відділу та План роботи відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік, Програму підвищення якості внутрішнього аудиту Банку, розглянула та затвердила Звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок за 2018 рік.

Рішенням Наглядової ради від 29 січня 2019 року, у штатний розпис АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 01 лютого 2019 року введено посади старшого економіста відділу внутрішнього аудиту, у кількості 2 (двох) штатних одиниць, збільшено та встановлено чисельність працівників відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та встановлено посадові оклади і особисті щомісячні надбавки працівників підрозділу, а також порядок їх виплати.

Рішенням Наглядової ради від 30 квітня 2019 року (Протокол № 01-4/1-21/19) затверджено розмір посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівників відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК», а також порядок їх виплати; визначено порядок подання відділом внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» бюджету підрозділу Наглядовій раді АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на погодження.

У 2019 році відділом внутрішнього аудиту проведено аудиторські перевірки по таких напрямках:

Аудит діяльності управління інкасації та перевезення валютних цінностей від 28.03.2019 р. (період перевірки з 01.03.2016 р. по 01.03.2019 р.)

Аудит кредиторської заборгованості банку від 01.04.2019 р. (період перевірки з 01.01.2018 р. по 01.03.2019 р.).

Аудит діяльності Тячівського відділення від 26.04.2019 р. (період перевірки з 01.01.2016 р. по 01.04.2019 р.).

Аудит валютних операцій банку. Оцінка ефективності функціонування системи валютного контролю. Виконання функцій валютного контролю від 10.06.2019 р. (період перевірки з 01.10.2016 р. по 01.07.2017 р.).

Аудит основних засобів та нематеріальних активів банку від 07.06.2019 р. (період перевірки з 01.07.2016 р. по 01.05.2019 р).

Аудит кореспондентських рахунків, залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку України від 18.07.2019 р. (період перевірки з 01.05.2016 р. по 31.05.2019 р.).

Аудит дотримання вимог у сфері гарантування вкладів фізичних осіб від 18.07.2019 р. (період перевірки з 17.07.2018 р. по 01.06.2019 р.).

Аудит діяльності Рахівського відділення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 22.07.2019 р. (період перевірки з 01.08.2015 р. по 01.06.2019 р.).

Аудит претензійно-позовної роботи щодо ведення проблемної заборгованості від 10.10.2019 р. (період перевірки з 01.08.2018 р. по 31.07.2019 р.).

Аудит операцій з розрахунків оплати праці та обліку її витрат, ефективність системи винагород працівників у впровадженій організаційній структурі банку АТ "КОМІНВЕСТБАНК" від 07.11.2019 р. (період перевірки з 01.01.2019 р. по 01.09.2019 р.).

Аудит адміністративних витрат банку від 04.12.2019 р. (період перевірки з 01.01.2019 р. по 30.09.2019 р.).

Аудит виконання банком функцій суб'єкту первинного фінансового моніторингу від 13.01.2020 р. (період перевірки з 01.10.2018 р. по 01.11.2019 р.).

За результатами перевірок складалися аудиторські звіти, які надсилалися на ознайомлення Правлінню та подавались на розгляд Наглядовій раді Банку. За результатами перевірок розроблялись плани заходів по усуненню недоліків та виконанню рекомендацій, які включали строки виконання та відповідальних осіб. Планування аудиторських перевірок здійснюється на основі ризик – орієнтованого плану, за допомогою якого визначаються пріоритети по напрямкам перевірок.

Наглядовою Радою періодично заслуховувалися звіти Відділу внутрішнього аудиту стосовно поточних перевірок діяльності банку.

За 2019 рік відділом внутрішнього аудиту виявлено факти порушення окремими членами Виконавчого органу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі та призвело до збитків банку.

11 грудня 2019 року за результатами розгляду аудиторських звітів «Аудит операцій з розрахунків оплати праці та обліку її витрат, ефективність системи винагород працівників у впровадженій організаційній структурі банку АТ "КОМІНВЕСТБАНК"» та «Аудит адміністративних витрат банку» Правлінню банку доручено у строк до 25.12.2019 р. провести службові розслідування. Втім, у встановлений Наглядовою радою строк та до завершення каледарного року такі службові розслідування не були завершені та, відповідно, результати не подані Наглядовій раді.

Наглядовою радою у 2019 році розглянуті звіти внутрішнього аудиту:

Про стан реалізації, у тому числі невжиття, правлінням та керівниками підрозділів банку рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», виявлених за результатами аудиту в II півріччі 2018 року від 02.01.2019 року;

Про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», наданих за результатами внутрішнього аудиту в І півріччі 2019 року, вих.№02-6/3-363 від 02.07.2019 р.;

Про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», наданих за результатами внутрішнього аудиту в 2018 році, виконаних у І півріччі 2019 року, вих.№02-6/3-367 від 03.07.2019 р.

Наглядовою радою Банку впродовж 2019 року затверджені:

- План роботи відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік, який переглянуто 30.04.2019 р.; 29.08.2019 р.;
- Стратегічний план на 2019-2021 роки;
- Бюджет відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік;
- План професійних навчань працівників відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік;
- Методика ризик – орієнтованого планування роботи відділу внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК».
- Методика щодо проведення внутрішньої оцінки якості діяльності відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- посадові інструкції старших економістів відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
- Інструкції зі складання програми для завдання внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Програма гарантії та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Орієнтовний графік зовнішнього навчання працівників відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік;
- Положення про відділ внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Положення про методологію та практику проведення внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Методика здійснення відділом внутрішнього аудиту перевірки активних операцій банку з пов'язаними з банком особами в АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Методика про порядок моніторингу виконання рекомендацій, наданих відділом внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по результатах аудиторських перевірок.
- Порядок проведення перевірки керівників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам.

Остаточну редакцію внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», а саме: Положення про відділ внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та «Положення про організацію внутрішнього аудиту в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Наглядовою радою затверджено 10 грудня 2019 року (Протокол № 01-4/1-53/19).

Впродовж 2019 року відбулись наступні зміни в складі керівництва відділу внутрішнього аудиту згідно рішень Наглядової ради:

- 30 квітня 2019 року (Протокол №01-4/1-21/19) призначено Бульбу Ірину Миколаївну начальником відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» терміном на 1 (один) календарний рік, з 17 травня 2019 р. по 17 травня 2020 р. включно;

- 12 липня 2019 року (Протокол №01-4/1-32/19) прийнято рішення про звільнення начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Бульбу І.М. з займаної посади за власним бажанням, згідно п.1 ст.38 КЗпП України, з 15 липня 2019 року;

- 26 вересня 2019 року (Протокол №01-4/1-43/19) призначено Яковлева Романа Вікторовича начальником відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» терміном на 1 (один) календарний рік, з 26 вересня 2019 р. по 25 вересня 2020 р. включно.

В проміжні періоди заступник начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Гевці О.В. призначалась В.о. начальника відділу внутрішнього аудиту на строк – до 6 (шести) календарних місяців.

Робота відділу внутрішнього аудиту Наглядовою радою за 2019 рік визнається доброю. Оцінка відділу внутрішнього аудиту відображає оцінку роботи підрозділу третьої лінії захисту по 4-бальній шкалі, та визнається:

Оцінка - **«2 = добре»**.

Наглядова рада, у складі річного звіту, відображає оцінку роботи підрозділів другої та третьої ліній захисту по 4-бальній шкалі, яка включає оцінки: 3 = відмінно, 2 = добре, 1 = задовільно, 0 = незадовільно.

Щодо організації системи управління ризиками:

На виконання п.29 глави 4 розділу І Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64, Наглядова рада банку для реалізації своїх завдань виконувала такі функції:

- забезпечувала функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- затверджувала внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснювала контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
- затверджувала перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- ухвалювала рішення щодо запровадження значних змін у діяльності банку;
- переглядала стратегію управління НПА та оперативний план; не рідше ніж один раз на три місяці відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії НПА та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії;
- розглядала кандидатури на затвердження призначення керівників підрозділу з управління ризиками (CRO) та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO);
- визначала характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядала управлінську звітність про ризики;
- уживала заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у банку, сприяла їх врегулюванню та повідомляла Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у банку.

Наглядовою радою згідно Протоколу №01-4/19-18 від 17.10.2018 р. вжито першочергові заходи по виконанню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» першого етапу – щодо організаційних заходів із запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах до постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64, який включає приведення організаційної структури системи управління ризиками у відповідність до вимог Положення, а саме, прийнято рішення:

1. Створити підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), ввести до штатного розпису АТ «КОМІНВЕСТБАНК» відповідний підрозділ та посаду начальника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).
2. Затвердити організаційну структуру системи управління ризиками АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та організувати систему управління ризиками АТ «КОМІНВЕСТБАНК», яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи 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 щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Надалі, у 2019 році, вжито заходи щодо розширення штату працівників третьої лінії захисту, зокрема, 29 січня 2019 року згідно Протоколу № 01-4/1-6/19:

- введено у штатний розпис АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з 01 лютого 2019 року посади старшого економіста відділу внутрішнього аудиту, у кількості 2 (двох) штатних одиниць;
- встановлено чисельність відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у складі 4 (чотирьох) спеціалістів, а саме: начальника відділу – 1 (одна) штатна одиниця; заступник начальника відділу – 1 (одна) штатна одиниця; старший економіст відділу внутрішнього аудиту - 2 (дві) штатні одиниці;
- призначено з 11 лютого 2019 року Дюлай Н.Й. та Лубкович М.О. на посади старших економістів відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» шляхом переведення, за їх згодою.

06 березня 2019 року здійснено контроль за виконанням рішення Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 17 жовтня 2018 року (Протокол № 01-4/19-18) «Про вжиття першочергових заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по виконанню банками України та банківськими групами першого етапу – «Запровадження організаційних заходів» із запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах до постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64», у зв'язку з чим, було зобов'язано Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» в строк до 15 березня 2019 року:

- підготувати письмовий звіт та подати Наглядовій раді АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- внести пропозиції Наглядовій раді по проектам внутрішніх положень АТ «КОМІНВЕСТБАНК», а саме:
  1) кодексу поведінки (етики);
  2) політики запобігання конфліктам інтересів;
  3) порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами;
  4) механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку (whistleblowing policy mechanism);
  5) програми навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань управління ризиками.
- внести пропозиції щодо кандидатур посадових осіб, відповідальних за окремими напрямками діяльності банку (з урахуванням змін, що відбулися у персональному складі виконавчого апарату АТ «КОМІНВЕСТБАНК»)

06 березня 2019 року згідно Протоколу № 01-4/1-15/19, Наглядовою радою затверджено нову редакцію організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», яку введено в дію з 01 квітня 2019 року. Даною організаційною структурою передбачено створення Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу, пертворення відділу в Управління банківських ризиків.

06 березня 2019 року згідно Протоколу № 01-4/1-16/19 затверджено:

- посадові інструкції наступних посадових осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: Начальника управління внутрішнього контролю та комплаєнсу; Начальника Управління банківських ризиків; Заступника начальника Управління банківських ризиків; Провідного фахівця Управління банківських ризиків.

- внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- «КРЕДИТНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «СТРАТЕГІЯ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЇ ПОВЕДІНКИ (ЕТИКИ) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПОЛІТИКА ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗАПОБІГАННЯ) КОНФЛІКТАМ ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИЗНАЧЕННЯ ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» ТА КОНТОРОЛЬ ЗА ПРОВЕДЕННЯМ ОПЕРАЦІЙ З ЇХНЬОЮ УЧАСТЮ»;
- «ПРОГРАМА НАВЧАННЯ ТА ПІДВИЩЕННЯ КВАЛІФІКАЦІЇ ПРАЦІВНИКІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» З ПИТАНЬ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ»;
- «ПОЛОЖЕННЯ ПРО КОМПЛАЄНС-КОНТРОЛЬ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПРОЦЕДУРА МЕХАНІЗМУ СПІВПРАЦІ МІЖ ПІДРОЗДІЛАМИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» НА ОРГАНІЗАЦІЙНИХ РІВНЯХ;
- «ПОЛОЖЕННЯ ПРО УПРАВЛІННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА КОМПЛАЄНСУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПОЛОЖЕННЯ ПРО УПРАВЛІННЯ БАНКІВСЬКИХ РИЗИКІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИНКОВИМ РИЗИКОМ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ КНИГИ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ВАЛЮТНИМ РИЗИКОМ в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКОМ ЛІКВІДНОСТІ в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;

- «ПОЛОЖЕННЯ ПРО ФОРМУВАННЯ ТА НАДАННЯ УПРАВЛІНСЬКОЇ ЗВІТНОСТІ УПРАВЛІННЯМ БАНКІВСЬКИХ РИЗИКІВ»»;

- «ПРОЦЕДУРА ЕСКАЛАЦІЇ ПОРУШЕНЬ ЛІМІТІВ РИЗИКІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»».

30 квітня 2019 року (Протоколи №№ 01-4/1-21/19, 01-4/1-22/19, 01-4/1-23/19), Наглядовою радою:

- розглянуто кандидатури та призначено на посаду керівників підрозділів контролю (відділу внутрішнього аудиту, управління банківських ризиків, управління внутрішнього контролю та комплаєнсу);

- затверджено розміри посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівників підрозділів контролю (відділу внутрішнього аудиту, управління банківських ризиків, управління внутрішнього контролю та комплаєнсу), а також визначено порядок їх виплати;

- про визначення порядку подання підрозділами контролю (відділу внутрішнього аудиту, управління банківських ризиків, управління внутрішнього контролю та комплаєнсу) бюджетів підрозділів Наглядовій раді АТ «КОМІНВЕСТБАНК»/Голові Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на погодження.

Цього ж дня, Наглядовою радою прийнято рішення (оформлене Протоколом № 01-4/1-24/19), згідно якого:

- покладено функції підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) банківської групи на Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

- визначено відповідальних осіб за належне забезпечення співпраці між підрозділами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС-ЦЕНТР» на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

- розглянуто та затверджено внутрішньобанківське/ внутрішньогрупове положення: «Процедура співпраці між підрозділами банківської групи: АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС-ЦЕНТР» на організаційних рівнях».

29 серпня 2019 року, згідно Протоколу №01-4/1-34/19; 26 вересня 2019 року, згідно Протоколу №01-4/1-42/19 та 29 жовтня 2019 року, згідно Протоколу №01-4/1-46/19, переглянуті та затверджені внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», а саме:

- Зміни до Політики про управління (запобігання) конфліктам інтересів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- Політика управління комплаєс-ризиком АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- Політика внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- Методика щодо здійснення Наглядовою радою АТ «КОМІНВЕСТБАНК» оцінки ефективності та якості роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- Політика управління ризиком ліквідності в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Політика управління валютним ризиком в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Політика та процедури запровадження нових банківських продуктів і значних змін у АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Політика управління процентним ризиком банківської книги в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Положення про управління комплаєнс-ризиком ліквідності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Положення про проведення стрес-тестування та методика оцінки комплаєнс-ризику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Перелік індикаторів комплаєнс-ризику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Політика управління операційним ризиком в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Політика управління іншими суттєвими ризиками в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Політика управління безперервною діяльністю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Стратегія функціонування та розвитку інформаційних систем АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», та інші.

У грудні місяці 2019 року Наглядовою радою додатково розглянуто та завтерджено:
- Політику щодо протидії та запобігання корупції АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Порядок отримання та розгляду конфіденційних повідомлень про неприйнятну поведінку, порушення в діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- Положення про систему внутрішнього контролю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Положення про порядок оцінки ефективності функціонування системи внутрішнього контролю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Щокварталу Наглядовою радою розглядалась Управлінська звітність щодо ризиків, притаманних діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Звіти щодо комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та Звіти щодо результатів оцінки комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», за результатами розгляду яких приймались рішення про зобо'вязання Правління щодо виконання вказівок, рекомендацій та заходів визначених в управлінській звітності.

22 листопада 2019 року відповідно до Протоколу № 01-4/1-50/19 Наглядовою радою вжито заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо виконання вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 №88; Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 №97; Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 №95.

Питання щодо участі Банку в банківській групі

До складу банківської групи входять АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ «СК«ПОЛІС-ЦЕНТР»».

Діяльність банківської групи регламентують внутрішні нормативні акти, що регламентують діяльність банківської групи у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ “СК “ПОЛІС-ЦЕНТР”, затверджені Наглядовою радою АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Зокрема, у 2019 році розглянуті та затверджені, серед інших:

- Політика управління валютним ризиком в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
- Політика управління процентним ризиком в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
- Політика управління ринковим ризиком в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
- Політика управління ризиком ліквідності в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
- Кредитна політика в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
- Процедура ескалації порушень лімітів ризиків в банківській групі у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
- Стратегія та політика управління ризиками банківською групою у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР;
- Політика та процедури запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності банківської групи у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
- Положення про порядок форми, наповнення та періодичність надання звітів суб’єктам системи управління ризиками банківської групи у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
- Положення про визначення пов’язаних осіб банківської групи у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;
- Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників банківської групи у складі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР» з питань управління ризиками;

- Методика проведення стрес-тестування в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

- Кодекс корпоративної поведінки (Етики) банківської групи у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;

- Політика про управління (запобігання) конфліктам інтересів банківської групи у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;

- Зміни до Політики про управління (запобігання) конфліктам інтересів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» банківської групи у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПРАТ «СК «ПОЛІС-ЦЕНТР»;

- Правила фінансового моніторингу Банківської групи та інші.

Питання господарської діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку, особливого значення Наглядова рада надавала вирішенню найбільш актуальних питань, що безпосередньо стосуються господарської діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», таких як:

- нарощування ресурсної бази;
- диверсифікація джерел ресурсної бази та кредитного портфеля;
- підвищення економічної ефективності діяльності банку;
- створення та внесення змін до структури банку, в частині створення системи управління ризиками згідно вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах до постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64, Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 №88; Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 №97; Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 №95, тощо.

Переважна більшість усіх рішень Наглядової ради, прийнятих у рамках її компетенції, були втілена, інші знаходяться на стадії опрацювання та реалізації.

Запропоновані річним Загальним зборам акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" до розгляду та затвердження наступні план заходів на 2020 рік, що вже вжиті та мають бути вжитті з метою вдосконалення діяльності ради банку, її членів і комітетів ради банку

1. Вжиті Наглядовою радою заходи з метою вдосконалення діяльності ради банку, її членів і комітетів ради банку:

- прийнято рішення про вжиття першочергових заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по виконанню банками України та банківськими групами заходів із запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах до постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64 встановлені рішеннями Ради Банку ліміту повноважень Правління та прийняття рішення за межами затвердженого Радою Банку ліміту повноважень Правління: щодо укладення угод з пов'язаними з Банком особами в порядку, передбаченому чинним законодавством України; щодо набуття Банком корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на корпоративні права та їх подальшої реалізації або з метою наступного продажу їх протягом строку, що перевищує один рік з дня їх придбання; про визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства є безнадійною.

- створено постійно діючий комітет Наглядової ради з управління активами банку та їх реалізації, затверджено його склад у кількості 3-х осіб, та обрано до його складу з числа членів Наглядової ради: Головою Комітету з управління активами банку та їх реалізації - Рудову Юлію Вікторівну. Членами Комітету з управління активами банку та їх реалізації: Степаненко Анатолія Івановича (Назалежного члена) та Білинець Надію Григорівну. Залучено до участі в роботі Комітету з управління активами банку та їх реалізації, відвідуванні засідань та підготовці висновків Радників голови Наглядової ради: Гончарука В.В. та Стефанюка Р.З.;

- введено у штатний розпис АТ «КОМІНВЕСТБАНК» посади старшого економіста відділу внутрішнього аудиту, у кількості 2 (двох) штатних одиниць, встановлено нову чисельності відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у складі 4 (чотирьох) спеціалістів, а саме: начальника відділу – 1 (одна) штатна одиниця; заступник начальника відділу – 1 (одна) штатна одиниця; старший економіст відділу внутрішнього аудиту - 2 (дві) штатні одиниці. Призначено Дюлай Н.Й. та Лубкович М.О. на посади старшого економіста відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» шляхом їх переведення, за їх згодою; встановлено обов'язок в.о. начальника відділу внутрішнього аудиту, Заступнику начальника відділу внутрішнього аудиту, Гевці О.В. в 30-денний термін переглянути всі внутрішні документи відділу внутрішнього аудиту, затверджені Наглядовою радою, перевірити їх актуальність,

привести у відповідність до затверджених Наглядовою радою рішень, та у цей самий строк подати на затвердження Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- затверджено Положення про комітет з управління активами банку та їх реалізації Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

- розглянуто та затверджено посадові інструкції старших економістів відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Дюлай Н.Й. та Лубкович М.О.; розглянуто та затверджено Інструкції зі складання програми для завдання внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»; Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2019 рік; Орієнтовний графік зовнішнього навчання працівників відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік; розглянуто та затверджено внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: Положення про відділ внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»; Положення про методологію та практику проведення внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК»; Методика здійснення відділом внутрішнього аудиту перевірки активних операцій банку з пов'язаними з банком особами в АТ «КОМІНВЕСТБАНК»; Методика про порядок моніторингу виконання рекомендацій, наданих відділом внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по результатах аудиторських перевірок.

- прийнято рішення: про здійснення контролю за вжиттям АТ «КОМІНВЕСТБАНК» першочергових заходів по виконанню банками України та банківськими групами першого та другого етапів: «Запровадження організаційних заходів» із запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах до постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64»; «Запровадження культури ризиків» із запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах затвердженого Постановою Правління Національного Банку України від 11.06.2018 р. № 64, у звязку з чим, розглянуто/переглянуто та затверджено низку внутрішніх положень АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

У 2020 році:

- затверджено внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», а саме: СТРАТЕГІЯ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»; ДЕКЛАРАЦІЯ СХИЛЬНОСТІ ДО РИЗИКІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»; ПРОГРАМА ФІНАНСУВАННЯ (funding strategy) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»; Бізнес-модель АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2022 роки; Методика виявлення суттєвих ризиків; Положення про відділ банківських ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»; ПОЛІТИКА ВИНАГОРОДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК",

вжито заходи:

- щодо розгляду та затвердження проекту Плану капіталізації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2020 рік та Орієнтованого плану проведення капіталізації за спрощеною процедурою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2020 рік;

- забезпечено подання документів щодо надання попередньої згоди до Національного банку України на капіталізацію за спрощеною процедурою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

- щодо скликання річних Загальних зборів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення, затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування, формування тимчасової лічильної комісії; повідомлення про проведення Загальних зборів Банку відповідно до законодавства; визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства»; визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах в порядку та в межах, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

- щодо визначення та затвердження організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у новій редакції, з урахуванням вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах до постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64»;

- запровадження Стратегії розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2022 роки

- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Ради Банку згідно із чинним законодавством та Статутом Банку;

Запланований розмір збільшення статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» впродовж 2020 р. – на 60 000 000,00 грн. (шістдесят мільйонів гривень 00 копійок), в тому числі за рахунок додаткових внесків акціонерів (з використанням їх переважного права):

- ОРЕНДНОГО ПІДПРИЄМСТВА УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД – 25 237 200,00 грн. (двадцять п’ять мільйонів двісті тридцять сім тисяч двісті гривень 00 копійок);

- ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАТУЖ» - 19 762 800,00 грн. (дев’ятнадцять мільйонів сімсот шістдесят дві тисячі вісімсот гривень 00 копійок);

- ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛОДООВОЧ-УЖ» - 15 000 000,00 грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок).

Розмір 100% статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», після його збільшення становитиме 310 000 000,00 грн. (триста десять мільйонів гривень 00 копійок).

2. Наглядовою радою в найближчі перспективі вживатимуться наступні заходи з метою вдосконалення діяльності Наглядової ради банку, її членів і комітетів ради банку:

- щодо створення постійно діючих комітетів Наглядової ради; розробленятимуться та затверджуватимуться положення щодо діяльності створених Наглядовою радою банку комітетів;
- виконання функцій Комітету з питань винагороди буде покладено безпосередньо на Наглядову раду АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- ефективність методів і процедур роботи ради банку, комітетів ради банку, уключаючи взаємодію з правлінням банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами ради банку під час засідання ради банку, що підтверджується змістом протоколу засідання ради банку, і якість виконання прийнятих радою банку рішень, визначених у протоколах засідань ради банку;
- подання Загальним зборам акціонерів на затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами Банку;
- посилення контролю за діяльністю правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- здійснення контролю 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;
- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Ради Банку згідно із чинним законодавством та Статутом Банку

3. В подальшому, Наглядовою радою Банку в межах її компетенції, визначеної Статутом Банку, й надалі здійснюватимуться заходи, направлені на:

1) забезпечення реалізації основних напрямків діяльності Банку, визначених Вищим органом Товариства на 2020 рік;

2) забезпечення безперебійної роботи Банку для отримання прибутку від основної діяльності;

3) захист інтересів акціонерів;

4) забезпечення дотримання органами Банку вимог чинного законодавства України і міжнародних договорів, конвенцій тощо, ратифікованих Верховною радою України.

Голова Наглядової ради **Гісем В.В.**

Додаток №1 до звіту НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
БАНК" за 2019 рік

ЗВІТ ПРО ОЦІНКУ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
за 2019 рік

№ з\п	Предмет оцінювання роботи Наглядовою ради	Суб'єкти оцінювання	Предмет оцінювання	Оцінка (бал)
1.1.	Склад Наглядової ради	**Персональний склад Наглядової ради**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 01.01.2019 р., обраної рішенням Загальних зборів акціонерів банку (протокол №01-18/01 від 28.04.2018 року) сформований **28.04.2018 р. в кількості 7 осіб**: **Голова Наглядової ради** (згідно рішення Наглядової ради від 28.04.2018 р. (Протокол №21-18) **Гісем Володимир Васильович**, представник ОП Ужгородського коньячного заводу. **Члени Наглядової ради:** **Білинець Надія Григорівна**,	Відповідність складу ради банку, кількості незалежних директорів, їх структури, комітетів ради банку повноважень вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк. Персональний склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», обраних кожної каденції	3

		представник ТОВ «Латуж»; **Рудова Юлія Вікторівна**, представник ОП Ужгородський коньячний завод; **Селехман Володимир Юрійович** представник ТОВ «Плодоовоч – Уж»; **Кілару Юлія Олександрівна**, незалежний член; **Степаненко Анатолій Іванович**, незалежний член; **Бенца Юрій Юрійович**, незалежний член. Персональний склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» переобраний **03 квітня 2019 року** на позачергових загальних зборах акціонерів, **в кількості 7 осіб** та, одночасно, цього ж дня, новим складом Наглядової ради обрано її Голову: **Голова Наглядової ради - Гісем Володимир Васильович**, представник ОП Ужгородського коньячного заводу. (згідно рішення Наглядової ради від 03.04.2019 р. №01-4/1-18/19) Члени Наглядової ради: **Білинець Надія Григорівна**, представник ТОВ «Латуж»; **Дорогій Іван Степанович**, незалежний член; **Жук Валерій Миколайович**,		

		незалежний член; **Корецька Ганна Михайлівна**, представник ТОВ «Плодоовоч-Уж»; **Рудова Юлія Вікторівна**, представник ОП Ужгородський коньячний завод; **Степаненко Анатолій Іванович**, незалежний член. Персональний склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» переобраний **10 грудня 2020 року** (Протокол №01-19/03) на позачергових загальних зборах акціонерів, **в кількості 7 осіб** та, одночасно, цього ж дня, новим складом Наглядової ради обрано її Голову: **Голова Наглядової ради - Гісем Володимир Васильович**, представник ОП Ужгородського коньячного заводу. (згідно рішення Наглядової ради від 10 грудня 2020 року №01-4/1-51/19) Члени Наглядової ради: **Білинець Надія Григорівна**, представник ТОВ «Латуж»; **Жук Валерій Миколайович**, незалежний член; **Ознобкіна Тетяна Петрівна**, представник ТОВ «Плодоовоч-Уж»; **Разгулова Ольга Володимирівна**,		

		незалежний член; **Рудова Юлія Вікторівна**, представник ОП Ужгородський коньячний завод; **Степаненко Анатолій Іванович**, незалежний член.		
1.2.	Структура Наглядової ради	-	Оптимальність існуючої структури Наглядової ради/Ради (співвідношення виконавчих, невиконавчий, незалежних членів). У складі Наглядової ради кожної з каденцій повноваження членів наглядової ради не розмежовані.	2
1.3.	Діяльність Наглядової ради як колегіального органу	Голова Наглядової ради: організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них; затверджує порядок денний засідань Наглядової ради; організовує обрання секретаря загальних зборів; організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради; організує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу цих комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку; готує доповідь та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку; підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку; здійснює інші повноваження,	Колективна придатність ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк. Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Організаційною формою роботи Ради Банку є засідання. Засідання Ради Банку скликаються за ініціативою Голови Ради Банку або на вимогу одного із членів Ради Банку. Засідання Ради Банку також скликаються на вимогу Правління (чи одного з членів). На вимогу Ради Банку в її засіданні або при розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь: Голова Правління, Заступники Голови Правління або інші члени Правління та інші визначені нею особи. Засідання Ради Банку проводяться за необхідністю,	3

		передбачені чинним законодавством і Статутом Банку та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради; здійснює інші повноваження, передбачені Статутом, Положенням, чинним законодавством та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради. Члени Наглядової ради мають право: брати участь у засіданнях Правління Банку; отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій; знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Банку; вимагати, за необхідністю, скликання позачергових засідань Наглядової ради Банку; надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Банку. Обов'язки членів Наглядової ради: діяти в інтересах Банку добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень; Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин; керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим	але не рідше одного разу на квартал. Засідання Ради Банку вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини членів Ради Банку.	

		Положенням, іншими внутрішніми документами Банку; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Банку; особисто брати участь засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності; дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів); дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, а також інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; повідомити протягом 3 (трьох) днів у письмовій формі Наглядову раду та Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку членом Наглядової ради, який є його представником; утримуватися від		

		дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Наглядової ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов'язаний протягом 3 (трьох) днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління Банку; своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.		
2.1.	Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну	Голова Наглядової ради - Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородського коньячного заводу;	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Голова Наглядової ради; ПрАТ «Страхова компанія» Поліс-Центр» - Голова Наглядової ради; Корпорація «Укрвинпром» - Віце-президент; Територіальне відділення всеукраїнської ГО «Асоціація платників податків України» в Закарпатській області, Член ради. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: ОП Ужгородський коньячний завод - Голова комісії з припинення (перетворення); Корпорація «Закарпатсадвинпром» - Генеральний директор; ТОВ «Плосківський завод мінвод» -Генеральний директор.	3

		Член Наглядової ради Білинець Надія Григорівна, представник ТОВ «Латуж»;	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради; ПрАТ «Страхова компанія» Поліс-Центр» - Член Наглядової ради; ТОВ «ГАСТРОНОМ МУКАЧЕВО» -директор. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: ТОВ «ЛАТУЖ» - директор.	3
		Член Наглядової ради Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський коньячний завод;	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради; ОП Ужгородський коньячний завод - Член комісії з припинення (перетворення). Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: Корпорація «Закарпатсадвинпром» - Перший заступник Генерального директора.	3
		Член Наглядової ради Селехман Володимир Юрійович представник ТОВ «Плодоовоч – Уж»;	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради; ПрАТ «Страхова компанія» Поліс-Центр» - Член Наглядової ради; ДП «ТИСА - СВАЛЯВА» ТОВ «ПЛОДООВОЧ – УЖ» - директор ; ДП «ТИСА-ВИНОГРАДІВ» ТОВ «ПЛОДООВОЧ – УЖ» - директор; ДП «ТИСА - ПРІМ» ТОВ «ПЛОДООВОЧ – УЖ» - директор; ДП «ТИСА - ЛЮКС» ТОВ «ПЛОДООВОЧ – УЖ» - директор; ДП «ТИСА - МУКАЧЕВО» ТОВ «ПЛОДООВОЧ – УЖ» - директор. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: ТОВ «ПЛОДООВОЧ – УЖ» - директор.	3

		Член Наглядової ради Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член;	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради.	3
		Член Наглядової ради Бенца Юрій Юрійович, незалежний член.	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради.	3
		Член Наглядової ради Дорогій Іван Степанович, незалежний член	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради.	3
		Член Наглядової ради Жук Валерій Миколайович, незалежний член;	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради; ТДВ «Інститут обліку і фінансів» НААН - Голова вченої ради. ГО «Федерація аудиторів, бухгалтерів і фінансистів України» - Голова Ради. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: ННЦ «Інститут аграрної економіки» - Головний науковий співробітник; ТОВ «Міжнародний інститут аудиту».	3
		Член Наглядової ради Корецька Ганна Михайлівна, представник ТОВ «Плодоовоч-Уж»;	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради. Оплачувана діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: Корпорація «ЗАКАРПАТСАДВИНПРОМ», Заступник Генерального директора; ТОВ «Плосківський завод мінеральних вод», Головний бухгалтер.	3
		Член Наглядової ради Ознобкіна Тетяна Петрівна, представник ТОВ «Плодоовоч-Уж»;	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК»	3

		Член Наглядової ради Разгулова Ольга Володимирівна, незалежний член;	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК»	3
4.1.	Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради	Член Наглядової ради Кілару Юлія Олександрівна, незалежний член;	Незалежний директор відповідає вимогам ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства»	3
		Член Наглядової ради Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член;	Незалежний директор відповідає вимогам ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства»	3
		Член Наглядової ради Бенца Юрій Юрійович, незалежний член.	Незалежний директор відповідає вимогам ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства»	3
		Член Наглядової ради Дорогій Іван Степанович, незалежний член	Незалежний директор відповідає вимогам ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства»	3
		Член Наглядової ради Жук Валерій Миколайович, незалежний член;	Незалежний директор відповідає вимогам ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства»	3
		Член Наглядової ради Разгулова Ольга Володимирівна, незалежний член;	Незалежний директор відповідає вимогам ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства»	3
5.1.	Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні	Перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження у 2019 році: Комітет Наглядової ради з управління активами банку та їх реалізації, затверджено його склад у кількості 3-х осіб, та обрано до його складу з числа членів Наглядової ради: Головою Комітету з управління активами банку та їх реалізації - Рудову Юлію Вікторівну. Членами Комітету з	Оцінка компетентності та ефективності комітету ради, кількість проведених засідань 5 (п'ять), з питаннями порядку денного: 1. Про створення постійно діючого комітету Наглядової ради з управління активами банку та їх реалізації, визначення програми роботи комітету та його завдань. 2. Про організацію процесу управління проблемними активами в АТ КОМІНВЕСТБАНК. Про взаємодію в роботі Комітету з управління активами Банку та їх реалізації з відповідними	3

	функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети. При цьому комітет наглядової ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми)	управління активами банку та їх реалізації: Степаненко Анатолія Івановича (Назалежного члена) та Білинець Надію Григорівну. Залучено до участі в роботі Комітету з управління активами банку та їх реалізації, відвідуванні засідань та підготовці висновків Радників голови Наглядової ради: Гончарука В.В. та Стефанюка Р.З. Інші комітети Наглядової ради у 2019 році не створені, внаслідок неповного складу Наглядової ради банку та необхідності його переобрання.	структурними підрозділами Банку по роботі з проблемними активами. Про систему раннього реагування та участь у роботі кредитного комітету Банку. 3. Про попередній розгляд Комітетом питання про приведення вартості майна до рекомендованих значень за результатами інспекційної перевірки станом на 31.12.2019 р., поданого Правлінням банку на розгляд Наглядової ради. 4. Про попередній розгляд Комітетом питання про продаж об'єктів нерухомості у м. Києві та м. Ужгород. 5. Про попередній розгляд Комітетом інформації управління по роботі з непрацюючими активами по нерухомості, в т.ч. земельних ділянок що перешли у властість Банку у м. Ужгород, по вул.Л.Толстого,40. Опис основних питань, якими займався комітет у 2019 році: - розробка, подання на затвердження Наглядової ради положення щодо діяльності створеного Наглядовою радою банку комітету з управління активами банку та їх реалізації; - вивчення та аналіз правовстановлюючих документів на нерухомі об'єкти права власності Банку, їх відповідність чинному законодавству; - Доручення голові Комітету Рудовій Ю.В. приймати участь у роботі кредитного комітету з метою введення у АТ КОМІНВЕСТБАНК системи раннього реагування; - Надання рекомендацій Наглядовій раді не	

			розглядати питання затвердження оцінки майна банку станом на 31.12.2019 р. - Надання рекомендацій Правлінню Банку додатково доопрацювати подані документи, розглянути на засіданні Правління та повторно подати на розгляд - Надання рекомендацій Наглядовій раді та Правлінню Банку до продажу об'єкти нерухомого майна: у м. Києві по вул. Б.Хмельницького 58-а, нежитлові приміщення загальною площею 683,9 кв.м; майновий комплекс – колишній елеватор загальною площею 3610,5 кв. м. у с. Сюрте, Ужгородського району(після виготовлення та затвердження технічної документації по земельній ділянці); - Надання рекомендацій Наглядовій раді та Правлінню Банку до продажу об'єкти нерухомого майна: у м. Ужгород, вул. Л.Толстого,40: будівлю магазину площею 22,6 кв.м. та земельну ділянку площею 820,0 кв.м. прохідну площею 51,9 кв.м., ательє площею 216,5 кв.м., магазин площею 213,8 кв.м. всього загальною площею 482,2 кв.м., що знаходяться на земельній ділянці площею 0,318 га. Комітет наглядової ради з питань аудиту- не утворювався. Відсутній обов'язок утворювати інші комітети Банку, як приватного акціонерного товариства.	
6.1.	Оцінка виконання наглядовою радою поставлених		Предет оцінювання включає: •обгрунтованість і зрозумілість цілей, що лежать в основі стратегії •основні ризики і можливості •конкурентні переваги суспільства	3

	цілей.		•наявність вимірюваних показників, за якими можна судити про ступінь успішності або неуспішності прийнятої стратегії, необхідності змін в ній та ін.) •Виключна компетенція Наглядової ради згідно із Статутом	
7.1.	Ефективність роботи Корпоративного секретаря Наглядової ради	Мерза Рената Іванівна	Функції та обов'язки корпоративним секретарем виконувались впродовж 2019 р. згідно Положення про корпоративного секретаря Банку, з чітким дотриманням вимог чинного законодавства та вказівок керівництва Банку. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами, повноваження якого визначені в Положенні про корпоративного секретаря.	3
7.2.	Оцінка ефективності існуючої практики підготовки і проведення засідань Наглядової ради	Голова Наглядової ради: організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них; затверджує порядок денний засідань Наглядової ради; організовує обрання секретаря загальних зборів; організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради. Члени Наглядової ради можуть брати участь в засіданні Наглядової ради безпосередньо або дистанційно (з використанням засобами електронного, аудіо– або відео-зв'язку) у випадку відрядження, відпустки, тимчасової непрацездатності тощо, про що зазначається в протоколі засідання Наглядової ради. Головуючий на	Засідання Ради Банку скликаються за ініціативою Голови Ради Банку або на вимогу одного із членів Ради Банку. Засідання Ради Банку також скликаються на вимогу Правління (чи одного з членів). Засідання Ради Банку проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або при розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь: Голова Правління або заступники Голови Правління та інші визначені нею особи. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь (в тому числі дистанційно) у засіданні та мають право голосу. Під час голосування кожен із членів Наглядової ради має один голос. У випадку рівного розподілу голосів під час голосування на засіданні Наглядової ради,	3

		засіданні Наглядової ради має брати участь в засіданні безпосередньо. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради.	голос Голови Наглядової ради є вирішальним. Члени Наглядової ради можуть голосувати “за” або “проти” прийняття рішення. У разі відмови від прийняття рішення або відмови від участі в голосуванні член Наглядової ради повинен мотивувати свої дії, про що робиться застереження в протоколі. Рішення Наглядової ради на засіданні приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Наглядової ради може бути проведене таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування. Член Наглядової ради, який бере участь у засіданні Наглядової ради дистанційно, голосує шляхом направлення відповіді корпоративною електронною поштою на направлений йому головуючим на засіданні проект рішення, що виноситься на голосування Наглядової ради (відповідь повинна містити проект рішення та однозначне рішення члена Наглядової ради «за» або «проти» щодо проекту рішення). Член Наглядової ради зобов’язаний дотримуватися усіх вимог системи інформаційної безпеки, запровадженої в Банку, щодо захисту інформації та доступу до корпоративної електронної пошти та несе особисту відповідальність за доступ до своєї корпоративної електронної пошти третіх осіб. Результати голосування зазначаються в протоколі засідання Наглядової ради. Якщо жодна з пропозицій не набрала достатньої кількості голосів для прийняття рішення, питання знімається з розгляду.	

8.1.	Ділова репутація членів ради банку	Голова Наглядової ради - Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородського коньячного заводу;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Члени Наглядової ради: Білинець Надія Григорівна, представник ТОВ «Латуж»;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський коньячний завод;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Селехман Володимир Юрійович представник ТОВ «Плодоовоч – Уж»;	Національним банком України 26.12.2018 р. прийнято рішення відмовити у погодженні Селехмана Володимира Юрійовича на посаду члена Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» про що листом 28.12.2018 р. листом (вих.№27-0006/69460) повідомлено АТ «КОМІНВЕСТБАНК». Рішенням №419 від 26.12.2018 р. Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України, встановлено, що ділова репутація Селехмана В.Ю. не є бездоганною в розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність»	1

		Кілару Юлія Олександрівна, незалежний член;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Бенца Юрій Юрійович, незалежний член.	Національним банком України 26.12.2018 р. прийнято рішення відмовити у погодженні Бенци Юрія Юрійовича на посаду члена Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» про що листом 28.12.2018 р. листом (вих.№27-0006/69460) повідомлено АТ «КОМІНВЕСТБАНК». Рішенням №420 від 26.12.2018 р. Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України, встановлено, що ділова репутація Бенци Ю..Ю. не є бездоганною в розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність».	1
		Член Наглядової ради Дорогій Іван Степанович, незалежний член	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149. Відмовлено в погодженні на посаду Національним банком України (Рішення від 16.09.2019 р. №453)	2

		Член Наглядової ради Жук Валерій Миколайович, незалежний член;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Член Наглядової ради Корецька Ганна Михайлівна, представник ТОВ «Плодоовоч-Уж»;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149 20 вересня 2019 року на підставі повідомлення від 06.09.2019 р. члена Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Корецької Г.М., припинено повноваження члена Наглядової ради за власним бажанням без рішення Загальних зборів акціонерів Банку.	3
		Член Наглядової ради Ознобкіна Тетяна Петрівна, представник ТОВ «Плодоовоч-Уж»;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
		Член Наглядової ради Разгулова Ольга Володимирівна, незалежний член;	Ділова репутація члена ради банку відповідає вимогам ст.ст. 2, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	3
8.2.	Професійна придатність членів ради банку з урахуванням ефективності їх	Голова Наглядової ради та Члени Наглядової ради всіх каденцій.	Керівники банку повинні мати вищу освіту. Голова правління банку повинен мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років. Члени правління банку повинні мати досвід роботи	3

	роботи в раді банку, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення. Знання, навички і досвід		у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років. Не менше половини членів ради банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.	
8.3.	Ефективність методів і процедур роботи ради банку, комітетів ради банку, уключаючи взаємодію з правлінням банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами ради банку під час засідання ради банку, що підтверджується змістом протоколу засідання ради банку, і якість виконання	Голова Наглядової ради та Члени Наглядової ради всіх каденцій.	Колективна придатність ради банку відповідає розміру, особливостям діяльності банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк. Члени ради банку спільно як група мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення радою банку її повноважень, тобто рада банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності банку, за які члени ради банку спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління банком [управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит, фінансовий облік і звітність, управління інформаційними технологіями та безпекою, управління бізнесом банку (усіма видами діяльності), стратегічне планування]. Рада банку має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх	3

	прийнятих радою банку рішень, визначених у протоколах засідань ради банку		сферах діяльності банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Члени ради банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени ради банку спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими правлінням банку, та їх виконанням.	
8.4.	Наявний та потенційний конфлікт інтересів	Голова Наглядової ради та Члени Наглядової ради всіх каденцій.	Конфлікт інтересів - наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень	3
8.5.	Наявність достатнього часу для виконання функцій з урахуванням обов’язків кожного члена ради банку	Голова Наглядової ради та Члени Наглядової ради всіх каденцій.	Можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків	3

Робота Наглядової ради в цілому за 2019 рік визнається доброю:
Оцінка - «2 = добре».

На виконання вимог ст.51-1 Закону України «Про акціонерні товариства», Наглядова рада, у складі річного звіту, відображає оцінку своєї роботи по 3-бальній шкалі, яка включає оцінки: 3 = відмінно, 2 = добре, 1 = задовільно, 0 = незадовільно.

Оцінка роботи Наглядової ради щодо складу та порядку роботи включала:

1. Співвідношення питань поточного характеру і стратегічних питань на порядку засідань
2. Обґрунтованість розподілу засідань між очними і заочними
3. Ефективність проведення засідань Наглядової ради
4. Якість роботи апарату Наглядової ради і інформаційне забезпечення роботи Наглядової ради
5. Наявність плану роботи Наглядової ради, розподіл обов'язків серед членів Наглядової ради
6. Чисельність Наглядової ради
7. Структура Наглядової ради
8. Наради незалежних / невиконавчих директорів
9. Наявність конфліктів інтересів
10. Наявність комітетів Наглядової ради і якість їх роботи
11. Роль голови і відносини з ним
12. Психологічна атмосфера в Наглядовій раді
13. Ситуація з заміщенням глави виконавчого органу та інших вищих менеджерів
14. Професійна підготовка членів Наглядової ради

Оцінка роботи Наглядової ради за основними показниками включала:

1. Досягнення поставлених перед компанією цілей Роль Наглядової ради: впливати на стимули вищого менеджменту сумлінно виконувати свої обов'язки сформульовані стратегії

• Оцінка порівнює результати з цілями

1. Наявність і якість необхідних внутрішніх документів

Основа роботи Наглядової ради: набір ясних і затверджених процедур, закріплених у внутрішніх документах Наглядова рада має встановити подібний порядок на всіх рівнях організації. Кількість і зміст внутрішніх правил і регламентів залежить від типу організації, складності структури і вимог регулятора.

3. Вплив Ради на поліпшення іміджу компанії Мета: берегти репутаційний капітал банку Наглядова рада має регулярно розглянути питання поліпшення іміджу і ризиків втрати репутації

4. Вплив Ради на кадрову політику компанії на рівні вищого менеджменту Завдання включають в себе: Залучення і утримання менеджерів вищої ланки Забезпечення наявності кадрового резерву для керівних посад

5. Ефективність захисту інтересів акціонерів та інших учасників корпоративних відносин Наглядова рада, як представник інтересів акціонерів повинен розглянути на своїх засіданнях на що надходять від акціонерів звернення і скарги і відреагувати на них

6. Оцінка якості роботи Наглядової ради з боку вищого менеджменту, конструктивність відносин з менеджментом Вищий менеджмент може оцінити рівень співпраці з Наглядовою радою, підтримку отриману з боку Наглядової ради в реалізації цілей банку, вплив Наглядової ради на оперативну діяльність

7. Ефективність системи внутрішнього контролю Рада має гарантувати акціонерам, що існуюча в компанії система внутрішнього контролю сприяє належному виконанню менеджментом своїх функцій, в тому числі слідування внутрішнім документам компанії. При оцінці враховується думка служби внутрішнього контролю

8. Дотримання кодексу корпоративного управління компанії та інших норм корпоративного управління Завдання Наглядової ради: регулярний контроль і огляд практики КУ. Оцінка визначається на основі числа порушень прийнятих в компанії норм корпоративної поведінки

9. Ступінь виконання рішень Наглядової ради Оцінка грунтуватися на порівнянні рішень, прийнятих Наглядовою радою, і результатів виконання даних рішень

Труднощі, які виникали у Наглядової ради, пов'язані з оцінкою роботи Наглядової ради в цілому

•Мета: об'єктивність і незалежність оцінки

•Рішення - залучення зовнішніх консультантів, які не пов'язані з банком іншими інтересами

•включення в підсумкову оцінку, в основному, об'єктивні показники складені на основі протоколів засідань Наглядової ради

•Ставлення членів Наглядової ради до процедури самооцінки - вирішальний елемент: підхід Голови Наглядової ради Індивідуальна оцінка членів Ради

Цілі, яких намагалася досягти Наглядова рада, проводячи оцінку:

•активізувати роботу Наглядової ради і особисту участь його членів

•підвищити вклад кожного члена в забезпечення успішної роботи компанії в цілому та власне Наглядової ради

•виявити сфери, в яких їх діяльність може бути поліпшена

Норми, та нормативно-правові акти, які були застосовані під час підготовки ЗВІТУ ПРО ОЦІНКУ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік, зокрема, але не виключно:

Рішення Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш "Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України", зокрема:

- Пункт 61. Оцінка ефективності діяльності ради банку в цілому, її комітетів і кожного члена ради включає такі питання:

1) відповідність складу ради банку, кількості незалежних директорів, їх структури, комітетів ради банку повноважень вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк;
2) колективну придатність ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк;
3) ділову репутацію членів ради банку;
4) професійну придатність членів ради банку з урахуванням ефективності їх роботи в раді банку, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення;
5) ефективність виконання функцій і повноважень комітетами ради банку;
6) ефективність методів і процедур роботи ради банку, комітетів ради банку, уключаючи взаємодію з правлінням банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами ради банку під час засідання ради банку, що підтверджується змістом протоколу засідання ради банку, і якість виконання прийнятих радою банку рішень, визначених у протоколах засідань ради банку.
Крім того, така оцінка має включати вимоги, передбачені статтею 51-1 Закону про акціонерні товариства.
Пункт 62. Професійна придатність членів ради банку визначається шляхом оцінки:
1) знань, навичок і досвіду;
2) наявного та потенційного конфлікту інтересів;
3) наявності достатнього часу для виконання функцій з урахуванням обов'язків кожного члена ради банку.
Ділова репутація членів ради банку визначається шляхом перевірки відсутності щодо них ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про:
істотні та/або систематичні порушення членом ради банку вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок;
неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена ради банку стандартам ділової практики та/або професійної етики.
Пункт 63. Результати оцінки діяльності ради банку, її членів та комітетів ради банку, здійсненої радою банку або із залученням незалежних експертів, голова ради банку представляє на засіданні ради банку для їх обговорення та затвердження у формі звіту про оцінку діяльності ради та план заходів щодо вдосконалення діяльності ради банку.
Обговорення результатів оцінки та плану заходів і результати такого обговорення оформляються протоколом засідання ради банку.
Рада банку забезпечує надсилання до Національного банку протягом десяти робочих днів після затвердження звіту про оцінку діяльності ради, плану заходів і протоколу засідання ради банку щодо обговорення та затвердження результатів оцінки і заходів,

що вже вжиті та мають бути вжитті з метою вдосконалення діяльності ради банку, її членів і комітетів ради банку. Такі заходи можуть включати заміну членів ради банку, якщо це необхідно, обрання нового члена ради банку для підтримання колективної придатності ради банку.
Рада банку забезпечує завчасне отримання загальними зборами учасників банку звіту про оцінку діяльності ради, плану заходів щодо вдосконалення діяльності ради та протоколу засідання ради банку щодо обговорення і затвердження результатів оцінки та заходів, що вже вжиті та мають бути вжиті з метою вдосконалення діяльності ради банку, її членів і комітетів ради банку, для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації/документів та прийняття виважених рішень під час засідання загальних зборів учасників банку.
Надання загальним зборам учасників банку зазначеної інформації здійснюється шляхом забезпечення учасникам банку доступу до ознайомлення з нею в порядку, установленому Законом про акціонерні товариства, про що учасників банку повідомляють шляхом розміщення відповідного повідомлення на сторінці банку в мережі Інтернет.
Пункт 64. Рада банку за результатами оцінки впроваджує необхідні зміни, передбачені планом заходів, з метою вдосконалення своєї діяльності. Рада банку, якщо впровадження таких змін віднесено до повноважень інших органів управління банку, звертається до таких органів із рекомендаціями та пропозиціями щодо їх упровадження в порядку, визначеному законодавством України, статутом та внутрішніми документами банку.
Методичні рекомендації з корпоративного управління в банках

Закон України «Про акціонерні товариства»
Стаття 51-1. Прозорість діяльності наглядової ради
1. Наглядова рада публічного акціонерного товариства та банку щороку повинна готувати звіт про свою роботу. Звіт наглядової ради публічного акціонерного товариства та банку є окремою складовою частиною річного звіту товариства та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту товариства.
У звіті відображається оцінка роботи наглядової ради. Така оцінка повинна включати:
оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу;
оцінку компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
оцінку незалежності кожного з незалежних членів наглядової ради;
оцінку компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети. При цьому комітет наглядової ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми);
оцінку виконання наглядовою радою поставлених цілей.

Звіт має містити інформацію про внутрішню структуру наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.

Закон України «Про банки і банківську діяльність»
Статті 2, 39, 42, в тому числі, застосовані згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність» визначення понять:
Ділова репутація - відомості, зібрані Національним банком України, про відповідність діяльності юридичної або фізичної особи, у тому числі керівників юридичної особи та власників істотної участі у такій юридичній особі, вимогам закону, діловій практиці та професійній етиці, а також відомості про порядність, професійні та управлінські здібності фізичної особи
Керівники юридичної особи (крім банку) - керівник підприємства, установи, одноосібний виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу юридичної особи та члени ради (наглядової ради, спостережної ради) юридичної особи
Конфлікт інтересів - наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень.

Постанова Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149 "Про затвердження Положення про ліцензування банків"

Голова Наглядової ради **Гісем Володимир Васильович**

172