ЗАТВЕРДЖЕНО:

Наглядовою радою
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"
Протокол №01-4/1-34/21
від 07 квітня 2021 року

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Загальними зборами акціонерів
АТ "КОМІНВЕСТБАНК"
Протокол №01-21/01
від 22 квітня 2021 року

ЗВІТ

НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"

за 2020 рік

Наглядова Рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі по тексту – «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 2020 рік, використовувались основні засади діяльності і функціонування Наглядової ради в приватному акціонерному товаристві, виходячи з положень:

- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. №149;
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш;
- інших нормативно-правових актів Національного банку України;
- Кодексу корпоративного управління України, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Рішенням № 118 від 12.03.2020 р.;
- 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);
- інших внутрішніх нормативних актів Банку.

Наглядова рада Банку дотримується наступних принципів у своїй діяльності:

1. Відданість: Члени Наглядової ради активно сприяють управлінню Банком і досягненню цілей її діяльності.

2. Фідуціарні обов'язки Наглядової ради: Наглядова рада є відповідальною, ефективною та підзвітною і діє виключно в інтересах Банку та її Акціонерів.

3. Функції і сфери відповідальності Наглядової ради: Наглядова рада виконує функції, яких від неї очікують.

4. Склад Наглядової ради: Наглядова рада є компетентною, досвідченою, незалежною та різноманітною за складом, щоб виконувати покладені на неї обов'язки, функції та сфери відповідальності.

5. Незалежність: Наглядова рада є неупередженою, справедливою і діє незалежно від інтересів окремих груп/осіб і Виконавчого органу в інтересах Банку та всіх її Акціонерів.

6. Перевірка професійної придатності і добропорядності: Члени Наглядової ради мають бездоганну репутацію, а також знання, навички і досвід, необхідні Наглядовій раді для ефективного виконання своїх функцій.

7. Висунення кандидатів і призначення: Процес висунення кандидатів і призначень є справедливим, офіційним, відкритим і прозорим.

8. Тренінг:

Вступний тренінг: Члени Наглядової ради, щойно обійнявши цю посаду, достатньо поінформовані щодо своїх фідуціарних обов'язків, функцій, практик належного управління, а також характеру діяльності Банку та викликів, що стоять перед ним.

Безперервний професійний розвиток: Члени Наглядової ради мають сучасні знання та навички, які допомагають їм ефективно виконувати свої функції.

9. Голова Наглядової ради: В Наглядовій раді практикується ефективне лідерство.

10. Корпоративний секретар: Наглядова рада Банку має на меті обрати Корпоративного секретаря, який забезпечить надання Наглядовій раді адміністративної підтримки і доступ до експертних консультацій з питань управління і комплаєнсу, необхідні їй для ефективного виконання своїх обов'язків.

11. Комітети Наглядової ради: Наглядова рада Банку має на меті створити комітети (у разі потреби), і спиратися на підтримку комітетів для належного виконання своїх функцій і сфер відповідальності, зокрема:

Комітет з питань аудиту: Система контролю Банку підлягає ефективному незалежному нагляду, щоб Стейкхолдери були впевнені, що Банк має надійні механізми контролю та звітності.

Комітет з питань призначень: Банк має найкращі можливі людські ресурси для формування складу Наглядової ради та Виконавчого органу і здатна забезпечити стабільне лідерство шляхом ефективного управління людськими ресурсами та планування наступництва.

Комітет з питань винагороди: Банк має справедливі практики винагороди, які сприяють залученню та збереженню людських талантів, необхідних для ефективної роботи Наглядової ради та Виконавчого органу. Банк мотивує Виконавчий орган і працівників та відзначає високі результати роботи Виконавчого органу і персоналу. Наглядова рада Банку підзвітна Акціонерам щодо своєї політики з питань винагороди.

12. Винагорода: Наглядова рада Банку має на меті забезпечити винагороду членам Наглядової ради і Виконавчого органу на засадах прозорості, справедливості і достатності для залучення, мотивації і збереження кваліфікованих керівників.

13. Кількісний склад Наглядової ради: Наглядова рада має кількісний склад, що забезпечує виконання її функцій і сфер відповідальності та досягнення мети її створення.

Співпраця між Виконавчим органом і Наглядовою радою.

Компанія має Виконавчий орган, який звітує Наглядовій раді і Акціонерам про досягнення цілей Банку. Наглядова рада і Виконавчий орган мають різні функції та сфери відповідальності. Вони ефективно співпрацюють на користь Банку і не втручаються у виконання функцій та сфери відповідальності один одного.

Система контролю і стандарти етики.

1. Внутрішній контроль: Система внутрішнього контролю забезпечує впевненість у тому, що Банк має належні механізми контролю за господарською діяльністю, фінансовою звітністю та комплаєнсом.

2. Управління ризиками: Управління ризиками додає Банку та інвесторам впевненості у своїх рішеннях. Процес управління ризиками виявляє, аналізує і контролює ризики та пом’якшує можливі обставини, які можуть негативно вплинути на досягнення цілей компанії.

3. Комплаєнс: Банк дотримується чинного законодавства, а також внутрішніх правил, політик і процедур.

4. Функція внутрішнього аудиту: Функція внутрішнього аудиту є незалежною та гарантує, що Банк створив ефективну систему внутрішнього контролю, управління ризиками і комплаєнсу.

5. Кодекс етики: Банк, його Наглядова рада, Виконавчий орган і працівники діють етично та сумлінно.

6. Політика щодо запобігання корупції: Банк не вдається до будь-яких корупційних практик і є чесним та законослухняним.

7. Політика щодо конфлікту інтересів та правочинів із заінтересованістю: Банк та його Акціонери захищені від зловживань внаслідок конфлікту інтересів.

Оцінка корпоративного управління.

Корпоративне управління - це система правил, практик і процесів, за допомогою яких встановлюються цілі Банку, визначаються способи їх досягнення та відбувається моніторинг результатів господарської діяльності. Належне управління вимагає відповідальності за досягнення кінцевої мети Банку, яка полягає у створенні довгострокової акціонерної вартості. Належному управлінню притаманна велика кількість практик та структур, які спільно сприяють досягненню цілей Банку.

Банк обізнаний щодо тенденцій у галузі належного управління і забезпечує безперервне вдосконалення своєї практики управління.

Переваги належного управління.

Належне управління допомагає збільшити вартість Банку шляхом підвищення його конкурентоспроможності, ефективності та зростання. Належне управління зміцнює довіру до Банку та сприяє створенню цінності в інтересах акціонерів, працівників та інших стейкхолдерів.

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 визначений Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» в кількості 7 осіб, та станом на 31.12.2020 р. складав 6 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 та відповідального працівника банку установленим законодавством України вимогам щодо його відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежного директора - також на відповідність вимогам щодо незалежності, та письмово повідомляє Національний банк про результати такої перевірки. Вказане знайшло відображення в Листі Голови Національного банку України від 03.12.2020 року №27-0005/72533.

На виконання доручення Наглядовою радою, згідно Протоколу № 01-4/1-72/20 від 18 грудня 2020 року, розгляуто та затверджено результати здійсненої Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» перевірки відповідності керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку установленим законодавством України вимогам.

Банком в процесі перевірки застосовані наступні процедури, внутрішні документи: вимоги, встановлені чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Порядок проведення перевірки керівників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам», затверджений Наглядовою радою Банку 28.12.2019 року (Протокол № 01-4/1-63/19).

Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у строк до 31.12.2020 року повідомлено Національний банк України про результати перевірки.

Склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» впродовж 2020 року.

Персональний склад Наглядової ради Банку 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.

Член Наглядової ради, Ознобкіна Т.П., у зв'язку з відмовою в погодженні на посаду Національним банком України (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України №516 від 30.11.2020 р.), з моменту прийняття рішення, - участі у засіданнях Наглядової ради банку не приймала.

Згідно листа акціонера - ТОВ «Плодоовоч-Уж» від 25.01.2021 р. (вих.№юр-10/21) «Щодо заміни Члена Наглядової ради – представника акціонера», повноваження Ознобкіної Т.П. припинені у зв’язку з її відкликанням та заміною на іншого кандидата – Гончарук Ірину Сергіївну.

Загальна статистика проведення засідань Наглядової Ради протягом 2020 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.

У 2020 році засідання Наглядової Ради відбувались значно частіше.

Всього за звітний період було **проведено 77 (сімдесят сім) засідань Наглядової Ради**, що були присвячені розгляду різних аспектів діяльності Банку.

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 2020 рік, та загальний опис прийнятих на них рішень:

Засідання 1. Протокол № 01-4/1-1/20 від 09 січня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд заяви від 26.12.2019 р. про звільнення Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Чотія Миколи Дмитровича.

Прийняте рішення:

1. Звільнити Голову Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Чотія Миколу Дмитровича з 10 січня 2020 року, за угодою сторін (п.1 ст.36 КЗпП України).

2. Для забезпечення організації та визначення порядку передачі справ, документів, матеріальних цінностей, - зобов'язати Першого заступника Голови правління – Члена правління, Корнєву Ірину Юріївну, створити комісію для передання справ, документів, печатки, інших матеріальних цінностей, під її головуванням, про що видати наказ. За результатами передання справ скласти акт, який надати Наглядовій раді.

3. Виконання обов'язків Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» покласти на Першого заступника Голови правління – Члена правління, Корнєву Ірину Юріївну, строком до 6 (шести) місяців, з 10 січня 2020 року по 10 липня 2020 року включно.

4. Внести відомості до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відповідно до рішення Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 09.01.2020 р. (Протокол №01-4/1-1/20), для чого - надати відповідні повноваження на подання та підписання від імені АТ «КОМІНВЕСТБАНК» заяв, документів, інших відомостей, - Виконуючому обов’язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Першому заступнику Голови правління – Члену правління) - Корнєвій Ірині Юріївні.

5. Виключити з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомості про Голову Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Чотія Миколу Дмитровича з 10 січня 2020 року як про керівника, уповноваженого представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, та як про підписанта - особи, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори (Голова Правління згідно Статуту).

6. Включити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомості про Корнєву Ірину Юріївну (Виконуючого обов’язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК») з 10 січня 2020 року як про керівника, уповноваженого представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, та як про підписанта - особи, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори (Виконуючий обов’язки Голови Правління згідно Статуту).

7. Протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк України:

7.1. про звільнення Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Чотія Миколи Дмитровича;

7.2. про покладення виконання обов'язків Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на Першого заступника Голови правління – Члена правління, Корнєву Ірину Юріївну.

8. 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.

Засідання 2. Протокол № 01-4/1-2/20 від 10 січня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд та затвердження Плану роботи відділу внутрішнього аудиту на січень-грудень 2020 року (додаток №1).

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - затвердити План роботи відділу внутрішнього аудиту на січень-грудень 2020 року (додаток №1).

Засідання 3. Протокол № 01-4/1-3/20 від 29 січня 2020 року

Питання №1.

Розгляд результатів перевірки відділом внутрішнього аудиту дотримання вимог законодавства у сфері запобігання використання Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, викладених в Аудиторському звіті від 13.01.2020 р. «Аудит виконання АТ «КОМІНВЕСТБАНК» функцій суб'єкту первинного фінансового моніторингу».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду Аудиторського звіту від 13.01.2020 р. «Аудит виконання АТ «КОМІНВЕСТБАНК» функцій суб'єкту первинного фінансового моніторингу»:

1.1. Відповідальним особам банку 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, викладені в Розділі 4 «Виявлені порушення/недоліки та надані рекомендації» Аудиторського звіту «Аудит виконання АТ «КОМІНВЕСТБАНК» функцій суб'єкту первинного фінансового моніторингу».

1.2. 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.

1.3. Начальнику відділу внутрішнього аудиту Яковлеву Р.В., здійснити контроль за усуненням виявлених порушень/недоліків та наданих рекомендацій згідно Аудиторського звіту «Аудит виконання АТ «КОМІНВЕСТБАНК» функцій суб'єкту первинного фінансового моніторингу», про що своєчасно інформувати Наглядову раду АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Питання №2.

Розгляд та затвердження звіту відділу внутрішнього аудиту про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», наданих за результатами внутрішнього аудиту в ІІ півріччі 2019 року.

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 ІІ півріччі 2019 року.
2. Начальнику відділу внутрішнього аудиту Яковлеву Р.В. Звіт відділу внутрішнього аудиту про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», наданих за результатами внутрішнього аудиту в ІІ півріччі 2019 року надати керівникам структурних підрозділів [учасникам процесів, які підлягали перевірці (аудиту)], Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК», для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів.
3. Начальнику відділу внутрішнього аудиту Яковлеву Р.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 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.

Засідання 4. Протокол № 01-4/1-4/20 від 29 січня 2020 року

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:

- «ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ СТРЕС-ТЕСТУВАННЯ ТА МЕТОДИКА ОЦІНКИ КОМПЛАЄНС-РИЗИКУ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ У СКЛАДІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» ТА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС-ЦЕНТР»»;
- «ПЕРЕЛІК ІНДИКАТОРІВ КОМПЛАЄНС-РИЗИКУ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ У СКЛАДІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» ТА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС-ЦЕНТР»»;

- «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ КОМПЛАЄНС-РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ У СКЛАДІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» ТА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС-ЦЕНТР»».

Засідання 5. Протокол № 01-4/1-5/20 від 07 лютого 2020 року

Питання №1.

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

Проект рішення:

За результатами розгляду, затвердити 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»».

Рішення не прийнято. Жодна з позицій не набрала достатньої кількості голосів для прийняття рішення, питання знімається з розгляду.

Засідання 6. Протокол № 01-4/1-6/20 від 07 лютого 2020 року

Питання №1.

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

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, відхилити Бюджет АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: «Фінансовий план доходів і витрат Банку на 2019 рік».
2. Члену правління (Голові Бюджетної комісії) - Калініченко І.О., у строк до 15.02.2020 р. подати Наглядовій раді:

- Бюджет АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік (без планових показників);
- результати перегляду Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» плану доходів і витрат та дотримання показників Фінансового плану впродовж 2019 року
- пояснення причин збитковості та розшифровки статей бюджету за 2019 рік:
- Процентні витрати;
- Інші операційні витрати;
- Витрати на утримання персоналу;
- Витрати на утримання основних засобів та НМА;
- Експлуатаційні та господарські витрати;
- Інші адміністративні витрати;

- Інші витрати.

3. Члену правління (Голові Бюджетної комісії) - Калініченко І.О., у строк до 28.02.2020 р. подати Наглядовій раді Бюджет АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: «Фінансовий план доходів і витрат Банку на 2020 рік»».

Засідання 7. Протокол № 01-4/1-7/20 від 07 лютого 2020 року

Питання №1.

Про розгляд та затвердження Орієнтовного графіку зовнішнього навчання працівників відділу внутрішнього аудиту на 2020 рік (Додаток №1).

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, затвердити Орієнтовний графік зовнішнього навчання працівників відділу внутрішнього аудиту на 2020 рік (Додаток №1).

Засідання 8. Протокол № 01-4/1-8/20 від 07 лютого 2020 року

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 06 березня 2019 року №01-4/1-15-18. Про розгляд та затвердження нової редакції організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», встановлення порядку і строків введення її в дію.

Проект рішення:

1. За результатами розгляду, 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 06 березня 2019 року №01-4/1-15-18.

2. Затвердити нову редакцію організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у складі:

- Додатку №1 «Організаційна структура АТ «Комінвестбанк»;
- Додатку №2 «Інформація про органи управління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Додатку №3 «Короткий опис функцій підрозділів, які зазначені у проекті організаційної структури АТ «КОМІНВЕСТБАНК»,

які є невід'ємною частиною рішення Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» від 07 лютого 2020 року №01-4/1-8/20.

3. Встановити наступний порядок і строки введення в дію нової редакції організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - ввести в дію з 01 березня 2020 року.

Рішення не прийнято. Жодна з позицій не набрала достатньої кількості голосів для прийняття рішення, питання знімається з розгляду.

Засідання 9. Протокол № 01-4/1-9/20/БТ від 07 лютого 2020 року

Питання №1.
БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ
Прийняте рішення:
БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Засідання 10. Протокол № 01-4/1-10/20 від 07 лютого 2020 року

Питання №1.

Про розгляд та затвердження Плану заходів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" щодо виконання рекомендацій та впровадження комплексних заходів за результатами інспекційної перевірки.

Проект рішення:

1. За результатами розгляду, затвердити План заходів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" щодо виконання рекомендацій та впровадження комплексних заходів за результатами інспекційної перевірки.
2. Подати Департаменту банківського нагляду та Департаменту ліцензування Національного банку України План заходів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" щодо виконання рекомендацій та впровадження комплексних заходів за результатами інспекційної перевірки з Протоколами засідань Правління та Наглядової ради, яким його затверджено.

Рішення не прийнято. Жодна з позицій не набрала достатньої кількості голосів для прийняття рішення, питання знімається з розгляду.

Засідання 11. Протокол № 01-4/1-11/20 від 25 лютого 2020 року

Питання №1.

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

Про визнання документів які регламентують діяльність банку в управлінні ризиками - одночасно документами, що регламентують діяльність банківської групи в цій сфері.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, затвердити 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»».

Визнати документи, які регламентують діяльність банку в управлінні ризиками - одночасно документами, що регламентують діяльність банківської групи в цій сфері.

Засідання 12. Протокол № 01-4/1-12/20/БТ від 25 лютого 2020 року

Питання №1.
БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ
Прийняте рішення:
БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Питання №2.
БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ
Прийняте рішення:
БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Засідання 13. Протокол № 01-4/1-13/20 від 25 лютого 2020 року

Питання №1.

Про затвердження звільнення за угодою сторін з 28 лютого 2020 р. начальника Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Павлова Андрія Валерійовича.

Прийняте рішення:

1. Затвердити звільнення начальника Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Павлова Андрія Валерійовича, з 28 лютого 2020 р.
2. В.о. Голови Правління, Корнєвій І.Ю., видати наказ про звільнення за угодою сторін (п.1 ст.36 Кодексу законів про працю України), з 28 лютого 2020 р. начальника Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Павлова Андрія Валерійовича.

Питання №2.

Про призначення заступника начальника Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Будника Артема Вадимовича тимчасово виконуючим обов'язки начальника Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» терміном до 6 (шести) місяців, з 28 лютого 2020 р. по 28 серпня 2020 р. включно.

Прийняте рішення:

Призначити заступника начальника Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Будника Артема Вадимовича тимчасово виконуючим обов'язки начальника Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» терміном до 6 (шести) місяців, з 28 лютого

2020 р. по 28 серпня 2020 р. включно.

Засідання 14. Протокол № 01-4/1-14/20 від 12 березня 2020 року

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 23 квітня 2020 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, 4 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 В.о. Голови Правління Корнєву Ірину Юріївну.

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 2019 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 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду», для його вирішення загальними зборами.

Проект рішення: Розглянути звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 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": Шкоба Анатолій Володимирович (Економіст сектору торговця цінними паперами); Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи).

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

Проект рішення: Затвердити 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.

3. 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 (Адміністративний помічник Голови Наглядової ради).

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.

4. Розгляд звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Проект рішення: Розглянути звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

5. Розгляд звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Проект рішення: Затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

6.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради та звіту Виконавчого органу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

Проект рішення: Оприлюднити відповідно до законодавства звіт Наглядової ради та звіт Виконавчого органу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

7.Розгляд висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Проект рішення: Розглянути висновки зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

8. Розгляд та затвердження річного звіту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

Проект рішення: Затвердити річний звіт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

9. Прийняття рішення про розподіл прибутків (покриття збитків) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік з урахуванням вимог, передбачених законом. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів.

Проект рішення: У зв’язку з відсутністю прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік, прибуток не розподіляти. Покриття збитків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік провести з урахуванням вимог чинного законодавства. Нерозподілений прибуток за минулі роки у розмірі 17 982 447,27 грн. (сімнадцять мільйонів дев’ятсот вісімдесят дві тисячі чотириста сорок сім гривень 27 копійок) направити на покриття збитків за 2019 рік, решту нерозподіленого прибутку минулих років у розмірі 93 681,09 грн. (дев’яносто три тисячі шістсот вісімдесят одна гривня 09 копійок) залишити нерозподіленою.

Виплату дивідендів власникам акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" не проводити. Розмір річних дивідендів не затверджувати.

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".

Проект 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".

11. Визначення основних напрямів діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2020-2023 роки.

Проект рішення:

Визначити основні напрями діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2020-2023 роки:

- кредитування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців (пріоритетний напрямок);
- надання послуг з обслуговування клієнтів – юридичних осіб (розрахунково-касове обслуговування (в т.ч. послуги Клієнт-банку), обслуговування експортно-імпортних контрактів, депозитарна діяльність);
- запровадження системи дистанційного обслуговування фізичних осіб, що дозволить забезпечити клієнтів – фізичних осіб конкурентноздатним продуктом для управління своїми поточними рахунками;
- забезпечення необхідного рівня клієнтської бази – активна робота з існуючими та залучення нових клієнтів. Концентрація на залучення довгострокових ресурсів;
- забезпечення задовільної якості існуючого кредитного портфелю шляхом проведення реструктуризації кредитів;
- забезпечення адекватності капіталу та рівня ліквідності на прийнятному рівні;
- забезпечення якісного обслуговування клієнтів працівниками Банку,

дотримання корпоративної культури та професійної етики персоналу;

- співпраця з еквайринговою компанією по наданню послуг торгівельного еквайрингу для клієнтів банку, без відкриття рахунків в інших банках.

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 17 березня 2020 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 16 квітня 2020 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 12 березня 2020 року №01-4/1-14/20).

Прийняте рішення:

1. Затвердити текст Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (Додаток до Протоколу засідання Наглядової ради від 12 березня 2020 року №01-4/1-14/20).

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 В.о. Голови Правління - Корнєву І.Ю.

Засідання 15. Протокол № 01-4/1-15/20 від 13 березня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд та затвердження Бюджету АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік (факт).

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - Бюджет АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік – затвердити частково.

Представницькі витрати, понесені банком у 2019 році шляхом перерахування грошових коштів колишньому голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Чотію М.Д., а також сплачені з них податки, - не затверджувати.

Питання №2.

Про розгляд та затвердження Бюджету АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: «Фінансовий план доходів і витрат Банку на 2020 рік».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - відхилити Бюджет АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: «Фінансовий план доходів і витрат Банку на 2020 рік».

2. Члену правління (Голові Бюджетної комісії) - Калініченко І.О., у термін 10 робочих днів, до 27 березня 2020 року включно:

- повторно подати Наглядовій раді на розгляд та затвердження Проект Бюджету АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: «Фінансовий план доходів і витрат на 2020 рік»», з урахуванням: затвердженої організаційної структури АТ «КОМІНВЕСТБАНК»; скороченням на 25 % загальних витрат, в т.ч. витрат на утримання персоналу; скороченням витрат на оренду, інші необґрунтовані витрати;

- надати поглиблений аналіз та розшифровки по витратам на охорону майна, на оренду майна, амортизацію, господарські та експлуатаційні витрати, інші адміністративні витрати.

Засідання 16. Протокол № 01-4/1-16/20 від 13 березня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд та затвердження Бізнес-моделі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2022 роки.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - затвердити Бізнес-модель АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2022 роки.

Засідання 17. Протокол № 01-4/1-17/20 від 13 березня 2020 року

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 06 березня 2019 року №01-4/1-15/19. Про розгляд та затвердження нової редакції організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», встановлення порядку і строків введення її в дію.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - 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 06 березня 2019 року №01-4/1-15/19.
2. Затвердити нову редакцію організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додаток №1 до Протоколу Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» від 13 березня 2020 року №01-4/1-17/20).
3. Встановити наступний порядок і строки введення в дію нової редакції організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»: нову редакцію організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - ввести в дію з 01 квітня 2020 року.
4. Зобов’язати В.о. Голови правління – Першого заступника Голови правління Корнєву І.Ю., у термін 2 календарних місяців, - до 13 травня 2020 року включно, подати на розгляд Наглядової ради:

- внутрішні положення про структурні підрозділи Банку, які потребують доопрацювання у зв’язку з затвердженням нової редакції організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Положення про винагороду, в якому визначити: розмір винагороди адміністративного персоналу Банку у відсотковому співвідношенні в залежності від виконаної роботи, отриманих Банком доходів, а також, встановити відповідальність адміністративного персоналу за недосягнення планових показників.

5. Визначити відповідальною особою за своєчасне подання матеріалів на розгляд Наглядової ради - В.о. Голови правління – Першого заступника Голови правління, Корнєву І.Ю.

Засідання 18. Протокол № 01-4/1-18/20 від 13 березня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд 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.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - затвердити:

1.1. Додаток №1 до Протоколу Наглядової ради від 13 березня 2020 року №01-4/1-18/20 «ПРОЕКТ Плану капіталізації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2020 рік».

1.2. Додаток №2 до Протоколу Наглядової ради від 13 березня 2020 року №01-4/1-18/20 «Орієнтований план проведення капіталізації за спрощеною процедурою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2020 рік».

2. В.о. Голови правління – Першого заступника Голови правління – Корнєву І.Ю. призначити відповідальною посадовою особою Банку за виконання та дотримання нормативів затвердженого рішенням Наглядової ради від 13 березня 2020 року (Протокол №01-4/1-18/20) Додатку №1 «План капіталізації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"» у порядку та строки, визначені його змістом.

3. Зобов’язати Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" розробити та подати Наглядовій раді у строк до 01.04.2020 р.:

- Проект нової редакції Статуту;
- Проект нової редакції Положення про Загальні збори акціонерів;
- Проект нової редакції Положення про Наглядову раду;
- Проект нової редакції Положення про Правління..

Засідання 19. Протокол № 01-4/1-19/20 від 27 березня 2020 року

Питання №1.

Розгляд результатів перевірки відділом внутрішнього аудиту підрозділу Управління банківських ризиків, викладених в Аудиторському звіті від 04.02.2020 р. «Аудит ефективності управління операційним ризиком».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду Аудиторського звіту від 04.02.2020 р. «Аудит ефективності управління операційним ризиком»:

1.1. Відповідальним особам банку прийняти до виконання висновки та пропозиції, викладені в Розділі 4 «Виявлені порушення/недоліки та надані

рекомендації» Аудиторського звіту «Аудит ефективності управління операційним ризиком».

1.2. Начальнику відділу внутрішнього аудиту Яковлеву Р.В., здійснити контроль за усуненням виявлених порушень/недоліків та наданих рекомендацій згідно Аудиторського звіту «Аудит ефективності управління операційним ризиком», про що систематично інформувати Наглядову раду АТ «КОМІНВЕСТБАНК», не пізніше 10-денного строку по закінченню граничного терміну виконання рекомендацій.

Засідання 20. Протокол № 01-4/1-20/20 від 27 березня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд Управлінської звітності щодо ризиків, притаманних діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 01.01.2020 р. (за IV квартал 2019 р.). Розгляд результатів стрес-тестування згідно Аналітичної записки за результатами проведення стрес-тестування станом на 01.01.2020 р.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, прийняти до відома Управлінську звітність щодо ризиків, притаманних діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом 01.01.2020 р. (за IV квартал 2019 р.) та результати стрес-тестування згідно Аналітичної записки за результатами проведення стрес-тестування станом на 01.01.2020 р.

2. Начальнику Управління банківських ризиків, Свід О.Ю., врахувати надані рекомендації, зокрема:

2.1. Забезпечити надання щомісячних звітів щодо показників діяльності Банку Правлінню банку та КУАП;

2.2. Включити в Управлінську звітність щодо ризиків, притаманних діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» для доведення до членів Наглядової ради Банку інформації щодо:

- кредитного ризику відносно концентрації портфеля кредитів у розрізі видів економічної діяльності та географічних регіонів, видів забезпечення за кредитними договорами, відповідно до вимог пп.1 п.190 Положення №64;
- концентрації активів за строками прострочення боргу в розрізі бізнес-ліній та рівня повноважень кожного з колегіальних органів банку відповідно до вимог пп.2 п.190 Положення №64;
- списань кредитів, а також обсягу погашення списаних кредитів (або відсутності таких фактів за звітний квартал), відповідно до пп.7 п.190 Положення №64;
- порушень (або їх відсутність) норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком України, відповідно до вимог пп.2 п.224 Положення №64;
- операційного ризику відносно значних подій операційного ризику (або їх відсутності) відповідно до вимог пп.2 п.315 Положення №64;
- операційного ризику відносно значних зовнішніх подій операційного ризику та їх потенційних наслідків для банку відповідно до вимог пп.3 п.315 Положення №64;

- операційного ризику відносно переліку та значень ключових показників ризику (KRI), їх динаміки порівняно з попередніми періодами відповідно до вимог пп.4 п.315 Положення №64.

2.3. Доопрацювати звіт щодо проведення стрес–тестування ризиків, притаманних діяльності Банку з метою покращення його якості, для чого включити в управлінську звітність та довести до членів Наглядової ради Банку інформацію:

1) щодо здійснення стрес–тестування процентного ризику банківської книги відповідно до вимог п.250 Положення №64, з використанням у стрес-сценарії:

- припущення щодо шокової величини зміни процентних ставок;

- припущення щодо зміни поведінки рахунків клієнтів, що не мають визначеної дати зміни процентної ставки (залишків на поточних та карткових рахунках клієнтів);

2) щодо сильних та слабких місць методів та стрес-сценаріїв, що використовуються під час здійснення стрес-тестування з метою їх врахування під час розгляду результатів стрес-тестування та прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень відповідно до вимог п.132 Положення № 64;

3) щодо дати останнього перегляду/удосконалення методів та стрес-сценаріїв для забезпечення ефективності проведення стрес-тестування відповідно до вимог п.128 Положення № 64.

2.4. Доопрацювати управлінську звітність щодо ризиків, притаманних діяльності БАНКУ (в розрізі банківської групи у складі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПрАТ «СК «ПОЛІС-ЦЕНТР», відповідно до вимог п.6 та п.18 ПОЛОЖЕННЯ № 64), з метою покращення його якості, для чого включити в управлінську звітність та довести до членів Наглядової ради Банку інформацію щодо виконання як банком так і банківською групою вимог графіку виконання банками України та банківськими групами заходів із запровадження вимог Положення № 64 (додаток № 1 до Постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 року № 64).

2.5. Врахувати всі інші рекомендації та позиції відділу внутрішнього аудиту Банку, викладені в поданій Наглядовій раді 24.02.2020 р. (вих.№02-6/10-1051) Начальником відділу внутрішнього аудиту Оцінці якості управлінської звітності Управління банківських ризиків щодо ризиків, притаманних діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01.01.2020 р., згідно якої викладено наступні зауваження до роботи Управління банківських ризиків.

2.6. Встановити відповідальність Начальника Управління банківських ризиків, Свід О.Ю., за невиконання рекомендацій відділу внутрішнього аудиту та рішень Наглядової ради у вигляді подальшого позбавлення заохочувальних виплат (доплат) на наступні 6 (шість) календарних місяців.

3. Начальнику відділу внутрішнього аудиту Яковлеву Р.В., здійснити контроль за усуненням виявлених порушень/недоліків та наданих рекомендацій згідно Оцінки якості управлінської звітності Управління банківських ризиків щодо ризиків, притаманних діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01.01.2020 р., проведеної відділом внутрішнього аудиту, і в подальшому, про що систематично щоквартально інформувати Наглядову раду АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

4. Зобов'язати Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- Забезпечити отримання та розгляд щомісячних звітів щодо показників діяльності банку, в т.ч. КУАП, та, про результати розгляду звітів інформувати Наглядову раду;

- Переглянути ліміти ключових показників ризику (KRI), що востаннє

розраховувались 14.02.2019 р.;

- 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;
- провести роботу з позичальниками, кредити яким видані в іноземній валюті, щодо надання додаткового ліквідного забезпечення;
- зменшити негативний вплив на розмір регулятивного капіталу несплачених відсотків за рахунок посилення роботи структурних підрозділів Банку (кредитний підрозділ, структурний підрозділ по роботі з проблемними активами, підрозділ безпеки) по поверненню проблемних активів та сплатою прострочених відсотків;
- провести роботу по мінімізації відтоку залучених коштів фізичних осіб, та забезпечити пошук нових клієнтів – юридичних осіб для збільшення залишків на строкових рахунках;
- провести роботу щодо розміщення залучених коштів в активи банку з метою недопущення значних від'ємних GAP-розривів.

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

6. 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 01.01.2020р.».

7. 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.

<u>Питання №2.</u>

Про розгляд Звіту щодо комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за IV квартал 2019 року та Звіту щодо результатів оцінки комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за IV квартал 2019 року та результатів стрес-тестування комплаєнс ризику (до Звіту щодо результатів оцінки комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за IV квартал 2019 року з урахуванням подій на 04.02.2020).

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, прийняти до відома Звіт щодо комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за IV квартал 2019 року; Звіт щодо результатів оцінки комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за IV квартал 2019 року та результати стрес-тестування комплаєнс ризику (до Звіту щодо результатів оцінки комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за IV квартал 2019 року з урахуванням подій на 04.02.2020).

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» вжити заходів з метою запобігання прийняттю рішень, що наражають банк на значний комплаєнс-ризик.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» вжити заходи щодо протидії виникненню/настанню негативних явищ та кризових подій, а саме:

- забезпечення виконання мінімального розміру регулятивного капіталу (норматив Н1);
- збільшення регулятивного капіталу Банку за рахунок забезпечення прибуткової діяльності протягом поточного року, збільшення статутного капіталу та надання фінансової допомоги акціонерами Банку;
- вдосконалення якості управління кредитним ризиком;
- продаж майна Банку;
- своєчасність та повнота виконання рекомендацій НБУ/внутрішнього аудиту;
- посилення внутрішнього контролю відповідальними особами/ структурними підрозділами;
- розробка та впровадження заходів щодо залучення коштів фізичних та юридичних осіб.

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. В.о. Начальника Управління внутрішнього контролю та комплаєнс, заступнику Начальника Управління внутрішнього контролю та комплаєнс, - Буднику А.В., врахувати рекомендації відділу внутрішнього аудиту згідно Оцінки якості звіту Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01.01.2020 р., а саме: доопрацювати в частині включення в управлінську звітність та доведення до членів Наглядової ради інформації щодо виконання як банком, так і банківською групою вимог графіку виконання банками України та банківськими групами заходів із запровадження вимог Положення №64 (додаток №1 до Постанови Правління НБУ від 11.06.2018 р. №64) протягом IV кварталу 2019 року.

6. Начальнику відділу внутрішнього аудиту Яковлеву Р.В., здійснити контроль за виконанням наданих рекомендацій згідно Оцінки якості звіту Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01.01.2020 р., проведеної відділом внутрішнього аудиту, і в подальшому, про що систематично щоквартально інформувати Наглядову раду АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Засідання 21. Протокол № 01-4/1-21/20 від 27 березня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд матеріалів та Висновку службового розслідування, проведеного на виконання рішення Наглядової ради, затвердженого протоколом від 11.12.2019 р. № 01-4/1-55/19 та наказу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 20.12.2019 р. №360-од щодо преміювання.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду - відхилити матеріали та Висновки службового розслідування, проведеного на виконання рішення Наглядової ради, затвердженого протоколом від 11.12.2019 р. № 01-4/1-55/19 та наказу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 20.12.2019 р. №360-од щодо преміювання.

2. В.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Першому заступнику Голови правління, - Корнєвій І.Ю., у строк до 15.04.2020 р., за результатами виявлення Наглядовою радою проступку, вжити заходів дисциплінарного стягнення до членів комісії з службового розслідування, а саме: Голови комісії – Цанька В.В. (начальник Управління безпеки); Членів комісії: Свід О.Ю. (начальника Управління банківських ризиків), Паращинця М.М. (начальника Юридичного управління), Будай В.М. (начальника Управління персоналу).

3. Рекомендувати В.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Першому заступнику Голови правління, - Корнєвій І.Ю. вжити до членів комісії з службового розслідування, а саме: Голови комісії – Цанька В.В. (начальник Управління безпеки); Членів комісії:, Паращинця М.М. (начальника Юридичного управління), Будай В.М. (начальника Управління персоналу), одночасно, інші заходи впливу: позбавити премій на період до 6 (шести) календарних місяців.

4. Свід О.Ю. (начальника Управління банківських ризиків) позбавити премій на наступні 6 (шість) календарних місяців, починаючи з березня 2020 року.

5. В.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Першому заступнику Голови правління, - Корнєвій І.Ю., у строк до 15.04.2020 р. включно, подати заяву про злочин, з доказовими матеріалами до правоохоронних органів для притягнення винних осіб до кримінальної відповідальності.

6. В.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Першому заступнику Голови правління, - Корнєвій І.Ю. про виконання рішення Наглядової ради письмово повідомити Голову Наглядової ради, не пізніше 17.04.2020 р.

Питання №2.

Про розгляд матеріалів та Висновку службового розслідування, проведеного на виконання рішення Наглядової ради, затвердженого протоколом від 11.12.2019 р. № 01-4/1-55/19 та наказу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 20.12.2019 р. №360-од щодо адміністративних витрат.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду - відхилити матеріали та Висновки службового розслідування, проведеного на виконання рішення Наглядової ради, затвердженого протоколом від 11.12.2019 р. № 01-4/1-55/19 та наказу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 20.12.2019 р. №360-од щодо адміністративних витрат.

2. В.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Першому заступнику Голови правління, - Корнєвій І.Ю., у строк до 15.04.2020 р., за результатами виявлення Наглядовою радою проступку, вжити заходів дисциплінарного стягнення до членів комісії з службового розслідування, а саме: Голови комісії – Цанька В.В. (начальник Управління безпеки); Членів комісії: Паращинця М.М. (начальника

Юридичного управління), Бобускі О.Г. (начальник відділу внутрішньо-банківських операцій).

3. Рекомендувати В.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Першому заступнику Голови правління, - Корнєвій І.Ю. вжити до членів комісії з службового розслідування, а саме: Голови комісії – Цанька В.В. (начальник Управління безпеки); Членів комісії: Паращинця М.М. (начальника Юридичного управління), Бобускі О.Г. (начальник відділу внутрішньо-банківських операцій), одночасно, інші заходи впливу: позбавити премій на період до 6 (шести) календарних місяців.

4. В.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Першому заступнику Голови правління, - Корнєвій І.Ю., у строк до 15.04.2020 р. включно, подати заяву про злочин, з доказовими матеріалами до правоохоронних органів для притягнення винних осіб до кримінальної відповідальності.

5. В.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Першому заступнику Голови правління, - Корнєвій І.Ю. про виконання рішення Наглядової ради письмово повідомити Голову Наглядової ради, не пізніше 17.04.2020 р.

Засідання 22. Протокол № 01-4/1-22/20 від 27 березня 2020 року

Питання №1.

Про затвердження рішення Кредитного комітету АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Протоколу №02-1/22-86 від 24.03.2020 р. щодо оформлення кредитної лінії ТОВ «Плосківський завод мінеральних вод» в сумі 300 000,00 євро (триста тисяч євро) строком на 12 місяців під заставу нерухомого майна.

Прийняте рішення:

1. Затвердити рішення Кредитного комітету АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Протоколу №02-1/22-86 від 24.03.2020 р. про надання дозволу клієнту ТОВ «Плосківський завод мінеральних вод» на оформлення кредитної лінії в сумі 300 000,00 євро (триста тисяч євро) на наступних умовах:

- строк дії ліміту - 12 місяців з дати підписання договору;
- вчасної щомісячної сплати відсотків за користування кредитними коштами з розрахунку 8,0% річних;
- із обов'язковим підписанням договорів іпотеки, а саме:комплекс будівель загальною площею 3397,0 кв.м. ринковою вартістю 14 413 472,00 грн., земельна ділянка загальною площею 1,6366 га ринковою вартістю 2 170 132,00 грн., вбудованого приміщення ринковою вартістю 4 254 941,00 грн.;
- із сплатою комісії за встановлення ліміту у розмірі 0,5% від суми ліміту, що відповідно становить 1 500,00 євро (в еквіваленті по курсу НБУ на дату нарахування комісії) строком до 15.04.2020 р.;
- вчасного подання в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» документів, необхідних для визначення фінансового стану позичальника;
- страхування іпотечного майна на користь АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Засідання 23. Протокол № 01-4/1-23/20 від 27 березня 2020 року

Питання №1.

Прийняття рішення про відчуження нерухомого майна, що належить на праві власності АТ "КОМІНВЕСТБАНК".

Прийняте рішення:

1. Затвердити рішення Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Протоколу №03-20/26 від 27.03.2020 р.

2. Відчужити нерухоме майно, що належить на праві власності АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (код ЄДРЮОФОПтаГФ 19355562; місцезнаходження: м.Ужгород, вул. Юрія Гойди, будинок 10), на користь ОРЕНДНОГО ПІДПРИЄМСТВА УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД (код ЄДРЮОФОПтаГФ 00412122; місцезнаходження: 88014, м. Ужгород, вул. Тімірязєва, 19), зокрема:

Нежитлове приміщення, загальною площею 683,9 кв.м., що знаходиться за адресою: м. Київ, Шевченківський р-н, вул. Богдана Хмельницького, будинок 58-А, приміщення 172; реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна 850395180000. До матеріалів, запропонованих Наглядовій раді для розгляду, додатково надано Технічний паспорт на приміщення громадського призначення, вбудовані в житловий будинок – що знаходиться за адресою: м. Київ, Шевченківський р-н, вул. Богдана Хмельницького, будинок 58-А, група приміщень №172, виготовлений станом на 29.10.2018 р.

Право власності на об'єкта нерухомого майна: договір про спільну діяльність по дольовій участі в будівництві багатоквартирного житлового будинку, серія та номер: 2215/322-98(р), виданий 22.09.2003 р., видавник: ТОВ Фірма «Консоль Лтд»/ТОВ БК «Коопінвестбанк»; додаткова угода до договору про спільну діяльність по дольовій участі в будівництві багатоквартирного житлового будинку, серія та номер:1, виданий 20.07.2004 р. видавник: ТОВ Фірма «Консоль Лтд»/ТОВ БК «Коопінвестбанк»; додаткова угода до договору про спільну діяльність по дольовій участі в будівництві багатоквартирного житлового будинку, серія та номер:2, виданий 27.12.2004 р. видавник: ТОВ Фірма «Консоль Лтд»/ТОВ БК «Коопінвестбанк»; додаткова угода до договору про спільну діяльність по дольовій участі в будівництві багатоквартирного житлового будинку, серія та номер:4, виданий 13.04.2007 р. видавник: ТОВ Фірма «Консоль Лтд»/ТОВ БК «Коопінвестбанк»; додаткова угода до договору про спільну діяльність по дольовій участі в будівництві багатоквартирного житлового будинку, серія та номер:5, виданий 13.04.2007 р. видавник: ТОВ Фірма «Консоль Лтд»/ТОВ БК «Коопінвестбанк»; договір про відступлення права вимоги, серія та номер:30/2, виданий 30.11.2012 р. видавник: Публічне акціонерне товариство «Комінвестбанк»/Гісем Мирослав Володимирович; договір про безоплатну передачу майнових прав на нерухоме майно, серія та номер:б/н, виданий 02.12.2013 р. видавник: Гісем Мирослав Володимирович/ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»; додаткова угода до договору про спільну діяльність по дольовій участі в будівництві багатоквартирного житлового будинку, серія та номер:б/н, виданий 13.12.2013 р. видавник: ТОВ Фірма «Консоль Лтд»/ПАТ «Комінвестбанк»; додаткова угода до договору про спільну діяльність по дольовій участі в будівництві багатоквартирного житлового будинку, серія та номер:б/н, виданий 18.02.2014 р. видавник: ТОВ Фірма «Консоль Лтд»/ПАТ «Комінвестбанк»; довідка про повне інвестування, серія та номер:б/н, виданий 26.02.2014 р. видавник: ТОВ Фірма «Консоль Лтд»; акт прийому-передачі, серія та номер:б/н, виданий 26.02.2014 р. видавник: ТОВ Фірма «Консоль Лтд»/ПАТ

«Комінвестбанк».

Оціночна вартість об'єкту нерухомого майна, згідно Висновку про вартість майна, здійснену Приватним підприємством «Експерт-Центр» станом на 27.03.2020 р. складає 22 996 138,00 грн. (двадцять два мільйона дев'ятсот дев'яносто шість тисяч сто тридцять вісім гривень 00 копійок).

Згідно Балансової довідки від 27.03.2020 р. №02-6/3-212, станом на 27.03.2020 р. балансова вартість нежитлового приміщення загальною площею 683,9 кв.м., що знаходиться за адресою: м. Київ, Шевченківський р-н, вул. Богдана Хмельницького, будинок 58-А, приміщення 172, складає 22 996 138,00 грн. (двадцять два мільйона дев'ятсот дев'яносто шість тисяч сто тридцять вісім гривень 00 копійок), без ПДВ. Сума ПДВ складає 4 599 227,60 грн. (чотири мільйона п'ятсот дев'яноста дев'ять тисяч двісті двадцять сім гривень 6 копійок). Загальна вартість продажу об'єкта нерухомого майна – 27 595 365,60 грн. (двадцять сім мільйонів п'ятсот дев'яноста п'ять тисяч триста шістдесят п'ять гривень 60 копійок) в т.ч. ПДВ.

3. Уповноважити В.о. Голови Правління, Першого заступника Голови правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК", Корнєву Ірину Юріївну (паспорт ВО №103704, виданий Ужгородським МВ УМВС України в Закарпатській області від 07.03.1996 р.; індивідуальний податковий номер 2255905922) на укладення та підписання правочину про відчуження нерухомого майна АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (код ЄДРЮОФОПтаГФ 19355562; місцезнаходження: м.Ужгород, вул. Юрія Гойди, будинок 10) на користь ОРЕНДНОГО ПІДПРИЄМСТВА УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД (код ЄДРЮОФОПтаГФ 00412122; місцезнаходження: 88014, м. Ужгород, вул. Тімірязєва, 19).

Засідання 24. Протокол № 01-4/1-24/20 від 27 березня 2020 року

Питання №1.

Про перегляд організаційної структури підрозділів контролю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Прийняття рішення про переведення, припинення повноважень та призначення працівників підрозділів контролю на посади. Вирішення організаційних питань.

Прийняте рішення:

1. За результатами перегляду, організаційної структури підрозділів контролю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», - провести наступні заходи, з 01 квітня 2020 року:

1.1. скоротити та вивести зі штатного розпису посади:

- Начальника Управління банківських ризиків (одна штатна одиниця);
- Заступника начальника Управління банківських ризиків (одна штатна одиниця);
- Провідного спеціаліста відділу банківських ризиків (одна штатна одиниця);
- Начальника Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу (одна штатна одиниця);
- Заступник начальника Управління внутрішнього контролю та комплаєнсу (одна штатна одиниця);
- Заступника начальника відділу внутрішнього аудиту (одна штатна одиниця);
- Старший економіст відділу внутрішнього аудиту (дві штатні одиниці),

1.2. ввести у штатний розпис посади:

- Начальника відділу банківських ризиків (одна штатна одиниця);
- Провідного економіста відділу банківських ризиків (одна штатна одиниця);
- Начальника відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу (одна штатна одиниця);
- Головного аудитора відділу внутрішнього аудиту (дві штатні одиниці),

1.3. затвердити:

1.3.1. структуру відділу банківських ризиків у складі двох штатних одиниць, та його бюджету:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Розмір посадового окладу, грн.
1.	Начальник відділу банківських ризиків	Свід О.Ю.	25 000,00
2.	Провідний економіст відділу банківських ризиків	Петрус О.С.	10 000,00
	Всього:		35 000,00

1.3.2. структуру відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу у складі одної штатної одиниці та його бюджету:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Розмір посадового окладу, грн.
1.	Начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу	Будник А.В.	25 000,00
	Всього:		25 000,00

1.3.3. структуру відділу внутрішнього аудиту у складі трьох штатних одиниць та його бюджету:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Розмір посадового окладу, грн.
1.	Начальник відділу внутрішнього аудиту	Яковлев Р.В.	25 000,00
2.	Головний аудитор відділу внутрішнього аудиту	Дюлай Н.Й.	22 000,00
3.	Головний аудитор відділу внутрішнього аудиту	Лубкович М.О.	22 000,00
	Всього:		69 000,00

1.3.4. перевести, за їх згодою:

- Свід О.Ю. з посади Начальника управління банківських ризиків на посаду Начальника відділу банківських ризиків;
- Петруса О.С. з посади Провідного спеціаліста відділу банківських ризиків на посаду Провідного економіста відділу банківських ризиків;
- Дюлай Н.Й. з посади Старшого економіста відділу внутрішнього аудиту на посаду Головного аудитора відділу внутрішнього аудиту;
- Лубкович М.О. з посади Старшого економіста відділу внутрішнього аудиту на посаду Головного аудитора відділу внутрішнього аудиту.

1.3.5. достроково припинити повноваження Будника А.В. на посаді Заступника Начальника управління внутрішнього контролю та комплаєнсу та затвердити призначення його на посаду Начальника відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу, за його згодою.

1.3.6. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити внесення змін до штатного розпису і трудових книжок працівників підрозділів контролю.

2. Затвердити форми щомісячних бюджетів підрозділів контролю, назви яких змінились, зокрема:

- Додаток №1 «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»»;

- Додаток №2 «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ відділу банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК»».

3. Встановити наступний порядок подання Наглядовій раді щомісячних бюджетів підрозділів контролю: керівник підрозділу (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 ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ та, одночасно, подає звіт за попередній (звітний) місяць.

4. Делегувати Голові Наглядової ради право на погодження щомісячних бюджетів підрозділів контролю.

5. Встановити наступний порядок виплати посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівників підзвітних Наглядовій раді підрозділів:

- виплату посадових окладів працівникам підрозділів контролю здійснювати згідно затверджених Наглядовою радою розмірів (незмінна частина).

- виплату особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) працівникам підрозділів контролю здійснювати після погодження в щомісячних бюджетах їх розмірів з Головою Наглядової ради (змінна частина).

6. В.о. Голови Правління, Першому заступнику голови правління, Корнєвій І.Ю. у строк до 25.04.2020 р. надати Наглядовій раді:

- перелік відповідальних осіб за належне забезпечення обміном інформацією між окремими структурними підрозділами банку для ефективної взаємодії (співпраці) на всіх організаційних рівнях суб'єктами системи управління ризиками банку;

- додатки до затвердженої організаційної структури: «Інформація про органи управління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»; «Короткий опис функцій підрозділів, які зазначені у проекті організаційної структури АТ «КОМІНВЕСТБАНК»; «Організаційна структура, яка визначає підрозділи-контролю; бізнес-підрозділи; підрозділи-підтримки; Інформація про працівників центрального банку станом на дату подання пакету документів.

Засідання 25. Протокол № 01-4/1-25/20 від 01 квітня 2020 року

Питання №1.

Про попередній розгляд Стратегії розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2022 роки.

Прийняте рішення:

1. За результатами попереднього розгляду прогнозованих показників діяльності на 2020-2022 роки проекту Стратегії розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2022 роки,

зобов'язати Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у строк до 25.04.2020 р.: письмово обґрунтувати очікувані прогнозовані показники діяльності на 2020-2022 роки, можливість реалізації стратегії банку Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та розшифрувати джерела таких показників враховуючи поточні показники діяльності Банку та ситуацію з пандемією на території України, яка суттєво впливає на фінансове та бізнес середовище в державі, а також підтвердити реальність виконання закладених показників, враховуючи стратегічні плани розвитку Банку, що наведені в Проекті Стратегії розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2022 роки.

2. Зобов'язати Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у строк до 25.04.2020 р. надати Наглядовій раді письмовий звіт про реалізацію Комплексної програми розвитку ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2018-2020 роки, затвердженої рішенням Спостережної ради від 27.03.2018 р. (Протокол № № 02-18/05).

3. Привести планові показники Стратегії розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2022 роки у відповідність до реальних фінансових показників банку.

Питання №2.

Про розгляд та затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та посадових інструкцій працівників відділу банківських ризиків.

Прийняте рішення:

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

- «Методика виявлення суттєвих ризиків»;
- «Положення про відділ банківських ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПОЛІТИКА ВИНАГОРОДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"»,

а також, - затвердити посадові інструкції:

- Начальника відділу банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Провідного економіста відділу банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Засідання 26. Протокол № 01-4/1-26/20 від 01 квітня 2020 року

Питання №1.

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

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - затвердити зміни до Положення про оцінку ефективності діяльності Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради від 26 грудня 2019 року (Протокол № 01-4/1-61/19) та викласти п.1.9. Розділу І.

ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ в наступній редакції:

«1.9. Оцінка проводиться щорічно, за підсумками роботи за звітний календарний рік в строк – до 30 квітня року, наступного за звітним.»

Всі інші норми Положення про оцінку ефективності діяльності Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» залишити чинними в попередній редакції.

Питання №2.

Про розгляд звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік та оцінку ефективності діяльності Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення:

1. За підсумками розгляду результатів оцінки ефективності діяльності Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердити:

1.1. Звіт щодо належної організації роботи Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», у складі:

- Письмовий звіт щодо належної організації роботи Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Рішення Правління Банку за 2019 рік;
- Копії результатів самооцінки колективних знань і досвіду кожного члена Правління;
- Матрицю оцінки колективної придатності Правління;
- Звіт правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» по напрямкам;
- Інформацію щодо результатів діяльності банку у формі порівняльної таблиці по показникам фінансово-господарської діяльності (з урахуванням застереження, вказаного в рішенні Наглядової ради 13 березня 2020 року (Протокол №01-4/1-15/20), яким частково затверджено Бюджет АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік. Та, не затверджено: Представницькі витрати, понесені банком у 2019 році шляхом перерахування грошових коштів колишньому голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Чотію М.Д., а також сплачені з них податки.).

1.2. План заходів щодо вдосконалення діяльності Правління Банку, у складі:

- Плану заходів для покращення роботи Комітетів Правління;
- Заходів, які вживатимуться Правлінням банку для покращення фінансового стану банку в 2020 році.

2. За результатами оцінки роботи Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у 2019 році, - робота Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у складі: Голови Правління – Чотія Миколи Дмитровича; Заступника Голови правління - Члена правління - Журкі Юрія Чобовича та Членів Правління: Гайдош Катерини Василівни (головного бухгалтера); Ландовського Ярослава Еміловича – визнана незадовільною.

Робота інших членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: Першого заступника Голови правління – Корнєвої Ірини Юріївни; Члена правління – Калініченко Ідеї Олексіївни; Черешні Володимира Володимировича – визнана задовільною та такою, що потребує поліпшення.

3. В.о. Голови правління – Першому заступнику Голови правління, Корнєвій І.Ю., протягом десяти робочих днів після затвердження Плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Правління Банку, -

надіслати до Національного банку України зазначені документи разом із протоколом засідання Наглядової ради банку про обговорення та затвердження результатів оцінки та про цей План заходів.

Засідання 27. Протокол № 01-4/1-27/20 від 01 квітня 2020 року

Питання №1.

Про перегляд та затвердження Бюджету Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК». Встановлення порядку виплати посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) Голові та членам Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. За результатами перегляду, - затвердити Бюджет Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Розмір посадового окладу, грн.
1.	Голова Правління	-	40 000,00
2.	Перший заступник Голови правління – член правління	Корнєва І.Ю.	40 000,00
3.	Заступник Голови правління – член правління	Гатрак М.-І.Ю.	40 000,00
4.	Член правління (головний бухгалтер)	-	40 000,00
5.	Член правління	Калініченко І.О.	40 000,00
6.	Член правління	Лендєл С.В.	40 000,00
7.	Член правління	Черешня В.В.	40 000,00
	Всього:		280 000,00

2. Затвердити форму щомісячного бюджету Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», а саме: Додаток №1 «ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»».

3. Встановити наступний порядок виплати посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) Голові та членам Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: Голова Правління/В.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» подає щомісячно Голові Наглядової ради на погодження, не пізніше ніж за 5 (п'ять) календарних днів до закінчення поточного календарного місяця ЩОМІСЯЧНИЙ БЮДЖЕТ та, одночасно, подає звіт за звітний місяць.

4. Делегувати Голові Наглядової ради право на погодження щомісячних бюджетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

5. Встановити наступний порядок виплати посадових окладів, особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) Голові та членам Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- виплату посадових окладів здійснювати згідно затверджених Наглядовою радою розмірів (незмінна частина);
- виплату особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат) здійснювати після погодження в щомісячних бюджетах їх розмірів з Головою Наглядової ради (змінна частина).

6. Встановити, що критеріями для встановлення змінної частини

винагороди, - є послідовне та виважене з огляду на ризики виконання обов'язків із результатом, що перевищує вимоги посадової інструкції працівника Банку – Голови та/або Члена Правління. Рішення щодо виплати змінної частини винагороди приймається з урахуванням прийнятих Банком ризиків і результатів такого прийняття, фінансового результату діяльності банку, дотримання вимог до капіталу банку, підтримання належного рівня ліквідності, узгодженості строків та ймовірності отримання надходжень (доходів майбутніх періодів), уключених до поточного результату діяльності. Змінна частина винагороди не виплачується при наявності збитків.

Засідання 28. Протокол № 01-4/1-28/20 від 01 квітня 2020 року

Питання №1.

Прийняття рішення про затвердження Звіту Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік, включаючи звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2020 рік.

Прийняте рішення:

1. Затвердити Звіт Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік, включаючи звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2020 рік.
2. Подати річним Загальним зборам акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбудуться 23.04.2020 р. на затвердження Звіт Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік, включаючи звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2020 рік.
3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- забезпечити надсилання до Національного банку протягом десяти робочих днів після затвердження Загальними зборами акціонерів Звіту Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік, включаючи звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2020 рік;
- надання Загальним зборам акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбудуться 23.04.2020 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 затвердження порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Затвердити порядок денний річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбудуться 23.04.2020 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 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

5. Розгляд звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 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 2019 рік.

7. Розгляд висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

8. Розгляд та затвердження річного звіту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

9. Прийняття рішення про розподіл прибутків (покриття збитків) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік з урахуванням вимог, передбачених законом. Прийняття рішення про виплату дивідендів та 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".

11. Визначення основних напрямів діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2020-2023 роки.

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 - Шкоба Анатолій Володимирович (Економіст сектору торговця цінними паперами).

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:

- Шкоба Анатолій Володимирович (Економіст сектору торговця цінними паперами);
- Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи).

Засідання 29. Протокол № 01-4/1-29/20 від 01 квітня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд та затвердження Положення про корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Посадової інструкції корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - затвердити Положення про корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Посадову інструкцію корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Питання №2.

Про перегляд розміру посадового окладу та заохочувальних виплат у вигляді щомісячної надбавки до заробітної плати Адміністративного помічника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та встановлення Адміністративному помічнику Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» посадового окладу у новому розмірі. Встановлення строку введення в дію рішення.

Прийняте рішення:

За результатами перегляду, - встановити Адміністративному помічнику Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» посадовий оклад у розмірі – 25 000,00 грн. (двадцять п’ять тисяч гривень 00 копійок).

Встановити строк введення в дію даного рішення – з 01.06.2020 р.

Засідання 30. Протокол № 01-4/1-30/20 від 22 квітня 2020 року

Питання №1.

Про попередній розгляд звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік та надання рекомендацій річним Загальним зборам акціонерів щодо затвердження заходів за результатами розгляду звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

Прийняте рішення:

Попередньо розглянути звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2018 рік та надати наступні

рекомендації річним Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо заходів за результатами розгляду звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік: запропоновані заходи за результатами розгляду звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік річним Загальними зборами акціонерів не відповідають Комплексній програмі розвитку банку на 2018-2020 роки, не змістовні та не забезпечують реального покращення фінансового стану банку в 2020 році.

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 2019 року (дата висновку 21 квітня 2020 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 2019 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 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 2019 рік, в рамках річного звіту на веб-сайті Банку.

Питання №3.

Про попереднє затвердження річного звіту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

Прийняте рішення:

Попередньо затвердити річний звіт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік та надати рекомендації річним Загальним зборам акціонерів, - розглянути та затвердити річний звіт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

Засідання 31. Протокол № 01-4/1-31/20 від 12 червня 2020 року

Питання №1.

Про дострокове припинення повноважень Андрейчик Алли Василівни як

виконуючої обов'язки Головного бухгалтера АТ «КОМІНВЕСТБАНК», з 12 червня 2020 р.

Прийняте рішення:

Достроково, з 12 червня 2020 р., припинити повноваження Андрейчик Алли Василівни як виконуючої обов'язки Головного бухгалтера АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Питання №2.

Про призначення Андрейчик Алли Василівни Головним бухгалтером, Членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», вступ на посаду та встановлення строку її повноважень.

Прийняте рішення:

1. Призначити Андрейчик Аллу Василівну Головним бухгалтером, Членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з 15 червня 2020 року.
2. Андрейчик Аллі Василівні вступити на посаду Головного бухгалтера, Члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з 15 червня 2020 року.
3. Встановити строк повноважень Андрейчик Алли Василівни на посаді Головного бухгалтера, Члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - 3 (три) роки, з 15 червня 2020 року по 15 червня 2023 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 Головним бухгалтером, Членом правління Андрейчик Аллою Василівною, встановлення розміру її винагороди, у тому числі заохочувальних виплат.

Прийняте рішення:

1. Затвердити умови цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладається з Андрейчик Аллою Василівною на посаді Головного бухгалтера, Члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», строком на 3 (три) роки на умовах, викладених в його змісті.
2. В десятиденний термін укласти трудовий договір (контракт) з Андрейчик Аллою Василівною на посаді Головного бухгалтера, Члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», строком на 3 (три) роки.
3. Встановити наступний розмір винагороди:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім’я, по батькові	Розмір винагороди,

			грн.
1.	Головний бухгалтер, Член правління	Андрейчик А.В.	40 000,00

4. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК», надалі неухильно дотримуватись рішення Наглядової ради від 01 квітня 2020 року (Протокол № 01-4/1-27/20) про подання Правлінням щомісячного бюджету Голові Наглядової ради на погодження у порядку та строки визначені даним рішенням згідно форми, встановленої у Додатку №1 Протоколу №01-4/1-27/20 Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 01 квітня 2020 року.

Засідання 32. Протокол № 01-4/1-32/20 від 12 червня 2020 року

Питання №1.

Розгляд результатів перевірки відділом внутрішнього аудиту, викладених в Аудиторському звіті від 27.03.2020 р. «Аудит дотримання вимог законодавства по визначенню пов'язаних осіб та операцій з ними».

Прийняте рішення:

За результатами розгляду Аудиторського звіту від 27.03.2020 р. «Аудит дотримання вимог законодавства по визначенню пов'язаних осіб та операцій з ними» (в частині невиконаних на дату засідання рекомендацій):

1. Відповідальним особам банку прийняти до виконання висновки та пропозиції, викладені в Розділі 4 «Виявлені порушення/недоліки та надані рекомендації» Аудиторського звіту від 27.03.2020 р. «Аудит дотримання вимог законодавства по визначенню пов'язаних осіб та операцій з ними».

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у строк до 23.06.2020 р.:

- розглянути порушення, виявлені внутрішнім аудитом та рекомендації Аудиторського звіту від 27.03.2020 р. «Аудит дотримання вимог законодавства по визначенню пов'язаних осіб та операцій з ними» та вжити дієвих заходів щодо виконання рекомендацій внутрішнього аудиту;
- виконати заходи для виправлення порушень законодавства, зазначені у рекомендаціях Аудиторського звіту від 27.03.2020 р. «Аудит дотримання вимог законодавства по визначенню пов'язаних осіб та операцій з ними»;
- невідкладно письмово повідомити Наглядову раду АТ «КОМІНВЕСТБАНК» про результати розгляду порушень, виявлених внутрішнім аудитом та про виконання заходів для виправлення порушень законодавства зазначених у рекомендаціях Аудиторського звіту від 27.03.2020 р. «Аудит дотримання вимог законодавства по визначенню пов'язаних осіб та операцій з ними»;
- встановити відповідальних осіб за невиконання рекомендацій Аудиторського звіту від 27.03.2020 р. «Аудит дотримання вимог законодавства по визначенню пов'язаних осіб та операцій з ними» (крім пролонгованих), до яких рекомендувати вжити заходів дисциплінарного стягнення.

3. Начальнику відділу внутрішнього аудиту Яковлеву Р.В., здійснити контроль за усуненням виявлених порушень/недоліків та наданих рекомендацій згідно Аудиторського звіту «Аудит ефективності управління операційним ризиком», про що систематично інформувати Наглядову раду АТ «КОМІНВЕСТБАНК», не пізніше 10-денного строку по закінченню граничного терміну виконання рекомендацій.

Засідання 33. Протокол № 01-4/1-33/20 від 12 червня 2020 року

Питання №1.

Прийняття рішення про закриття та про фактичне припинення діяльності відокремленого підрозділу Банку: Дніпровського відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Прийняте рішення:

1. Закрити та фактично припинити діяльність відокремленого підрозділу Банку: Дніпровського відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".
2. Надати доручення в.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», першому заступнику Голови Правління Корнєвій І.Ю., забезпечити подання Національному банку України повідомлення про закриття відокремленого підрозділу та про фактичне припинення діяльності відокремленого підрозділу, з метою виключення з Державного реєстру банків відомостей про відокремлений підрозділ Банку: Дніпровське відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Засідання 34. Протокол № 01-4/1-34/20 від 12 червня 2020 року

Питання №1.

Про дострокове припинення повноважень виконуючої обов'язки Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Корнєвої Ірини Юріївни, з 15 червня 2020 р.

Прийняте рішення:

1. Достроково припинити повноваження виконуючої обов'язки Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Корнєвої Ірини Юріївни, з 15 червня 2020 р.
2. Виключити відомості з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відповідно до рішення Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 12 червня 2020 р. (Протокол №01-4/1-34/20), для чого – вилучити з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань інформацію про повноваження на подання та підписання від імені АТ «КОМІНВЕСТБАНК» заяв, документів, інших відомостей, - що були надані Виконуючому обов’язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Першому заступнику Голови правління – Члену правління) - Корнєвій Ірині Юріївні.
3. Виключити з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомості про Корнєву Ірину Юріївну (Виконуючого обов’язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК») з 15 червня 2020 р. як про керівника, уповноваженого представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, та як про підписанта - особи, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори (Виконуючий обов’язки Голови Правління згідно Статуту).
4. Протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк України про дострокове припинення повноважень виконуючої обов'язки Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Корнєвої Ірини Юріївни (Першого заступника Голови правління – Члена

правління).

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 №2.

Про покладення виконання обов'язків Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на Члена правління, Калініченко Ідею Олексіївну, з 16 червня 2020 року.

Прийняте рішення:

1. Виконання обов'язків Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» покласти на Члена правління, Калініченко Ідею Олексіївну, з 16 червня 2020 року до призначення та вступу на посаду Голови Правління Банку.

2. Для забезпечення організації та визначення порядку передачі справ, документів, матеріальних цінностей, - зобов'язати Члена правління, Калініченко Ідею Олексіївну, створити комісію для передання справ, документів, печатки, інших матеріальних цінностей, під її головуванням, про що видати наказ. За результатами передання справ скласти акт, засвідчену копію якого надати Наглядовій раді.

3. Внести відомості до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відповідно до рішення Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 12 червня 2020 р. (Протокол №01-4/1-34/20), для чого - надати відповідні повноваження на подання та підписання від імені АТ «КОМІНВЕСТБАНК» заяв, документів, інших відомостей, - Виконуючому обов’язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Члену правління) - Калініченко Ідеї Олексіївні.

4. Включити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомості про Калініченко Ідею Олексіївну (Виконуючого обов’язки Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК») з 16 червня 2020 року як про керівника, уповноваженого представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, та як про підписанта - особи, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори (Виконуючий обов’язки Голови Правління згідно Статуту).

5. Протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк України про покладення виконання обов'язків Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на Члена правління, Калініченко Ідею Олексіївну.

6. 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.

Про розгляд кандидатури Калініченко Ідеї Олексіївни на попереднє призначення (обрання) на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Про попереднє призначення (обрання) на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідеї Олексіївни.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду кандидатури попередньо призначити на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідею Олексіївну.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

2.1. забезпечити невідкладну підготовку та подання для погодження до Національного банку України пакету документів щодо кандидатури Калініченко Ідеї Олексіївни на призначення Головою правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

2.2. у строк до 25 червня 2020 р. звернутись до Національного банку України для попереднього погодження кандидата на посаду Голови правління Банку;

2.3. протягом трьох робочих днів інформувати Національний банк України про кандидатуру Калініченко Ідеї Олексіївни на призначення на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

3. Встановити, що Калініченко Ідея Олексіївна буде призначена (обрана) та вступить на посаду Голови Правління після прийняття рішення про погодження Національного банку України.

Засідання 35. Протокол № 01-4/1-35/20 від 12 червня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд та затвердження внутрішнього положення, що регламентує діяльність структурного підрозділу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»: ПОЛОЖЕННЯ про Відділ внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, затвердити внутрішнє положення, що регламентує діяльність структурного підрозділу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»: ПОЛОЖЕННЯ про Відділ внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Питання №2.

Про розгляд та затвердження Посадової інструкції начальника відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, затвердити Посадову інструкцію начальника відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Засідання 36. Протокол № 01-4/1-36/20 від 12 червня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд та затвердження Бюджету АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: «Фінансовий план доходів і витрат Банку на 2020 рік».

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - затвердити Бюджет АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: «Фінансовий план доходів і витрат Банку на 2020 рік», у складі інформації

наведеної Правлінням в листі від 27.05.2020 р. (вих.№01-1/17-42), зокрема:

Додаток 1: Фінансовий план доходів і витрат Банку (з фактом І кварталу 2020 року).

Додаток 2: Дебіторська заборгованість станом на 26.05.2020 р.

Додаток 3: Розшифровка загального фонду оплати праці (основної заробітної плати в місяць).

Додаток 4: Середньомісячні витрати на СЕП, Процесинг, супровід, зв'язок згідно заключених договорів на 2020 рік.

Додаток 5: Середньомісячні витрати на охорону на 2020 р.

Додаток 6: Середньомісячна оренда приміщень під відділення та банкомати на 2020 р.

Додаток 7: Середньомісячні витрати на паливно-мастильні матеріали на 2020 р.

Додаток 8: Середньомісячні господарські витрати на 2020 р.

Засідання 37. Протокол № 01-4/1-37/20 від 17 липня 2020 року

Питання №1.

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

Прийняте рішення:

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

1) Положення про відділ інформаційних технологій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

2) Положення про відділ інформаційної безпеки АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

3) Положення про відділ банківської безпеки АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

4) Положення про відділ по роботі з непрацюючими активами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

5) Положення про відділ статистичної звітності та аналізу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

6) Положення про відділ по контролю за роботою відділень АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

7) Положення про сектор торговця цінними паперами АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

8) Положення про відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

9) Положення про сектор депозитарної діяльності депозитарної установи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

10) Положення про відділ по роботі з персоналом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

11) Положення про відділ кредитних операцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

12) Положення про відділ кредитного адміністрування АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

13) Положення про відділ касових операцій та грошового обігу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

14) Положення про відділ супроводження операцій по платіжних картках АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

15) Положення про відділ депозитних операцій АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

16) Положення про відділ обслуговування юридичних осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

17) Положення про операційне управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

18) Положення про відділ обслуговування фізичних осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

19) Положення про відділ маркетингу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

20) Положення про відділ фінансового моніторингу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

21) Положення про юридичний відділ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

22) Положення про відділ внутрішньобанківських операцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

23) Положення про відділ податкового обліку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

24) Положення про загальний відділ АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

25) Положення про відділ казначейських операцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

26) Положення про відділ валютного контролю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

27) Положення по роботі з непрацюючими активами в АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

28) Положення про врегулювання проблемної заборгованості боржників АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з частковим прощенням боргу;

29) Зміни №1 до Положення про організацію внутрішнього аудиту в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

30) Зміни №1 до Положення про відділ внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

31) Політику управління інформаційним ризиком в АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

32) Політику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2. За результатами розгляду, - погодити

1) Посадову інструкцію начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Яковлева Р.В.;

2) Посадову інструкцію головного аудитора відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Дюлай Н.Й.;

3) Посадову інструкцію головного аудитора відділу внутрішнього аудиту АТ

«КОМІНВЕСТБАНК» Лубкович М.О..

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» розробити та подати організаційну структуру АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», з урахуванням необхідності внесення змін/ уточнення в частині підпорядкування Наглядовій Раді Банку відповідального працівника та структурного підрозділу фінансового моніторингу Наглядовій раді; інших поточних змін, які потребуватимуть оновлення у зв'язку зі змінами/перерозподілом повноважень і сфер відповідальності керівників Банку, що відбулися або відбуватимуться внаслідок змін у складі органу управління банку.

Організаційну структуру АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» розробити та подати з урахуванням Вимог до оформлення організаційної структури банку, що подається до Національного банку України, встановлених в Додатку 3 Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149.

Для розгляду нової редакції Організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Наглядовій раді надати відомості про:

1) органи управління банку (рада та правління), а також посади та прізвище, ім'я, по батькові осіб, що входять до складу кожного з таких органів (інформація про склад органів управління може зазначатися в схемі або в примітках до неї);

2) керівників банку, які не входять до органів управління (із зазначенням посади, прізвища, ім'я, по батькові та структурного підрозділу, до якого входить кожен із таких керівників);

3) розподіл сфер відповідальності за напрямами діяльності банку (кураторство) між головою та членами правління, а також іншими посадовими особами (за наявності) (зазначаються напрям діяльності банку, а також посада та прізвище, ім'я, по батькові особи, яка здійснює його кураторство);

4) структурні підрозділи центрального апарату (головного офісу) банку, що перебувають у прямому підпорядкуванні осіб, зазначених у підпункті 3 пункту 1 цього додатка (зазначається найменування кожного структурного підрозділу, а також у примітках - короткий опис основних функцій, які він виконує);

5) структурні підрозділи, що безпосередньо входять до складу структурних підрозділів центрального апарату (головного офіса) банку, зазначених у підпункті 4 пункту 1 додатка 7 до цього Положення (тобто ієрархічно перебувають на один рівень нижче зазначених структурних підрозділів) (зазначається найменування кожного структурного підрозділу);

6) ключових осіб банку - працівників банку, які не є керівниками банку, але мають можливість суттєво впливати на прийняття рішень з основних напрямів діяльності банку (кредитної, інвестиційної, облікової політики, політики управління активами та іншої політики, стратегії банку) (за наявності) [зазначаються посада, назва підрозділу (за наявності) та прізвище, ім'я, по батькові особи, а також у примітках до схеми - короткий опис питань, що належать до її компетенції];

7) підрозділ внутрішнього аудиту, підрозділ з управління ризиками та підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (зазначаються найменування підрозділів та прізвище, ім'я, по батькові керівників);

8) зв'язки, що відображають підпорядкування посадових осіб та структурних підрозділів, зазначених у схемі.

4. Заступнику Голови Правління, відповідальному працівнику за проведення фінансового моніторингу, члену Правління - М.-І.Й.Гатрак забезпечити розроблення та подання на затвердження внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу на підставі затвердженої Наглядовою радою Політики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Засідання 38. Протокол № 01-4/1-38/20 від 17 липня 2020 року

Питання №1.

Про затвердження рішення Кредитного комітету АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Протоколу №02-1/22-205-п3 від 03.07.2020 р. на продовження терміну дії договору кредитної лінії з ТОВ «ЕКО СЕРВІС» в сумі 31 450 000,00 грн. (тридцять один мільйон чотириста п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок).

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - затвердити рішення Кредитного комітету АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Протоколу №02-1/22-205-п3 від 03.07.2020 р. на продовження терміну дії договору кредитної лінії з ТОВ «ЕКО СЕРВІС» в сумі 31 450 000,00 грн. (тридцять один мільйон чотириста п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок), яким надано дозвіл клієнту банку ТОВ «ЕКО СЕРВІС» на продовження відкличного ліміту заборгованості по договору кредитної лінії №02-1/3л-26-17 від 07.07.2017 р. в сумі 31 450 000,00 грн. (тридцять один мільйон чотириста п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок) на наступних умовах:

- Строк дії відкличного ліміту – до 02 липня 2021 року із правом подальшого продовження при умові дотримання графіку зменшення максимального ліміту заборгованості, вчасної сплати нарахованих відсотків та комісії;
- Вчасної щомісячної сплати відсотків за користування кредитними коштами з розрахунку 21,0% відсотків річних;
- із сплатою комісії за продовження терміну дії договору в розмірі 1,0% від суми ліміту, що відповідно становить 314 500,00 грн. на наступних умовах: до 31 липня 2020 року – 157 250,00 грн., до 31 серпня 2020 року – 157 250,00 грн.;
- із обов'язковим підписанням графіку щомісячного часткового зменшення ліміту заборгованості по договору кредитної лінії з розрахунку 250 000,00 грн. починаючи з жовтня 2020 року, при цьому кінцевий термін, до якого має бути повністю погашений залишок заборгованості за цим Договором, а саме: 02.07.2021 року, може бути продовжений за заявою Клієнта при наявності позитивного рішення кредитного комітету, але виключно у випадку дотримання графіку погашення відсотків, проведення розрахункових операцій через поточні рахунки в АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- із обов'язковим внесенням відповідних змін до договорів іпотеки, а саме: виробнича база та будівництво складського приміщення для продпромтоварів І та ІІ черга реконструкції загальною площею 7200,3 кв.м. за адресою Закарпатська область, Ужгородський район, Коритнянська сільська рада, «Бази», мікрорайон 2 ринковою вартістю 56 421 551,00 грн. згідно експертного висновку ПП «ЕКСПЕРТ-ЦЕНТР» від 17.06.2020 року та земельна ділянка для розміщення та експлуатації

основних, підсобних і допоміжних будівель та споруд підприємств переробної машинобудівної та іншої промисловості, кадастровий номер 2124883600:02:001:0016 ринковою вартістю 5 884 707,00 грн. згідно експертного висновку ПП «ЕКСПЕРТ-ЦЕНТР» від 17.06.2020 року;

- з обов'язковим страхуванням заставного майна на користь АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- вчасного подання в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» документів, необхідних для визначення фінансового стану позичальника;

В разі невиконання ТОВ «ЕКО СЕРВІС» вищеперерахованих умов, - розглядати питання щодо підвищення відсоткової ставки за користування кредитними коштами та розпочинати процедуру розірвання договору, про що інформувати Наглядову раду.

Засідання 39. Протокол № 01-4/1-39/20 від 17 липня 2020 року

Питання №1.

Розгляд результатів виконання рекомендацій відділу внутрішнього аудиту, викладених в Аудиторському звіті від 27.03.2020 р. «Аудит дотримання вимог законодавства по визначенню пов'язаних осіб та операцій з ними».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду прийняти до відома інформацію, викладену в Реєстрі виконаних рекомендацій (коригувальних дій, заходів) за результатами Аудиту дотримання вимог законодавства по визначенню пов'язаних осіб та операцій з ними проведених відділом внутрішнього аудиту.
2. Начальнику відділу внутрішнього аудиту Яковлеву Р.В., здійснювати подальший контроль за усуненням виявлених порушень/недоліків та наданих рекомендацій згідно Аудиторського звіту від 27.03.2020 р. «Аудит дотримання вимог законодавства по визначенню пов'язаних осіб та операцій з ними», про що повідомляти Наглядову раду не пізніше 10-денного строку по закінченню граничного терміну виконання рекомендацій.

Питання №2.

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

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - затвердити внутрішнє положення, що регламентує діяльність структурного підрозділу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», а саме: ПОЛОЖЕННЯ про визначення пов'язаних осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та контроль за проведенням операцій з їхньою участю.

Засідання 40. Протокол № 01-4/1-40/20/БТ від 17 липня 2020 року

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМИЦЯ.

Прийняте рішення:
БАНКІВСЬКА ТАЄМИЦЯ.

Питання №2.
БАНКІВСЬКА ТАЄМИЦЯ.
Прийняте рішення:
БАНКІВСЬКА ТАЄМИЦЯ.

Засідання 41. Протокол № 01-4/1-41/20 від 17 липня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд Управлінської звітності щодо ризиків, притаманних діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 01.04.2020 р. (за період з 01.01.2020 р. по 31.03.2020 р.). Розгляд результатів стрес-тестування згідно Аналітичної записки за результатами проведення стрес-тестування станом на 01.04.2020 р.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, прийняти до відома Управлінську звітність щодо ризиків, притаманних діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 01.04.2020 р. (за період з 01.01.2020 р. по 31.03.2020 р.) та результати стрес-тестування згідно Аналітичної записки за результатами проведення стрес-тестування станом на 01.04.2020 р.

2. Начальнику відділу банківських ризиків, Свід О.Ю. забезпечити подальше виконання рішення Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» 27 березня 2020 року, оформлене Протоколом №01-4/1-20/20, а також 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.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

3.1. Забезпечити подальше отримання та розгляд щомісячних звітів щодо показників діяльності банку, в т.ч. КУАП, та, про результати розгляду звітів інформувати Наглядову раду;

3.2. За результатами стрес-тестування, вживати заходів щодо недопущення погіршення ситуації в майбутньому:

3.2.1. Щодо кредитного ризику:

Враховуючи, що відповідно до стрес-сценаріїв, найбільший негативний вплив на регулятивний капітал банку, через збільшення непокритого кредитного ризику, має зростання курсу іноземних валют, -

- провести роботу з позичальниками, кредити яким видані в іноземній валюті, щодо надання додаткового ліквідного забезпечення;

- покращити розмір регулятивного капіталу за рахунок зменшення непокритого кредитного ризику;

- зменшити негативний вплив на розмір регулятивного капіталу несплачених відсотків за рахунок: погашення прострочених відсотків; проведення реструктуризації проблемних кредитів; зменшення заборгованості за проблемними позичальниками шляхом реалізації права на заставне майно;

Для отримання прибутку посилити роботу структурних підрозділів Банку щодо продажу майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

Врахувати, що за результатами проведеного стрес-тестування, рівень неробочих активів потребує:

- підвищеної та термінової уваги з боку підрозділу по роботі з проблемною заборгованістю;
- проведення кредитним підрозділом, Правлінням Банку роботи по зменшенню заборгованості найбільших позичальників, диверсифікація концентрацій кредитного портфелю.

3.2.2. Щодо ризику ліквідності:

- провести роботу із збільшення високоліквідних активів;
- провести роботу із зменшення наявних ГЕП-розривів;
- диверсифікувати джерела залучення коштів, для чого розробити нові продукти для фізичних та юридичних осіб, які були б конкурентоспроможними в умовах обмежень в яких працює АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

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

Питання №2.

Про розгляд Звіту щодо комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за І квартал 2020 року.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, прийняти до відома Звіт щодо комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за І квартал 2020 року.
2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» продовжити виконання рішення Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» 27 березня 2020 року, оформлене Протоколом №01-4/1-20/20, зокрема, але не виключно:

- вживати заходів з метою запобігання прийняттю рішень, що наражають банк на значний комплаєнс-ризик;
- врахувати та прийняти до виконання пропозиції, викладені у Звіті щодо комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за І квартал 2020 року;
- забезпечувати щомісячне письмове звітування перед Наглядовою радою за результатами проведеної роботи по кожному з завдань, визначених у Рішенні.

3. Начальнику відділу внутрішнього контролю та комплаєнс, - Буднику А.В., надати Наглядовій раді письмове пояснення про причини неподання Звіту щодо результатів оцінки комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01.04.2020 р.

Засідання 42. Протокол № 01-4/1-42/20 від 17 липня 2020 року

Питання №1.

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:

1. За результатами розгляду, визначити відповідальних осіб за належне забезпечення обміном інформацією між окремими структурними підрозділами банку для ефективної взаємодії (співпраці) на всіх організаційних рівнях суб'єктами системи управління ризиками банку, згідно запропонованого Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Переліку, наведеного в Додатку №1 до листа від 15.07.2020 р. №01-1/17-50, а також:

Від Наглядової ради - Голову Наглядової ради – Гісема В.В.;

Від Відділу внутрішнього аудиту - Начальника відділу внутрішнього аудиту – Яковлев Р.В.;

Від Відділу банківських ризиків - Начальника відділу банківських ризиків – Свід О.Ю.;

Від Відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу - Начальника відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу – Будник А.М..

2. Затвердити Перелік відповідальних осіб за належне забезпечення обміном інформацією між окремими структурними підрозділами банку для ефективної взаємодії (співпраці) на всіх організаційних рівнях суб'єктами системи управління ризиками банку по кожному із суб'єктів системи управління ризиками банку (Додаток №1 до Протоколу Наглядової ради від 17 липня 2020 року 2020 р. № 01-4/1-42/20).

Засідання 43. Протокол № 01-4/1-43/20 від 17 липня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд і вирішення питання щодо переукладення договору оренди приміщення, розташованого в с. Минай на площі Енді Воргола,10 для подальшого використання приміщення з метою розміщення Минайського відділення Банку, з ТОВ «ВІНДС УЖГОРОД» (пов'язаною з АТ «КОМІНВЕСТБАНК» особою).

Прийняте рішення:

Переукласти договір оренди приміщення, розташованого в с. Минай на площі Енді Воргола,10 для подальшого використання приміщення з метою розміщення Минайського відділення Банку, з ТОВ «ВІНДС УЖГОРОД» (пов'язаною з АТ «КОМІНВЕСТБАНК» особою) на поточних ринкових умовах:

Орендна плата за 1 кв.м. – 140,00 грн./1 місяць.

Орендна плата за 23.9 кв.м - 3346,00 грн./1 місяць.

Засідання 44. Протокол № 01-4/1-44/20 від 31 серпня 2020 року

Питання №1.

Розгляд та затвердження Звіту відділу внутрішнього аудиту про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», наданих за результатами внутрішнього аудиту у 2019 році та І кварталі 2020 року (терміном виконання у І півріччі 2020 року).

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 у 2019 році та І кварталі 2020 року (терміном виконання у І півріччі 2020 року).

2. Начальнику відділу внутрішнього аудиту Яковлеву Р.В. Звіт відділу внутрішнього аудиту про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», наданих за результатами внутрішнього аудиту у 2019 році та І кварталі 2020 року (терміном виконання у І півріччі 2020 року) надати керівникам структурних підрозділів [учасникам процесів, які підлягали перевірці (аудиту)], Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК», для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів.

3. Начальнику відділу внутрішнього аудиту Яковлеву Р.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 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.

Засідання 45. Протокол № 01-4/1-45/20 від 31 серпня 2020 року

Питання №1.

Розгляд результатів перевірки відділом внутрішнього аудиту, викладених в Аудиторському звіті від 13.07.2020 р. «Аудит обліково-операційної та касової роботи».

Прийняте рішення:

За результатами розгляду Аудиторського звіту від 13.07.2020 р. «Аудит обліково-операційної та касової роботи»:

1. Прийняти до відома інформацію про виконання рекомендацій Аудиторського звіту від 13.07.2020 р. «Аудит обліково-операційної та касової роботи».

2. Відповідальним особам банку прийняти до виконання висновки та пропозиції, викладені в Розділі 4 «Виявлені порушення/недоліки та надані рекомендації» Аудиторського звіту від 13.07.2020 р. «Аудит обліково-операційної та касової роботи» (в частині невиконаних на дату засідання рекомендацій).

3. Начальнику відділу внутрішнього аудиту Яковлеву Р.В., здійснити контроль за усуненням виявлених порушень/недоліків та наданих рекомендацій згідно Аудиторського звіту від 13.07.2020 р. «Аудит обліково-операційної та касової роботи» (в частині невиконаних на дату засідання рекомендацій), про що систематично інформувати Наглядову раду АТ «КОМІНВЕСТБАНК», не пізніше 10-денного строку по закінченню граничного терміну виконання рекомендацій.

Засідання 46. Протокол № 01-4/1-46/20 від 31 серпня 2020 року

Питання №1.

Проведення внутрішньої оцінки відділу внутрішнього аудиту, шляхом розгляду та затвердження Звіту про результати проведеної внутрішньої оцінки якості роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік. Прийняття рішення щодо можливості залучення кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів), який(і) не є працівником(ами) банку з метою проведення зовнішньої оцінки.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду проведення внутрішньої оцінки відділу внутрішнього аудиту:

1. Затвердити Звіт про результати проведеної внутрішньої оцінки якості роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік, у складі:

1.1. Додатку №1 до звіту - Оцінка нормативної бази відділу та системи планування роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

1.2. Додатку №2 до звіту - Оцінка ефективності аудиторських дій та якість документування матеріалів внутрішніх аудитів, стан відстеження (моніторингу) впровадження аудиторських рекомендацій за результатами внутрішніх аудитів;

1.3. Додатку №3 до звіту – Самооцінки працівників відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- провідного економіста (на сьогоднішній день – головного аудитора) відділу внутрішнього аудиту Лубкович М.О.;
- провідного економіста (на сьогоднішній день – головного аудитора) відділу внутрішнього аудиту Дюлай Н.Й.;
- колишнього заступника начальника відділу внутрішнього аудиту Гевці О.В.;
- начальника відділу внутрішнього аудиту Яковлева Р.В.

1.4. Додатку №4 до звіту – Інформація про проходження навчання працівниками відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік.

2. Затвердити Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2020 рік.

3. Доручити Начальнику відділу внутрішнього аудиту Яковлеву Р.В., здійснити розміщення на веб-сайті банку оголошення про пошук незалежного експерта (групи експертів), який(і) не є працівником(ами) банку з метою подальшого прийняття Наглядовою радою рішення про залучення кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів), який(і) не є працівником(ами) банку з метою подальшого проведення зовнішньої оцінки.

Засідання 47. Протокол № 01-4/1-47/20/БТ від 31 серпня 2020 року

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМИЦЯ.

Питання №2.
БАНКІВСЬКА ТАЄМИЦЯ.
Прийняте рішення:
БАНКІВСЬКА ТАЄМИЦЯ.

Засідання 48. Протокол № 01-4/1-48/20 від 31 серпня 2020 року

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" у 2020-2021 роках.
Прийняте рішення:
1. Затвердити текст повідомлення про оголошення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у 2020-2021 роках (Додаток №1 до Протоколу № 01-4/1-48/20 від 31 серпня 2020 року).
2. Доручити В.о. Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», п. Калініченко І.О., 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 2020-2021 роки.
3. 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 2020-2021 роки, у строки та спосіб передбачений оголошенням та Порядком проведення конкуру з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженим Наглядовою радою 29 серпня 2019 року (Протокол № 01-4/1-36/19).

Засідання 49. Протокол № 01-4/1-49/20 від 31 серпня 2020 року

Питання №1.
Про внесення змін до 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. Затвердження 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 у новій

редакції.

Прийняте рішення:

1. Внести зміни до 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, затверджених рішенням Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» 13 березня 2020 року (Протокол №01-4/1-18/20).

2. Затвердити Проєкт Плану капіталізації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2020 рік у новій редакції (Додаток №1 до Протоколу Наглядової ради №01-4/1-49/20 від 31 серпня 2020 року).

3. Затвердити Орієнтований план проведення капіталізації за спрощеною процедурою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2020 рік у новій редакції (Додаток №2 до Протоколу Наглядової ради №01-4/1-49/20 від 31 серпня 2020 року).

Засідання 50. Протокол № 01-4/1-50/20 від 31 серпня 2020 року

Питання №1.

Про залучення суб'єкта оціночної діяльності - суб'єкта господарювання для визначення ринкової вартості майна АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на засадах незалежної оцінки, проведеної відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність.

Прийняте рішення:

1. Визначити оцінювачем майна (акцій) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на засадах незалежної оцінки, проведеної відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність щодо оцінки 100%-го пакету акцій банку та визначення ринкової вартості однієї простої акції банку суб'єкта оціночної діяльності - ПП «Академія Оцінки і Права» (ідентифікаційний код 31810977), загальною вартістю послуг – 150 000,00 грн. (сто п’ятдесят тисяч гривень).

2. Затвердити умови договору з суб'єктом оціночної діяльності - ПП «Академія Оцінки і Права» (ідентифікаційний код 31810977), відповідно до запропонованої редакції.

3. Уповноважити на підписання договорів з суб'єктом оціночної діяльності - ПП «Академія Оцінки і Права» – В.о. Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко І.О..

4. Доручити Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» передати Наглядовій раді для затвердження ринкової вартості майна (акцій) Звіт про оцінку пакету акцій, що в подальшому буде наданий суб'єктом оціночної діяльності ПП «Академія Оцінки і Права».

Засідання 51. Протокол № 01-4/1-51/20 від 31 серпня 2020 року

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 Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" Наглядовою радою з власної ініціативи для прийняття рішень, необхідних для проведення капіталізації банку за спрощеною процедурою.

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

- позачергові Загальні збори акціонерів провести 17 вересня 2020 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, 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".

Відповідальною 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 В.о. Голови Правління Калініченко Ідею Олексіївну.

Питання №2.

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

Прийняте рішення:

Затвердити порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", з проєктом рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного:

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

Проєкт 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": Шкоба Анатолій Володимирович (Економіст сектору торговця цінними паперами); Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи).

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

Проєкт рішення: Затвердити 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.

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

Проєкт 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 (Адміністративний помічник Голови Наглядової ради).

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.

4. Про збільшення розміру статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

Проєкт рішення: Збільшити розмір статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на загальну суму 60 000 000,00 гривень (шістдесят мільйонів гривень 00 копійок) шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості у кількості 12 000,00 штук (дванадцять тисяч штук) за рахунок додаткових внесків.

5. Прийняття рішення про здійснення приватного розміщення акцій шляхом їх безпосередньої пропозиції існуючим акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". Прийняття рішення про затвердження Рішення про приватне розміщення акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додаток №1 до протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів від 17 вересня 2020 року №01-20/02) та переліку осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій (Додаток №2 до протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів від 17 вересня 2020 року №01-20/02).

Проєкт рішення: Здійснити приватне розміщення акцій на 60 000 000,00 грн. (шістдесят мільйонів гривень 00 копійок) шляхом їх безпосередньої пропозиції існуючим акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ

ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", серед яких:

- ОРЕНДНЕ ПІДПРИЄМСТВО УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД (код ЄДРЮОФОПтаГФ 00412122; місцезнаходження: 88014, м. Ужгород, вул. Тімірязєва, 19), якому належать акції у статутному капіталі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» в кількості 21 031 штук (двадцять одна тисяча тридцять одна штука), номінальною вартістю – 5000,00 грн. (п'ять тисяч гривень 00 копійок) за 1 акцію; загальною номінальною вартістю - 105 155 000,00 грн. (сто п'ять мільйонів сто п'ятдесят п'ять тисяч гривень 00 копійок), що складає 42,0620 % статутного капіталу; тип акцій - прості іменні акції);
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАТУЖ» (код ЄДРЮОФОПтаГФ 22103657; місцезнаходження: 89600, Закарпатська обл., місто Мукачеве, вул. Ужгородська, буд. 194А), якому належать акції у статутному капіталі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» в кількості 16 469 штук (шістнадцять тисяч чотириста шістдесят дев'ять штук), номінальною вартістю – 5000,00 грн. (п'ять тисяч гривень 00 копійок) за 1 акцію; загальною номінальною вартістю - 82 345 000,00 грн. (вісімдесят два мільйона триста сорок п'ять тисяч гривень 00 копійок), що складає 32,9380 % статутного капіталу; тип акцій - прості іменні акції);
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛОДООВОЧ-УЖ" (код ЄДРЮОФОПтаГФ 05528259; місцезнаходження: 88009, Закарпатська область, м. Ужгород, вул. Грушевського, 78А), якому належать акції у статутному капіталі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» в кількості 12 500 штук (дванадцять тисяч п'ятсот штук), номінальною вартістю – 5000,00 грн. (п'ять тисяч гривень 00 копійок) за 1 акцію; загальною номінальною вартістю - 62 500 000,00 грн. (шістдесят два мільйона п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що складає 25,0000 % статутного капіталу; тип акцій - прості іменні акції).

Затвердити Рішення про приватне розміщення акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додаток №1 до протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів від 17 вересня 2020 року №01-20/02).

Затвердити перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додаток №2 до протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів від 17 вересня 2020 року №01-20/02).

6. Прийняття рішення про затвердження оцінки та умов викупу акцій у акціонерів, які не голосували за прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Проєкт рішення: Не затверджувати оцінку та умови викупу акцій.

7. Прийняття рішення про затвердження Проспекту емісії акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Проєкт рішення: Затвердити Проспект емісії акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додаток №3 до протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів від 17 вересня 2020 року №01-20/02).

8. Прийняття рішення про визначення уповноваженого органу банку (емітента), якому надаються повноваження щодо визначення ціни розміщення акцій

під час першого та другого етапів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Проєкт рішення: Визначити Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» уповноваженого органу банку (емітента), якому надаються повноваження щодо визначення ціни розміщення акцій під час першого та другого етапів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

9. Прийняття рішення про визначення уповноваженого органу банку, якому надаються відповідні повноваження для організації та проведення приватного розміщення простих іменних акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Проєкт рішення: Визначити Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» уповноваженим органом банку (емітента), якому надаються повноваження щодо:

- залучення до розміщення андеррайтера;
- затвердження Проспекту емісії акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- внесення змін до Проспекту емісії акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- прийняття рішення про дострокове укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
- затвердження результатів приватного розміщення акцій;
- затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;
- прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом банку, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

10. Прийняття рішення про надання повноважень посадовим особам банку для організації та проведення приватного розміщення простих іменних акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Проєкт рішення: Надати повноваження посадовим особам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»: В.о. Голови Правління Калініченко Ідеї Олексіївні та Першому заступнику Голови Правління - Члену правління Корнєвій Ірині Юріївні, на підписання копій документів, що подаються до реєструвального органу в процесі організації та проведення приватного розміщення простих іменних акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Надати повноваження Начальнику сектору депозитарної діяльності депозитарної установи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Павлову Олександру Юрійовичу проводити дії щодо:

- забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;
- забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
- здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу банком належних їм акцій.

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 позачергових 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 вересня 2020 року.

Визначити дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у позачергових Загальних зборах акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" - станом на 24 годину 11 вересня 2020 року.

Питання №4.

Про Затвердження тексту Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (Додатку до Протоколу засідання Наглядової ради від 31 серпня 2020 року №01-4/1-51/20).

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

Про затвердження порядку та матеріалів, з якими ознайомлюються акціонери під час підготовки до позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення:

1. Затвердити текст Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (Додаток до Протоколу засідання Наглядової ради від 31 серпня 2020 року №01-4/1-51/20).
2. Запропонував затвердити матеріали, з якими ознайомлюються акціонери під час підготовки позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", а саме:

- Порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів з проєктом рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного;
- Проєкт Рішення про приватне розміщення акцій АКЦІОНЕРНОГО

ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

- Проєкт переліку осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
- Проєкт Проспекту емісії акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Інформація щодо уповноваженого органу банку, якому надаються відповідні повноваження для організації та проведення приватного розміщення простих іменних акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
- Інформація про кандидатури посадових осіб банку, яким надаватимуться повноваження для організації та проведення приватного розміщення простих іменних акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Бюлетені для голосування.

3. Визначити наступний спосіб подання 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" з порядком денним (яке не містить проєктів рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного загальних зборів) Банк, не пізніше ніж за п’ять робочих днів до дати проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", публікує в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та розміщує у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів, а також на власному веб-сайті повідомлення про проведення загальних зборів».

Матеріали загальних зборів учасникам банку не надсилаються відповідно до вимог ст. 3 Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків».

Матеріали загальних зборів учасникам банку надаються для ознайомлення на їх вимогу за місцезнаходженням Банку, за адресою: 88000, Україна, Закарпатська область, м.Ужгород, вулиця Гойди, 10 в приміщенні конференц-залу, 3 поверх, в робочі дні з 8.00 години до 17.00 години.

Призначити відповідальною особою за порядок ознайомлення акціонерів із зазначеними документами - В.о. Голови правління Калініченко Ідею Олексіїївну.

З питань порядку денного та організаційних питань проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" звертатись до Начальника сектору депозитарної діяльності депозитарної установи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Павлова Олександра Юрійовича за адресою: м. Ужгород, вул. Л.Толстого,40, за телефоном 0312 61-98-30 та Адміністративного помічника Голови Наглядової ради Мерзи Ренати Іванівни за телефонами: 0312 64-36-66, 050 567 76 27.

<u>Питання №5.</u>

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 - Шкоба Анатолій Володимирович (Економіст сектору торговця цінними паперами).

Питання №6.

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:

- Шкоба Анатолій Володимирович (Економіст сектору торговця цінними паперами);
- Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи).

Питання №7.

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

Прийняте рішення:

Затвердити форму і текст бюлетенів для голосування з питань №№1-10 порядку денного на позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», по кожному окремому питанню порядку денного (у кількості 5 одиниць) (додаються).

Затвердити пакет бюлетенів для голосування з питань №№1-10 порядку денного на позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», по кожному окремому питанню порядку денного, що видрукувано для кожного акціонера персонально.

Засідання 52. Протокол № 01-4/1-52/20 від 08 вересня 2020 року

Питання №1.

Прийняття рішення про затвердження ринкової вартості майна (акцій) згідно Висновку про вартість пакета акцій АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у кількості 50 000 штук, що становить 100% статутного капіталу АТ «КОМІНВЕСТБАНК», а також вартості однієї простої іменної акції АТ «КОМІНВЕСТБАНК», наданого суб'єктом оціночної діяльності ПП «Академія Оцінки і Права».

Прийняте рішення:

Затвердити, згідно Висновку про вартість пакета акцій АТ «КОМІНВЕСТБАНК» наданого суб'єктом оціночної діяльності ПП «Академія Оцінки і Права» (дата оцінки: 08 вересня 2020 року; дата завершення складання Звіту: 08 вересня 2020 року):

- ринкову вартість пакета акцій АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у кількості 50 000 штук, що становить 100% статутного капіталу АТ «КОМІНВЕСТБАНК», у сумі 249

937 000,00 (Двісті сорок дев'ять мільйонів дев'ятсот тридцять сім тисяч) гривень, 00 копійок, без урахування ПДВ.

- ринкову вартість однієї простої іменної акції АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у сумі 4 998,74 (Чотири тисячі дев'ятсот дев'яносто вісім гривень, 74 копійки), без урахування ПДВ.

Засідання 52. Протокол № 01-4/1-53/20 від 08 вересня 2020 року

Питання №1.

Про надання доручення підрозділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на проведення перевірки стосовно виникнення конфлікту інтересів у Банку згідно отриманого листа Національного банку України від 28.07.2020 р. № 20-0006/37811 «Щодо діяльності Банку та суперечностей між власниками істотної участі в Банку» та інших звернень.

Прийняте рішення:

У строк до 14 вересня 2020 року, Начальнику відділу внутрішнього аудиту – Яковлеву Роману Вікторовичу та Начальнику відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу провести спільну перевірку та надати обґрунтовані висновки стосовно наявності/відсутності конфлікту інтересів (суперечностей) у Банку згідно отриманого листа Національного банку України від 28.07.2020 р. № 20-0006/37811 «Щодо діяльності Банку та суперечностей між власниками істотної участі в Банку», Скарги Гісема М.В. від 29.04.2020 р. №2/01-29/04/20 та звернень Національного банку України з даного питання:

- Лист від 12.05.2020 р. №20-0006/22824 «Про надання пояснень»;
- Лист від 15.06.2020 р. №20-0006/28283 «Про надання пояснень»;
- Лист від 18.06.2020 р. №20-0006/29261 «Про надання пояснень»;
- Лист від 21.07.2020 р. №27-0005/35793 «Щодо деяких питань роботи наглядової ради АТ "КОМІНВЕСТБАНК"»;
- Лист від 04.09.2020 р. №20-0006/48150 «Щодо результатів зустрічі представників НБУ з власниками опосередкованої участі в Банку».

Засідання 54. Протокол № 01-4/1-54/20 від 17 вересня 2020 року

Питання №1.

Про визначення ціни розміщення акцій під час першого та другого етапів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення:

Визначити ціну розміщення акцій під час першого та другого етапів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - 5000,00 гривень (П'ять тисяч грн. 00 коп.) штука.

Засідання 55. Протокол № 01-4/1-55/20 від 17 вересня 2020 року

Питання №1.

Прийняття рішення щодо письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» простих іменних акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Прийняте рішення:

1. Затвердити текст Повідомлення про можливість реалізації переважного права на придбання акцій, що додатково розміщуються (текст повідомлення додається).

2. 18 вересня 2020 року (не пізніше наступного дня після проведення позачергових загальних зборів акціонерів 17 вересня 2020 року) письмово повідомити кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» простих іменних акцій, про можливість реалізації такого права, розмістити Повідомлення про можливість реалізації переважного права на придбання акцій на власному веб-сайті, у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів та опублікувати повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Засідання 56. Протокол № 01-4/1-56/20 від 25 вересня 2020 року

Питання №1.

Прийняття рішення про перепризначення Яковлева Романа Вікторовича на посаду начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

Перепризначити Яковлева Романа Вікторовича на посаду начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» терміном на 3 (три) календарних роки, з 25 вересня 2020 р. по 24 вересня 2023 р. включно на поточних умовах оплати праці.

Засідання 57. Протокол № 01-4/1-57/20 від 25 вересня 2020 року

Питання №1.

Про дострокове припинення повноважень Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідеї Олексіївни, з 28 вересня 2020 року.

Про дострокове припинення повноважень виконуючої обов'язки Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідеї Олексіївни, з 28 вересня 2020 року.

Прийняте рішення:

1. Достроково припинити повноваження Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідеї Олексіївни, з 28 вересня 2020 року.

2. Достроково припинити повноваження виконуючої обов'язки Голови

правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідеї Олексіївни, з 28 вересня 2020 року.

3. Виключити з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань на підставі рішення Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 25 вересня 2020 року (Протокол №01-4/1-57/20), наступні відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації:

«КАЛІНІЧЕНКО ІДЕЯ ОЛЕКСІЇВНА 16.06.2020 (ВИКОНУЮЧА ОБОВ'ЯЗКИ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ ЗГІДНО СТАТУТУ) – керівник»

«КАЛІНІЧЕНКО ІДЕЯ ОЛЕКСІЇВНА (Повноваження: Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо (ВИКОНУЮЧА ОБОВ'ЯЗКИ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ ЗГІДНО СТАТУТУ)) – представник».

4. Протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк України про дострокове припинення повноважень, Калініченко Ідеї Олексіївни як Члена правління та як виконуючої обов'язки Голови 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 №2.

Про призначення (обрання), вступ на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідеї Олексіївни та встановлення строку її повноважень.

Прийняте рішення:

1. Призначити (обрати) на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідею Олексіївну, строком повноважень - 3 (три) роки, з 29 вересня 2020 року по 28 вересня 2023 року включно.

2. Затвердити вступ на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідеї Олексіївни, з 29 вересня 2020 року.

3. Протягом одного робочого дня із дня настання змін електронною поштою повідомити Національний банк України про призначення (обрання) на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідею Олексіївну та її вступ на посаду.

4. 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.

5. Включити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань на підставі рішення Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 25 вересня 2020 року (Протокол №01-4/1-57/20) наступні відомості:

«Калініченко Ідея Олексіївна (Голова Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»), з 29 вересня 2020 року – керівник.»

«Калініченко Ідея Олексіївна (Голова Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»), з 29 вересня 2020 року - підписант (дані про наявність обмежень щодо

представництва юридичної особи - згідно Статуту).»

6. Надати повноваження на внесення відомостей до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань про прийняті Наглядовою радою АТ «КОМІНВЕСТБАНК» рішення, для чого надати відповідні повноваження на подання суб'єкту державної реєстрації заяв, документів, інших відомостей та надання права на підписання від імені АТ «КОМІНВЕСТБАНК» заяв, документів, інших відомостей, Голові правління - Калініченко Ідеї Олексіївні (з правом видачі довіреності на вчинення заходів для проведення реєстраційних дій третій особі).

Питання №3.

Затвердження умов цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладаються з Головою правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідеєю Олексіївною, встановлення розміру її винагороди, у тому числі заохочувальних виплат.

Прийняте рішення:

1. Затвердити умови трудового договору (контракту), що укладається з Головою правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідеєю Олексіївною.

2. В десятиденний термін укласти трудовий договір (контракт) з Головою правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідеєю Олексіївною, строком на 3 (три) роки. Один оригінальний примірник укладеного трудового договору (контракту) надати для зберігання у справах Наглядової ради Банку.

3. Встановити наступний розмір винагороди:

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Розмір винагороди, грн.
1.	Голова правління	Калініченко Ідея Олексіївна	40 000,00

4. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК», надалі неухильно дотримуватись рішення Наглядової ради від 01 квітня 2020 року (Протокол № 01-4/1-27/20) про подання Правлінням щомісячного бюджету Голові Наглядової ради на погодження у порядку та строки визначені даним рішенням згідно форми, встановленої у Додатку №1 Протоколу №01-4/1-27/20 Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 01 квітня 2020 року.

Засідання 58. Протокол № 01-4/1-58/20/БТ від 25 вересня 2020 року

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Засідання 59. Протокол № 01-4/1-59/20 від 25 вересня 2020 року

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 2020 рік.

Прийняте рішення:

Допустити до розгляду конкурсні пропозиції суб'єктів аудиторської діяльності:

-ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ» (Код ЄДРПОУ 37024556; місцезнаходження: 03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5);

- ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДВО-АУДИТ» (Код ЄДРПОУ 36592116; місцезнаходження: 04119 м. Київ, вул. Якіра, 20 а, оф. 1).

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 2020 рік (Додаток №1 до Протоколу № 01-4/1-59/20 від 25 вересня 2020 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 2020 рік (Додаток №1 до Протоколу № 01-4/1-59/20 від 25 вересня 2020 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 2020 рік.

Прийняте рішення:

1. Обрати ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ» (Код ЄДРПОУ 37024556; 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 2020 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 2020 рік, а саме: предмет, обсяг аудиторських послуг, відповідальність сторін, кінцевий строк отримання Банком аудиторського звіту та інші умови відповідно до проєкту договору, запропонованого суб'єктом аудиторської діяльності.

3. Голові Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - Калініченко Ідеї Олексіївні, 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» - Калініченко Ідеї Олексіївні, в разі неотримання повідомлення про відхилення аудиторської фірми протягом 20 календарних днів із дня надсилання до Національного банку України документів та інформації, забезпечити:

- підписання договору з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ» на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2020 рік;
- оприлюднення результатів конкурсу на офіційному сайті Банку після погодження Національним банком України ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ» суб'єктом аудиторської діяльності, який може бути призначений для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2020 рік.

Засідання 60. Протокол № 01-4/1-60/19 від 30 вересня 2020 року (засідання 30 вересня 2020 року - 13 жовтня 2020 року, з перервою)

Питання №1.

Розгляд та затвердження Стратегії розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2022 роки.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду затвердити Стратегію розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2022 роки.
2. На основі затвердженої Стратегії розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2022 роки, - Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» розробити та затвердити оперативні плани роботи, встановити строки виконання, довести їх до відома відповідальних працівників, та здійснити контроль за їх виконанням. Про вжиті заходи, інформувати Наглядову раду щокварталу.
3. Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» врахувати ризики для Банку у зв'язку з подальшим прогнозуванням негативного або позитивного розвитку подій, та останні тенденції економічної кризи в країні пов'язаних з погіршенням економічних умов країни у зв'язку з пандемією КОВІД-19. Подальшу політику кредитування, безпеки, ліквідності Банку проводити з врахуванням прийнятних для банку ризиків і граничних умов.
4. Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у строк до 15 березня 2021 року подати звіт щодо стану виконання Стратегії розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2022 роки.

5. Здійснити контроль за реалізацією Стратегії розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2022 роки – у строк до 31 березня 2021 року.

Засідання 61. Протокол № 01-4/1-61/20 від 30 вересня 2020 року (засідання 30 вересня 2020 року - 13 жовтня 2020 року, з перервою)

Питання №1.

Розгляд та затвердження Стратегії управління проблемними активами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» до 2022 року та Оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на IV квартал - 2020 - III квартал 2021 року.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду затвердити Стратегію управління проблемними активами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» до 2022 року та Оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на IV квартал - 2020 - III квартал 2021 року.

2. На основі затвердженої Стратегії управління проблемними активами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» до 2022 року та Оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на IV квартал - 2020 - III квартал 2021 року, - Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» розробити та затвердити:

- заходи, спрямовані на реалізацію стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану в строк 1 календарного місяця з визначенням відповідальних осіб за виконання, та здійснювати контроль за їх виконанням;
- дієвий план оперативних коригуючих заходів для усунення недоліків, порушень та підвищення ефективності процесу управління проблемними активами, який, за потреби прийняття невідкладних рішень за результатами розгляду управлінської звітності про управління проблемними активами, потребуватиметься банком.

3. В межах функцій визначених у п.29 Положення під час управління проблемними активами, Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

3.1. забезпечувати:

- ефективне впровадження стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
- контроль за підготовкою та наданням раді банку щоквартальної управлінської звітності щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
- внесення на розгляд ради банку обґрунтованих пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії управління проблемними активами та

оперативного плану;

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

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

- розроблення та затвердження положень/ порядків/регламентів/процедур/ інструкцій щодо управління проблемними активами згідно з додатком 1 до цього Положення та здійснювати контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

3.2. затверджувати:

- перелік ключових показників ефективності для підрозділів та працівників, задіяних під час управління проблемними активами, здійснює контроль за ефективністю врегулювання заборгованості;

- стандартизовані рішення щодо управління непрацюючими та потенційно проблемними активами;

- заходи щодо створення та/або модернізації інформаційних систем банку щодо управління проблемними активами;

3.3. ухвалювати рішення:

- щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, зокрема визначення та запровадження банком заходів, спрямованих на скорочення рівня та обсягу потенційно проблемних та непрацюючих активів шляхом застосування банком окремо або в поєднанні інструментів врегулювання, уключаючи: інструменти фінансової реструктуризації заборгованості боржника/ контрагента; інструменти операційної реструктуризації активів боржника/контрагента; позасудове врегулювання заборгованості, уключаючи добровільне погашення боржником/контрагентом заборгованості, добровільну реалізацію заставленого майна, фінансовий лізинг; продаж боргу/відступлення права вимоги до боржника/контрагента; конвертацію (переведення) частини або всієї суми заборгованості боржника/контрагента перед банком у капітал боржника/контрагента (акції, частка в статутному капіталі); примусове стягнення заборгованості боржника/контрагента через юридичні процедури, уключаючи врегулювання заборгованості у судовому порядку, під час виконавчого провадження, у процедурі банкрутства, інші примусові заходи врегулювання; набуття у власність банку заставленого та іншого майна боржника/контрагента, майнового поручителя в рахунок погашення заборгованості боржника/контрагента; списання/часткове списання знецінених фінансових активів за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та міжнародних стандартів фінансової звітності;

- щодо управління стягнутим майном, уключаючи його продаж.

4. Встановити наступний порядок контролю та звітування щодо реалізації Стратегії управління проблемними активами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» до 2022 року і виконання Оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на IV квартал - 2020 - III квартал 2021 року:

4.1. Невідкладно письмово інформувати Наглядову раду про:

- розроблені/оновлені та затверджені заходи, спрямовані на реалізацію стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану та заходи, по здійснюваному контролю за їх виконанням, з визначенням відповідальних осіб за виконання заходів (включаючи інформацію про виконання/невиконання поставлених завдань та цілей);
- застосування плану оперативних коригуючих заходів для усунення недоліків, порушень та підвищення ефективності процесу управління проблемними активами, прийнятих невідкладних рішень за результатами розгляду управлінської звітності про управління проблемними активами.

4.2. Щомісяця письмово інформувати Наглядову раду про виконання функцій Правлінням банку під час управління проблемними активами, визначених у п.29 Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 р. № 97.

4.3. Щокварталу письмово інформувати Наглядову раду про результати, досягнуті за попередній період (три місяці) за всіма показниками, визначеними в стратегії управління проблемними активами та оперативному плані, з пропозиціями щодо аналізу причини відхилень від запланованих показників і поданням пропозицій, за потреби, на затвердження додаткових заходів, необхідних для реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану.

5. Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

- розглянути можливість ухвалення рішення щодо доцільності впровадження мотиваційних програм для працівників, задіяних у процесі управління проблемними активами, уключаючи працівників підрозділу НПА, які включатимуть якісні й кількісні показники ефективності роботи працівників;
- забезпечувати мінімальний перелік внутрішньобанківських документів щодо управління проблемними активами, згідно Додатку №1 до Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України.

6. Відповідальною особою за виконання рішення Наглядової ради визначити Голову Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Калініченко Ідею Олексіївну.

Засідання 62. Протокол № 01-4/1-62/20/БТ від 30 жовтня 2020 року

Питання №1.
БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.
Прийняте рішення:
БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Засідання 63. Протокол № 01-4/1-63/20 від 30 жовтня 2020 року

Питання №1.
Оцінка та допуск конкурсних пропозицій наданих на оголошення щодо

проведення конкурсу з відбору кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів) для надання послуг з зовнішньої оцінки якості роботи внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення:

Допустити до розгляду наступні конкурсні пропозиції, надані на оголошення щодо проведення конкурсу з відбору кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів) для надання послуг з зовнішньої оцінки якості роботи внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

- Компанії «Крестон Джі Сі Джі Аудит (Kreston GCG), з ціновою пропозицією у розмірі 264,0 тис.грн.;
- ТОВ «АДВО-АУДИТ», з ціновою пропозицією у розмірі 90,0 тис.грн.;
- ТОВ «Українська аудиторська служба», без цінової пропозиції.

Питання №2.

Оцінка та допуск конкурсних пропозицій наданих на оголошення щодо проведення конкурсу з відбору кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів) для надання послуг з зовнішньої оцінки якості роботи внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення:

1. Затвердити результати Аналізу відповідності основним критеріям відбору учасників конкурсу з відбору кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів) для надання послуг з зовнішньої оцінки якості роботи внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додаток №1 до Протоколу № 01-4/1-63/20 від 30 жовтня 2020 року).
2. Визначити переможцем конкурсу з відбору кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів) для надання послуг з зовнішньої оцінки якості роботи внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДВО-АУДИТ», з ціновою пропозицією у розмірі 90,0 тис.грн. та залучити зовнішнього оцінювача діяльності підрозділу внутрішнього аудиту банку.
3. Затвердити умови договору, запропоновані ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДВО-АУДИТ» для його укладення з АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
4. Голові Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - Калініченко Ідеї Олексіївні, забезпечити:
   - інформування переможця конкурсу про його залучення як зовнішнього оцінювача діяльності підрозділу внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
   - підписання договору з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДВО-АУДИТ» на затверджених умовах.
5. Начальнику відділу внутрішнього аудиту Яковлеву Р.В. надати Висновок щодо оцінки якості внутрішнього аудиту Наглядовій раді з метою забезпечення контролю за проведенням зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту.

Засідання 64. Протокол № 01-4/1-64/20 від 30 жовтня 2020 року

Питання №1.

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

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - затвердити внутрішнє положення, що регламентує діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», а саме, - Положення про списання знецінених фінансових активів в АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

2. Направити до Департаменту банківського нагляду та Департаменту аналітики Національного банку України затверджене Наглядовою радою АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Положення про списання знецінених фінансових активів в АТ «КОМІНВЕСТБАНК», у строк до 01.11.2020 р.

Засідання 65. Протокол № 01-4/1-65/20 від 30 жовтня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд Управлінської звітності щодо ризиків, притаманних діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 01.07.2020 р. (за період з 01.04.2020 р. по 30.06.2020 р.). Розгляд результатів стрес-тестування згідно Аналітичної записки за результатами проведення стрес-тестування станом на 01.07.2020 р.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, прийняти до відома Управлінську звітність щодо ризиків, притаманних діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 01.07.2020 р. (за період з 01.04.2020 р. по 30.06.2020 р.) та результати стрес-тестування згідно Аналітичної записки за результатами проведення стрес-тестування станом на 01.07.2020 р.

2. Начальнику відділу банківських ризиків, Свід О.Ю. забезпечити подальше виконання рішення Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» 27 березня 2020 року, оформлене Протоколом №01-4/1-20/20, а також 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.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

3.1. Забезпечити подальше отримання та розгляд щомісячних звітів щодо показників діяльності банку, в т.ч. КУАП, та, про результати розгляду звітів інформувати Наглядову раду;

3.2. За результатами стрес-тестування, вживати заходів щодо недопущення погіршення ситуації в майбутньому:

3.2.1. Щодо кредитного ризику:

Надавати перевагу кредитування, за наявності гривневої ліквідності, в національній валюті та провести роботу з позичальниками, кредити яким видані в

іноземній валюті, щодо надання додаткового ліквідного забезпечення.

При видачі кредитів в іноземній валюті розраховувати обсяг необхідного забезпечення з розрахунку прогнозного курсу закладеного в держбюджеті (29,5 грн.)

З метою зменшення негативного впливу на розмір регулятивного капіталу несплачених відсотків за вжити дієвих заходів для погашення прострочених відсотків; проведення реструктуризації проблемних кредитів; зменшення заборгованості за проблемними позичальниками шляхом реалізації права на заставне майно.

Для отримання прибутку посилити роботу структурних підрозділів Банку щодо продажу майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

Провести роботу по зменшенню заборгованості найбільших позичальників, диверсифікації концентрацій кредитного портфелю задля зниження рівня непрацюючих активів.

3.2.2. Щодо ризику ліквідності:

- провести роботу із збільшення високоліквідних активів;
- провести перемовини з клієнтами концентрації залишків за якими є найбільшими;
- провести роботу із зменшення наявних ГЕП-розривів;
- диверсифікувати джерела залучення коштів, для чого розробити нові продукти для фізичних та юридичних осіб, які були б конкурентоспроможними в умовах обмежень в яких працює АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

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

Питання №2.

Про розгляд Звіту щодо комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за ІІ квартал 2020 року.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, прийняти до відома Звіт щодо комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за ІІ квартал 2020 року.
2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» продовжити виконання рішення Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» 27 березня 2020 року, оформлене Протоколом №01-4/1-20/20, зокрема, але не виключно:

- вживати заходів з метою запобігання прийняттю рішень, що наражають банк на значний комплаєнс-ризик;
- врахувати та прийняти до виконання пропозиції, викладені у Звіті щодо комплаєнс-ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за ІІ квартал 2020 року;
- забезпечувати щомісячне письмове звітування перед Наглядовою радою за результатами проведеної роботи по кожному з завдань, визначених у Рішенні.

Засідання 66. Протокол № 01-4/1-66/20 від 30 жовтня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд звернення Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 24.09.2020 р. вих.№01-1/17-62 щодо клопотання до акціонерів банку про надання додаткового забезпечення по договору кредитної лінії ТОВ «ТРАНСОЙЛСФЕРА» №04-33/3л-14 від 10.12.2013 р. та службової інформації по даній кредитній справі Начальника відділу внутрішнього аудиту, Яковлева Р.В.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - відхилити звернення Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 24.09.2020 р. вих.№01-1/17-62 щодо клопотання до акціонерів банку про надання додаткового забезпечення по договору кредитної лінії ТОВ «ТРАНСОЙЛСФЕРА» №04-33/3л-14 від 10.12.2013 р..

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» розрахувати та визначити загальну суму збитків прямих/непрямих, які заподіяні банку по кредитній справі ТОВ «ТРАНСОЙЛСФЕРА».

3. Голові Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», - Калініченко І.О., у строк до 30.11.2020 р. включно, подати заяву про злочин, з доказовими матеріалами до правоохоронних органів для притягнення винних осіб до кримінальної відповідальності. Про виконання рішення Наглядової ради письмово повідомити Голову Наглядової ради, не пізніше 30.11.2020 р.

4. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» необхідно вжити дієвих та достатніх заходів:

- по розшуку/витребуванню/відновленню (виготовленню дублікатів) відсутніх оригіналів документів кредитної справи ТОВ «ТРАНСОЙЛСФЕРА»;

- по зверненню стягнення на предмети іпотеки, з метою недопущення порушення значень нормативу Н9к (Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов’язаною особою).

Засідання 67. Протокол № 01-4/1-67/20 від 18 грудня 2020 року

Питання №1.

Про визначення оцінювачів майна АТ «КОМІНВЕСТБАНК», затвердження умов договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру оплати їх послуг.

Прийняте рішення:

1. Визначити оцінювачем майна АТ «КОМІНВЕСТБАНК» ПП «Експерт-центр» (ідентифікаційний код 22081737; місцезнаходження юридичної особи: 88000, Закарпатська обл., місто Ужгород, вулиця Собранецька, будинок 45, квартира 9; Сертифікат ФДМУ суб’єкта оціночної діяльності №823/19 від 25.10.2019 р., кваліфікаційне свідоцтво оціночна з експертної грошової оцінки земельних ділянок, серії МК №00228 від 24.03.2007 р.;).

2. Затвердити умови договору з ПП «Експерт-центр» на проведення незалежної оцінки відповідно до запропонованої редакції; загальною вартістю послуг 70 000,00 грн. за оцінку 48 об’єктів нерухомого майна; 22 земельних ділянок та 14 одиниць обладнання/транспорту/товарів в обороті.

3. Уповноважити на підписання договорів з ПП «Експерт-центр», – Голову правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідею Олексіївну;

4. Зобов’язати Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» надати Наглядовій раді на розгляд та затвердження Висновки про вартість об’єктів оцінки та Звіти про експертну грошову оцінку земельних ділянок, надані суб’єктами оціночної

діяльності, не пізніше 28.12.2020 р.

Засідання 68. Протокол № 01-4/1-68/20 від 18 грудня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд та затвердження Положення про Відділ внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Посадової інструкції начальника відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - затвердити Положення про Відділ внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Посадову інструкцію начальника відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Засідання 69. Протокол № 01-4/1-69/20 від 18 грудня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд звітів Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" за липень, серпень, вересень та жовтень 2020 року.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду звітів Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" за липень, серпень, вересень та жовтень 2020 року, - прийняти до відома надану інформацію.
2. Правлінню АТ "КОМІНВЕСТБАНК":

- посилити контроль за виконанням власних рішень, а також рекомендацій відділу банківських ризиків; надалі надавати Наглядовій раді інформацію про виконання працівниками банку рішень колегіальних органів та вказувати який вплив має виконання/невиконання рішення на встановлені НБУ економічні нормативи, ліміти відкритої валютної позиції, нормативні значення показника LCR та ін.;
- посилити роботу по видачі кредитів та по роботі з непрофільними активами, в т.ч. по пошуку потенційних покупців з метою продажу майна у серпні місяці 2020 року; визначити відповідальних працівників банку, яким доручити здійснення контролю за напрямком, довести обсяги/норми та строки їх виконання;
- активувати роботу по залученню нових довгострокових депозитів, згідно рекомендації відділу банківських ризиків; визначити відповідальних працівників банку, яким доручити здійснення контролю за напрямком, довести обсяги/норми та строки їх виконання;
- назвати чіткі реальні заходи вжиті Правлінням банку/відповідальними працівниками для мінімізації негативного впливу на розмір регулятивного капіталу впродовж листопада місяця 2020 року, та, зменшення питомої ваги негативно класифікованих активів в усіх активах що класифікуються, питомої ваги НПА в активах.

Засідання 70. Протокол № 01-4/1-70/20 від 18 грудня 2020 року

Питання №1.

Про погодження Списку осіб для зарахування до кадрового резерву АТ "КОМІНВЕСТБАНК" на 2021 рік та затвердження Списку осіб для планування наступництва Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2021 рік.

Прийняте рішення:

1. Погодити Список осіб для зарахування до кадрового резерву АТ "КОМІНВЕСТБАНК" на 2021 рік.

2. Затвердити Список осіб для планування наступництва Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2021 рік.

3. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» включити до Графіку навчань осіб, згідно Списку осіб для зарахування до кадрового резерву АТ "КОМІНВЕСТБАНК" на 2021 рік та Списку осіб для планування наступництва Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2021 рік.

Засідання 71. Протокол № 01-4/1-71/20/БТ від 18 грудня 2020 року

Питання №1.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Прийняте рішення:

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

Засідання 72. Протокол № 01-4/1-72/20 від 18 грудня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд та затвердження результатів здійсненої Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» перевірки відповідності керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку установленим законодавством України вимогам.

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - затвердити результати здійсненої Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» перевірки відповідності керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку установленим законодавством України вимогам.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» повідомити Національний банк України про результати перевірки відповідності керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку установленим законодавством України вимогам.

Засідання 73. Протокол № 01-4/1-73/20 від 18 грудня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд та затвердження Положення про Відділ казначейських операцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - затвердити Положення про Відділ казначейських операцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Засідання 74. Протокол № 01-4/1-74/20 від 18 грудня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд Бізнес-моделі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2023 роки.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду, - повернути Бізнес-модель АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2023 роки на доопрацювання.

Засідання 75. Протокол № 01-4/1-75/20 від 18 грудня 2020 року

Питання №1.

Про припинення роботи постійно діючого комітету Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з управління активами банку та їх реалізації, скасування Положення про комітет з управління активами банку та їх реалізації Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", а також припинення повноважень обраних до його складу Голови та членів Комітету з управління активами банку та їх реалізації Наглядової ради.

Прийняте рішення:

1. Припинити роботу постійно діючого комітету Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з управління активами банку та їх реалізації, з 18 грудня 2020 р.
2. Припинити повноваження:
- Голови Комітету з управління активами банку та їх реалізації - Рудової Юлії Вікторівни.
- Членів Комітету з управління активами банку та їх реалізації: Степаненко Анатолія Івановича (Назалежного члена Наглядової ради) та Білинець Надії Григорівни.

3. Скасувати Положення про комітет з управління активами банку та їх реалізації Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Засідання 76. Протокол № 01-4/1-76/20 від 30 грудня 2020 року

Питання №1.

Про розгляд інформації по пов’язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Прийняте рішення:

1. За результатами розгляду, - прийняти до відома інформацію по пов’язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК», а саме:

- Інформацію по пов'язаним особам за жовтень 2020 р.
- Інформацію по пов'язаним особам за період з 01.07.2020 р. по 30.09.2020 р.
- Перелік пов'язаних осіб станом на 01 грудня 2020 р.

2. Правлінню АТ «КОМІНВЕСТБАНК» забезпечити належний рівень системи внутрішнього контролю та відповідальності при проведенні операцій з пов'язаними особами Банку на власному рівні, зокрема, але не виключно:

- по виконанню обов'язків керівниками відповідних підрозділів Банку відповідно до Розділу 3 Положення про визначення пов'язаних осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та контроль за проведенням операцій з їхньою участю, - щодо надання інформації юридичному підрозділу про пов'язаних осіб Банку;
- щодо функції постійного контролю, яка покладена на відповідального працівника юридичного підрозділу;
- шляхом отримання щомісячної звітності яка надається Правлінню Банку відповідальним працівником юридичного відділу щодо затвердження переліку або внесення до нього відповідних змін;
- шляхом здійснення щомісячного контролю за складанням переліку пов'язаних з Банком осіб;
- надання Наглядовій Раді управлінської звітності по пов'язаним з Банком особам, яка містить інформацію щодо затвердженого переліку пов'язаних осіб та зміни які відбулися в поточному місяці, тощо.

3. Відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» здійснювати періодичний контроль повноти складання переліку пов'язаних з Банком осіб, а також відображення такої інформації у формах звітності.

Засідання 77. Протокол № 01-4/1-77/20 від 30 грудня 2020 року

Питання №1.

Прийняття рішення про відчуження об'єктів нерухомого майна, що належать на праві власності АТ "КОМІНВЕСТБАНК" та надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю.

Прийняте рішення:

1. Надати згоду на вчинення правочинів із заінтересованістю, передбачених статтею 71 Закону України «Про акціонерні товариства», щодо відчуження об'єктів, що належить на праві власності АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (код ЄДРЮОФОПтаГФ 19355562; місцезнаходження: м.Ужгород, вул. Юрія Гойди, будинок 10), на користь ОРЕНДНОГО ПІДПРИЄМСТВА УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД (код ЄДРЮОФОПтаГФ 00412122; місцезнаходження: 88014, м. Ужгород, вул. Тімірязєва, 19) – пов'язаної з банком особи, зокрема:

1) на відчуження нерухомого майна - нежитлового приміщення (в літері «Н»), загальною площею 145,5 кв.м., що знаходиться за адресою: м. Київ, Голосіївський район, проспект 40-річчя Жовтня, будинок 60, приміщення 1003; реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна 713735780000. Право власності на об'єкт нерухомого майна підтверджується Витягом з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно про реєстрацію права власності, індексний номер 43055344

від 31.08.2015 р. Підстава виникнення: договір купівлі-продажу, серія та номер: 2450, виданий 31.08.2015 р. Приватним нотаріусом Малаховська І.В.

Право власності банку на об'єкт нерухомого майна підтверджується Витягом з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно про реєстрацію права власності, індексний номер 43055344 від 31.08.2015 р. Підстава виникнення: договір купівлі-продажу, серія та номер: 2450, виданий 31.08.2015 р. Приватним нотаріусом Малаховська І.В.

Згідно Висновку про вартість майна від 21.12.2020 р., ринкова вартість об'єкту нерухомого майна, загальною площею 145,5 кв.м., а саме - нежитлового приміщення (в літері «Н»), що знаходиться за адресою: м. Київ, Голосіївський район, проспект 40-річчя Жовтня, будинок 60, приміщення 1003, - складає 7 907 634,00 грн. (сім мільйонів дев'ятсот сім тисяч шістсот тридцять чотири гривні 00 копійок).

Ціна продажу об'єкту нерухомого майна – 7 907 634,00 грн. (сім мільйонів дев'ятсот сім тисяч шістсот тридцять чотири гривні 00 копійок). ПДВ – 1 581 526,80 грн. (один мільйон п'ятсот вісімдесят одна тисяча п'ятсот двадцять шість гривень 80 копійок). Загальна вартість – 9 489 160,80 грн. (дев'ять мільйонів чотириста вісімдесят дев'ять тисяч сто шістдесят гривень 80 копійок), в т.ч. ПДВ.

2) на відчуження нерухомого майна - нежитлового приміщення (в літері «Н»), загальною площею 159,0 кв.м., що знаходиться за адресою: м. Київ, Голосіївський район, проспект 40-річчя Жовтня, будинок 60, приміщення 1002; реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна 713724080000. Право власності банку на об'єкт нерухомого майна підтверджується Витягом з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно про реєстрацію права власності, індексний номер 43054958 від 31.08.2015 р. Підстава виникнення: договір купівлі-продажу, серія та номер: 2448, виданий 31.08.2015 р. Приватним нотаріусом Малаховська І.В.

Право власності банку на об'єкт нерухомого майна підтверджується Витягом з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно про реєстрацію права власності, індексний номер 43054958 від 31.08.2015 р. Підстава виникнення: договір купівлі-продажу, серія та номер: 2448, виданий 31.08.2015 р. Приватним нотаріусом Малаховська І.В.

Згідно Висновку про вартість майна від 21.12.2020 р., ринкова вартість об'єкту нерухомого майна, загальною площею 159,0 кв.м., а саме - нежитлового приміщення (в літері «Н»), що знаходиться за адресою: м. Київ, Голосіївський район, проспект 40-річчя Жовтня, будинок 60, приміщення 1002, - складає 8 641 332,00 грн. (вісім мільйонів шістсот сорок одна тисяча триста тридцять дві гривні 00 копійок).

Ціна продажу об'єкту нерухомого майна – 8 641 332,00 грн. (вісім мільйонів шістсот сорок одна тисяча триста тридцять дві гривні 00 копійок). ПДВ – 1 728 266,40 грн. (один мільйон сімсот двадцять вісім тисяч двісті шістдесят шість гривень 40 копійок). Загальна вартість – 10 369 598,40 грн. (десять мільйонів триста шістдесят дев'ять тисяч п'ятсот дев'яносто вісім гривень 40 копійок).

Загальна вартість продажу об'єктів нерухомого майна - 19 878 759,20 грн. (дев'ятнадцять мільйонів вісімсот сімдесят вісім тисяч сімсот п'ятдесят дев'ять гривень 20 копійок), в т.ч. ПДВ 3 309 793,20 грн. (три мільйони триста дев'ять тисяч сімсот дев'яносто три гривні 20 копійок).

3. Уповноважити Голову Правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК", Калініченко Ідею Олексіївну (паспорт ВВ №445697, виданий Пролетарським РВ ДМУ УМВС

України в Донецькій області від 07.05.1998 р.; індивідуальний податковий номер 2406309302) на укладення та підписання правочинів щодо купівлі-продажу (відчуження) об'єктів нерухомого майна АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (код ЄДРЮОФОПтаГФ 19355562; місцезнаходження: м.Ужгород, вул. Юрія Гойди, будинок 10) на користь ОРЕНДНОГО ПІДПРИЄМСТВА УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД (код ЄДРЮОФОПтаГФ 00412122; місцезнаходження: 88014, м. Ужгород, вул. Тімірязєва, 19), в тому числі з відстроченням платежу. Погодити проекти правочинів.

Систематично проводились зустрічі Голови/членів Наглядової Ради з Головою/членами Правління, керівниками/працівниками підрозділів контролю. Внаслідок чого здійснювався оперативний та ефективний контроль за діяльністю правління Банку, вносились пропозицій щодо вдосконалення роботи Правління та надавалась всіляка допомога в підготовці/виправлення проєктів внутрішніх нормативних документів Банку.

Спільних засідань НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у 2020 році не відбувалось через відсутність нормативного регулювання порядку таких засідань.

Проте, Голова/члени Правління, керівники/працівники підрозділів контролю, запрошувались до участі в засіданнях Наглядової ради, приймали в них участь та доповідали по суті питань.

Метою прийнятих рішень, що розглядались на засіданнях Наглядової ради були питання:

- Покращення фінансових показників Банку,
- покращення ефективності структури Банку,
- затвердження окремих внутрішніх положень Банку,
- визначення зовнішньої аудиторської компанії;
- скликання та проведення річних Загальних зборів акціонерів Банку;
- здійснення капіталізації за спрощеною процедурою;
- та інші важливі аспекти діяльності Банку.

18 грудня 2020 року (Протокол № 01-4/1-70/20) Наглядовою радою погоджено Список осіб для зарахування до кадрового резерву АТ "КОМІНВЕСТБАНК" на 2021 рік та затверджено Список осіб для планування наступництва Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2021 рік.

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 2020 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 2020 році;

6) безпосередньо по процедурі проведення Загальних зборів акціонерів, та впродовж періоду між річними загальними зборами акціонерів.

Наглядова рада контролювала впродовж звітного періоду 2020 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 2020 року проведено 2 Загальних зборів акціонерів:

I. Річні Загальні збори акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбулись 23-28 квітня 2020 р. (Протокол №01-20/01).

Питаннями, які розглядалися на річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

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 оголошено наступний склад Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Шкоба Анатолій Володимирович (Економіст сектору торговця цінними паперами); 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:

Обрано 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 (Адміністративний помічник Голови Наглядової ради).

Затверджено 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 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Зміст прийнятого рішення:

Розглянуто звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік. Затверджено заходи за результатами розгляду звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

Питання №5.

Розгляд звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Зміст прийнятого рішення:

Затверджено звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік. Затверджено заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

Питання №6.

Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради та звіту Виконавчого органу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

Зміст прийнятого рішення:

Оприлюднити відповідно до законодавства звіт Наглядової ради та звіт Виконавчого органу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

Питання №7.

Розгляд висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Зміст прийнятого рішення:

Розглянути висновки зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

Питання №8.

Розгляд та затвердження річного звіту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

Зміст прийнятого рішення:

Затверджено річний звіт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік.

Питання №9.

Прийняття рішення про розподіл прибутків (покриття збитків) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік з урахуванням вимог, передбачених законом. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів.

Зміст прийнятого рішення:

Покриття збитків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2019 рік провести з урахуванням вимог чинного законодавства. Нерозподілений прибуток за минулі роки у розмірі 17 982 447,27 грн. (сімнадцять мільйонів дев’ятсот вісімдесят дві тисячі чотириста сорок сім гривень 27 копійок) направити на покриття збитків за 2019 рік, решту нерозподіленого прибутку минулих років у розмірі 93 681,09 грн. (дев’яносто три тисячі шістсот вісімдесят одна гривня 09 копійок) 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:

Передано 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".

Питання №11.

Визначення основних напрямів діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2020-2023 роки

Зміст прийнятого рішення:

Визначено основні напрями діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2020-2023 роки:

- кредитування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців (пріоритетний напрямок);
- надання послуг з обслуговування клієнтів – юридичних осіб (розрахунково-касове обслуговування (в т.ч. послуги Клієнт-банку), обслуговування експортно-імпортних контрактів, депозитарна діяльність);
- запровадження системи дистанційного обслуговування фізичних осіб, що дозволить забезпечити клієнтів – фізичних осіб конкурентноздатним продуктом для управління своїми поточними рахунками;
- забезпечення необхідного рівня клієнтської бази – активна робота з існуючими та залучення нових клієнтів. Концентрація на залучення довгострокових ресурсів;

- забезпечення задовільної якості існуючого кредитного портфелю шляхом проведення реструктуризації кредитів;
- забезпечення адекватності капіталу та рівня ліквідності на прийнятному рівні;
- забезпечення як існого обслуговування клієнтів працівниками Банку, дотримання корпоративної культури та професійної етики персоналу;
- співпраця з еквайринговою компанією по наданню послуг торгівельного еквайрингу для клієнтів банку, без відкриття рахунків в інших банках.

ІІ. Позачергові Загальні збори акціонерів, які відбулись 17 вересня 2020 р. (Протокол № 01-20/02).

Питаннями, які розглядалися на позачергових загальних зборах АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

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 оголошено наступний склад Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Шкоба Анатолій Володимирович (Економіст сектору торговця цінними паперами); 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 позачергових 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 (Адміністративний помічник Голови Наглядової ради).

Затверджено 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.

Питання №4.

Про збільшення розміру статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

Зміст прийнятого рішення:

Збільшити розмір статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на загальну суму 60 000 000,00 гривень (шістдесят мільйонів гривень 00 копійок) шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості у кількості 12 000,00 штук (дванадцять тисяч штук) за рахунок додаткових внесків.

Питання №5.

Прийняття рішення про здійснення приватного розміщення акцій шляхом їх безпосередньої пропозиції існуючим акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". Прийняття рішення про затвердження Рішення про приватне розміщення акцій (Додаток №1 до протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів від 17 вересня 2020 року №01-20/02) та переліку осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій (Додаток №2 до протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів від 17 вересня 2020 року №01-20/02).

Зміст прийнятого рішення:

Здійснити приватне розміщення акцій на 60 000 000,00 грн. (шістдесят мільйонів гривень 00 копійок) шляхом їх безпосередньої пропозиції існуючим акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" станом на дату проведення позачергових загальних зборів акціонерів 17 вересня 2020 року.

Затверджено Рішення про приватне розміщення акцій (Додаток №1 до протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів від 17 вересня 2020 року №01-20/02) та перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій (Додаток №2 до протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів від 17 вересня 2020 року №01-20/02).

Питання №6.

Прийняття рішення про затвердження оцінки та умов викупу акцій у акціонерів, які не голосували за прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Проєкт рішення з питання, винесеного на голосування:

Затверджено ціну викупу та умови викупу акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Рішення не прийняте.

Питання №7.

Прийняття рішення про затвердження Проспекту емісії акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Затверджено Проспект емісії акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додаток №3 до протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів від 17 вересня 2020 року №01-20/02).

Питання №8.

Прийняття рішення про визначення уповноваженого органу банку (емітента), якому надаються повноваження щодо визначення ціни розміщення акцій під час першого та другого етапів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Визначено Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» уповноваженим органом банку (емітента), якому надаються повноваження щодо визначення ціни розміщення акцій під час першого та другого етапів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Питання №9.

Прийняття рішення про визначення уповноваженого органу банку, якому надаються відповідні повноваження для організації та проведення приватного розміщення простих іменних акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Визначити Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» уповноваженим органом банку (емітента), якому надаються повноваження щодо:

- залучення до розміщення андеррайтера;
- затвердження Проспекту емісії акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- внесення змін до Проспекту емісії акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- прийняття рішення про дострокове укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
- затвердження результатів приватного розміщення акцій;
- затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;

- прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;

- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом банку, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;

- письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Питання №10.

Прийняття рішення про надання повноважень посадовим особам банку для організації та проведення приватного розміщення простих іменних акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Надати повноваження посадовим особам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»: В.о. Голови Правління Калініченко Ідеї Олексіївні та Першому заступнику Голови Правління - Члену правління Корнєвій Ірині Юріївні, на підписання копій документів, що подаються до реєструвального органу в процесі організації та проведення приватного розміщення простих іменних акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Надати повноваження Начальнику сектору депозитарної діяльності депозитарної установи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Павлову Олександру Юрійовичу проводити дії щодо:

- забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;
- забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
- здійснення обов’язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу банком належних їм акцій.

Діяльність Корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

До завершення 2020 року посада корпоративного секретаря подання щодо обрання Наглядовою радою кандидата на посаду не надходило.

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).

Рішенням Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 01 квітня 2020 року №01-4/1-29/20 затверджено Положення про корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Посадову інструкцію корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Дані внутрішні документи розроблені з урахуванням приписів Звіту про інспекційну перевірку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за напрямом «Менеджмент і корпоративне управління».

Зокрема, під час розробки Положення про корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Посадової інструкції корпоративного секретаря АТ «КОМІНВЕСТБАНК» враховані вимоги Господарського та Цивільного кодексів України, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про банки і банківську діяльність», інших нормативно-правових актів України, що стосуються питань корпоративного права та управління, документів Базельського комітету; Статуту Банку, інших актів внутрішнього регулювання, рішення та рекомендації органів управління та контролю Банку.

Для забезпечення виконання функцій Корпоративного секретаря в Банку може бути створено апарат Корпоративного секретаря.

Компетенція та функції корпоративного секретаря:

Основними функціями корпоративного секретаря є: організаційна, координаційна, нормотворення і планування, керівна, контролю, інформаційна, консультаційна.

Організаційна функція – організація дотримання органами управління та посадовими особами Банку процедурних вимог, встановлених чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Координаційна функція – координація діяльності органів управління Банку, узгодження їх роботи, створення єдиного правового простору між Банком та учасниками банківської групи.

Функція нормотворення і планування – забезпечення розробки та подання на затвердження програм розвитку корпоративного управління у Банку, визначення мети, завдань та засобів реалізації цих програм.

Керівна функція – здійснення безпосереднього оперативного керівництва апаратом корпоративного секретаря та корпоративними секретарями учасниками його групи.

Функція контролю – перевірка дотримання органами управління, акціонерами та працівниками Банку процедур корпоративного управління та рішень органів управління Банку.

Інформаційна функція – забезпечення оперативного обміну інформацією між органами управління Банку; надання відкритої інформації про діяльність Банку органам державної влади та управління, акціонерам, інвесторам та іншим особам; участь у забезпеченні збереження у Банку інформації з обмеженим доступом.

Консультаційна функція – забезпечення належним консультуванням з питань корпоративного права та управління посадових осіб органів Банку, його акціонерів та працівників.

2. До компетенції Корпоративного секретаря, згідно Положення належить:

- вивчення існуючих практик корпоративного управління. Подання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо впровадження практик корпоративного управління в Банку;
- забезпечення обміну інформацією між органами управління та контролю Банку, іншими заінтересованими у діяльності Банку особами, а також - в межах повноважень Корпоративного секретаря, спільно із структурним підрозділом з питань інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу - між Банком та акціонерами, згідно з встановленими Банком процедурами щодо надання інформації;
- прийняття участі у розробці проектів статуту, положень про загальні збори акціонерів, Наглядову раду, Правління, інших актів внутрішнього регулювання в сфері корпоративного управління, а також змін та доповнень до них;
- за дорученням Наглядової ради Банку здійснення аналізу та перевірки відповідності Статуту Банку та його актів внутрішнього регулювання вимогам законодавства України та їх взаємної узгодженості. Подання Наглядовій раді пропозицій щодо усунення виявлених недоліків та невідповідностей в Статуті Банку та його актах внутрішнього регулювання;

- здійснення моніторингу за дотриманням органами управління та контролю Банку внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством України, Статутом Банку, його актами внутрішнього регулювання та рішеннями органів управління та контролю Банку. Інформування Наглядової ради Банку про виявлені недоліки та порушення. Подання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо удосконалення внутрішніх корпоративних процедур;

- координація роботи органів управління та контролю Банку з відповідними структурними підрозділами Банку під час корпоративних подій;

- підготовка проекту рішення Наглядової ради Банку про скликання загальних зборів акціонерів Банку та проекту їх порядку денного;

- забезпечення у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом та положенням про загальні збори акціонерів Банку, здійснення відповідним структурним підрозділом Банку персонального повідомлення акціонерів та оприлюднення повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку; запрошення на загальні збори акціонерів Банку осіб, які не є акціонерами, але участь яких в загальних зборах акціонерів Банку є необхідною або доцільною;

- координація підготовки проектів рішень, матеріалів та документів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку;

- забезпечення процесу ознайомлення акціонерів (їх представників) та посадових осіб Банку з матеріалами та документами щодо питань порядку денного загальних зборів акціонерів Банку у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом та положенням про загальні збори акціонерів;

- узагальнення та внесення на розгляд Наглядовій раді Банку пропозицій акціонерів щодо питань порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, проектів рішень та кандидатів до складу Наглядової ради;

- розроблення та надання Наглядовій раді Банку для затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на загальних зборах Банку;

- організація технічного супроводу проведення загальних зборів акціонерів Банку, в тому числі відео- та аудіозапису;

- контроль за роботою реєстраційної комісії загальних зборів акціонерів Банку з метою недопущення порушення прав акціонерів під час здійснення реєстрації для участі у загальних зборах акціонерів Банку;

- забезпечення взаємодії посадових осіб Банку, голови загальних зборів акціонерів Банку, членів реєстраційної та лічильної комісій з представниками Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) та акціонерів, під час здійснення ними нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів акціонерів Банку, голосуванням та підбиттям підсумків;

- надання консультацій особам, які присутні на загальних зборах акціонерів Банку та акціонерам, які беруть участь у загальних зборах акціонерів Банку, щодо порядку проведення загальних зборів Банку;

- виконання функцій секретаря загальних зборів акціонерів Банку;

- забезпечення вчасного складання та зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, а також бюлетенів для голосування та інших документів, пов’язаних з проведенням загальних зборів акціонерів та прийнятими ними рішеннями;

- здійснення контролю за повнотою та правильністю оформлення документів, що складаються реєстраційною та лічильною комісіями, та інших документів, пов'язаних з проведенням загальних зборів акціонерів Банку.
- забезпечення повідомлення акціонерів та інших зацікавлених осіб, у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом та положенням про загальні збори акціонерів Банку, про підсумки голосування на загальних зборах акціонерів Банку;
- забезпечення отримання членами Наглядової ради, Правління Банку інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків;
- ознайомлення новообраних членів Наглядової ради та Правління Банку з встановленим порядком роботи органів управління та контролю Банку, актами внутрішнього регулювання та іншими внутрішніми документами Банку, рішеннями загальних зборів, Наглядової ради та її комітетів, протоколами засідань та іншими документами, що зберігаються Корпоративним секретарем Банку/Наглядовою радою;
- представлення новообраних членів органів управління та контролю Банку іншим посадовим особам Банку;
- надання іншої інформації, необхідної для належного виконання членами органів управління та контролю Банку своїх посадових обов’язків;
- організація проведення навчання та підвищення кваліфікації членів Наглядової ради Банку;
- забезпечення підготовки та проведення у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом та актами внутрішнього регулювання Банку засідань Наглядової ради та її комітетів;
- забезпечення ведення, оформлення, підписання та зберігання протоколів (копій протоколів) засідань Наглядової ради Банку та її комітетів, підготовка і надання витягів з протоколів засідань Наглядової ради Банку та її комітетів у відповідності до актів внутрішнього регулювання Банку;
- забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової ради Банку та її комітетів, надання зазначеним органам управління та контролю Банку інформації щодо виконання або невиконання прийнятих ними рішень, а також про виявлені порушення, допущені при їх виконанні;
- в межах повноважень Корпоративного секретаря, визначених Статутом, актами внутрішнього регулювання, іншими внутрішніми документами Банку та цим Положенням, забезпечення підготовки інформації, необхідної для розкриття у встановленому порядку особливої та регулярної інформації та надання такої інформації структурним підрозділам Банку, відповідальним за її розкриття;
- в межах повноважень Корпоративного секретаря Банку, визначених Статутом, актами внутрішнього регулювання Банку та цим Положенням, прийняття участі у підготовці річних звітів до НКЦПФР, НБУ;
- в межах повноважень Корпоративного секретаря, визначених Статутом, актами внутрішнього регулювання, іншими внутрішніми документами Банку та цим Положенням, надання інформації, з метою організації відповідним структурним підрозділом Банку підготовки публічної інформації та забезпечення її оприлюднення на власному веб-сайті Банку;
- в межах повноважень Корпоративного секретаря, визначених Статутом, актами внутрішнього регулювання, іншими внутрішніми документами

Банку та цим Положенням, прийняття участі у підготовці відкритої інформації та її розкритті зацікавленим особам на їх вимогу або за рішенням органів управління та контролю Банку;

- вжиття заходів для попередження порушень прав акціонерів та прийняття участі у розв'язанні спорів, які виникають у зв'язку з порушенням прав акціонерів Банком, його органами та посадовими особами;
- в межах повноважень Корпоративного секретаря, визначених Статутом, актами внутрішнього регулювання, іншими внутрішніми документами Банку та цим Положенням вжиття заходів для попередження виникнення корпоративних конфліктів;
- в межах повноважень Корпоративного секретаря, визначених Статутом, актами внутрішнього регулювання, іншими внутрішніми документами Банку та цим Положенням надання інформації про діяльність Банку особам, до обов'язків яких входить підтримка позитивного іміджу Банку;
- розроблення, унесення змін та внесення на розгляд і затвердження Наглядової ради банку річного плану засідань Наглядової ради та правління банку, спільних засідань цих органів, і надання таких пропозицій Наглядовій раді та правлінню банку на початку звітного року, але не пізніше дати першого засідання відповідного органу управління банку;
- ведення реєстру протоколів засідань і здійснення архівації матеріалів засідань і електронного листування з Наглядовою радою;
- прийняття участі у розв'язанні інших питань, пов'язаних з корпоративним управлінням в Банку..

3. Корпоративний секретар має право:

- бути присутнім на засіданнях Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, Правління та інших колегіальних органів Банку;
- отримувати поштову кореспонденцію, яка надходить на адресу Наглядової ради Банку та стосується компетенції Корпоративного секретаря;
- отримувати необхідну допомогу від посадових осіб та інших працівників Банку при виконанні обов'язків Корпоративного секретаря;
- отримувати від органів управління та контролю, структурних підрозділів Банку та його посадових осіб необхідну для здійснення Корпоративним секретарем його повноважень інформацію та документи протягом 5 робочих днів з моменту подання письмової вимоги про надання такої інформації і документів;
- звертатися з заявами та клопотаннями до Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, Правління, та інших колегіальних органів Банку;
- на забезпечення діяльності Корпоративного секретаря та його апарату (у випадку його створення) в межах річного бюджету Банку;
- користуватися послугами консультантів та експертів (за попереднім погодженням з Головою Наглядової ради);
- брати участь у семінарах, нарадах, інших заходах, навчатися на спеціалізованих програмах, спрямованих на підвищення професійної кваліфікації;
- придбавати літературу, передплачувати електронні та періодичні видання, отримувати необхідну інформацію стосовно корпоративного управління з інших джерел;
- вести ділове листування, проводити переговори та ділові зустрічі.

4. Корпоративний секретар зобов'язаний:

- діяти в інтересах Банку, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень, проявляти сумлінність та обачливість при виконанні своїх обов'язків;

- неухильно дотримуватися вимог Статуту, актів внутрішнього регулювання Банку та цього Положення, рішень загальних зборів, Наглядової ради, Правління Банку;

- не розголошувати інформацію з обмеженим доступом Банку, яка стала йому відома в процесі діяльності на посаді Корпоративного секретаря;

- забезпечувати належне ведення документообігу та оформлення протоколів загальних зборів та засідань органів управління та контролю Банку;

- у разі виникнення обставин, що перешкоджають виконанню посадових обов'язків (відпустка, тимчасова непрацездатність тощо), негайно повідомляти про це голову Наглядової ради;

- отримувати згоду Наглядової ради на здійснення аналогічних функцій в інших юридичних особах, а також на здійснення підприємницької діяльності;

- дотримуватися вимог законодавства у сфері запобігання та протидії корупції;

- здійснювати додатковий контроль за розглядом Наглядовою радою на власних засіданнях у повному обсязі всіх питань, які належать до виключної компетенції Наглядової ради, результати розгляду яких фіксувати у протоколах засідань Наглядової ради.

- у разі припинення повноважень здійснити усі підготовчі дії, необхідні для передачі справ. Передача справ Корпоративного секретаря полягає у належному оформленні та наданні всієї документації, поверненні майна Банку, що використовувалось Корпоративним секретарем, передачі ключів від сейфів, які знаходяться у Корпоративного секретаря, про що оформляється акт приймання-передачі.

Етичні стандарти професійної діяльності корпоративного секретаря у 2019 році:

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 та співробітниками апарату корпоративного секретаря;
- повідомлення (розкриття) інформації про власну некомпетентність (недостатню компетентність) 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, банківської 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 опонентами/ 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;
- 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;
- розкриття інформації про виникнення конфлікту інтересів у зв’язку з роботою або підприємницькою діяльністю власних близьких родичів у компаніях-конкурентах чи контрагентах Банку.

Незалежність:

- самостійність, підпорядкування тільки рішенням загальних зборів акціонерів та/або Наглядової ради (якщо інше не передбачене Статутом та внутрішніми документами Банку), 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;
- прагнення не суміщати функції корпоративного секретаря з виконанням інших обов’язків у Банку або іншій компанії.

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 (стейкхолдерами):

- 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;
- утримання від неетичних методів ведення конкурентної боротьби, включаючи відмову від «чорного PR».

Відповідальність:

- дотримання чинного законодавства України, прийняття на себе передбаченої ним відповідальності за допущені порушення;

- дотримання Статуту і внутрішніх положень Банку, що не суперечать чинному законодавству;
- сприяння розвитку корпоративної соціальної відповідальності Банку – веденню бізнесу так, щоб відповідати або перевищувати етичні, законні, комерційні або публічні очікування суспільства в цілому.

Особисті якості (принципи особистості):
- чесність;
- порядність;
- надійність.

Корпоративний секретар щоквартально звітує перед Наглядовою радою Банку про результати своєї діяльності.

Звіт корпоративного секретаря повинен, принаймні, містити:
- опис виконаної роботи (кількісні та, по можливості, якісні показники);
- звіт про виконання кошторису витрат на забезпечення діяльності корпоративного секретаря;
- недоліки діяльності Банку у сфері корпоративного управління, виявлені корпоративним секретарем під час виконання власних обов'язків та пропозиції щодо їх усунення;
- пропозиції щодо удосконалення діяльності корпоративного секретаря то його апарату у Банку.

Оцінка діяльності корпоративного секретаря проводиться Наглядовою радою Банку щорічно. Крім того, один раз на декілька років із залученням зовнішніх консультантів здійснюється комплексна оцінка діяльності корпоративного секретаря та його апарату.

Враховуючи відсутність у Баанку Корпоративного секретаря, - Наглядова рада у 2020 році не надає 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 2020 рік є Додатком 1 до звіту НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2020 рік.

Наглядова рада, у складі річного звіту, відображає оцінку роботи правління, 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 2020 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 01.01.2020 року**) був сформований **у складі 6 осіб**, наступним чином:

Голова Правління - Чотій М.Д.
Члени Правління:
Перший заступник Голови Правління – Член правління - Корнєва І.Ю.
Заступник Голови правління - Член правління (відповідальна особа по фінсовому моніторингу) - Гатрак М.-І.Й.
Член правління (головний бухгалтер) – вакантна посада
(Андрейчик А.В. призначена виконуючим обов'язки Головного бухгалтера 26 грудня 2019 р. (Протокол Наглядової ради №01-4/1-60/19))
Член правління - Калініченко І.О.
Член правління - Лендєл С.В.
Член правління - Черешня В.В.

Впродовж звітного періоду у складі Правління Банку відбувалися суттєві зміни, зокрема:

І. Рішенням Наглядової ради від 09 січня 2020 року № 01-4/1-1/20, - з 10 січня 2020 року:

- Звільнено Голову Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Чотія Миколу Дмитровича з 10 січня 2020 року, за угодою сторін (п.1 ст.36 КЗпП України).
- Виконання обов'язків Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» покласти на Першого заступника Голови правління – Члена правління, Корнєву Ірину Юріївну, строком до 6 (шести) місяців, з 10 січня 2020 року по 10 липня 2020 року включно.

ІІ. Рішенням Наглядової ради від 12 червня 2020 року № 01-4/1-31/20:

- Достроково, з 12 червня 2020 р., припинено повноваження Андрейчик

Алли Василівни як виконуючої обов'язки Головного бухгалтера АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

- Призначено Андрейчик Аллу Василівну Головним бухгалтером, Членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» строком повноважень -3 (три) роки, з 15 червня 2020 року по 15 червня 2023 року включно.

III. Рішенням Наглядової ради від 12 червня 2020 року № 01-4/1-34/20:

- Достроково припинено повноваження виконуючої обов'язки Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Корнєвої Ірини Юріївни, з 15 червня 2020 р.
- Виконання обов'язків Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» покладено на Члена правління, Калініченко Ідею Олексіївну, з 16 червня 2020 року до призначення та вступу на посаду Голови Правління Банку.

IV. Рішенням Наглядової ради від 25 вересня 2020 року № 01-4/1-57/20:

- Достроково припинено повноваження Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідеї Олексіївни, з 28 вересня 2020 року.
- Достроково припинено повноваження виконуючої обов'язки Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідеї Олексіївни, з 28 вересня 2020 року.
- Призначено (обрано) на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідею Олексіївну, строком повноважень - 3 (три) роки, з 29 вересня 2020 року по 28 вересня 2023 року включно.
- Затверджено вступ на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Калініченко Ідеї Олексіївни, з 29 вересня 2020 року.

Андрейчик Аллу Василівну погоджено Головним бухгалтером, Членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України (Рішення №211 від 04 травня 2020 р.).

Калініченко Ідею Олексіївну 10.09.2020 р. погоджено Національним банком України Головою правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», про що листом «Про погодження Калініченко І.О. на посаду Голови Правління» поінформовано Банк.

Персональний склад Правління
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (колегіального виконавчого органу),
був сформований **у складі 6 осіб**, наступним чином:

Голова Правління - Калініченко І.О.
Члени Правління:
Перший заступник Голови Правління – Член правління - Корнєва І.Ю.
Заступник Голови Правління - Член правління - Гатрак М.-І.Й.
(відповідальна особа по фінансовому моніторингу)
Член правління (Головний бухгалтер) - Андрейчик А.В.
Член правління - Лендєл С.В.

Член правління - Черешня В.В.

Відповідно до ч.2 ст.58 Закону України «Про акціонерні товариства», - виконавчий орган акціонерного товариства підзвітний загальним зборам і наглядовій раді, організовує виконання їх рішень.

Пунктом 12 ч.6 ст.39 Закону України «Про банки і банківську діяльність» встановлено, що до виключної компетенції Наглядової ради банку належить здійснення контролю за діяльністю правління банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення.

Згідно п.107 Розділу XII Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш, - Правління банку відповідає за:

1) безпеку та фінансову стійкість банку;
2) відповідність діяльності банку законодавству України;
3) забезпечення поточного управління банком;
4) виконання рішень загальних зборів учасників банку та ради банку;
5) щоденне управління та контроль за операціями банку;
6) реалізацію стратегії банку, бізнес-плану;
7) відповідність діяльності банку декларації схильності до ризиків.

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.

Персональний склад Комітетів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 31.12.2020 року)

1. **КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ**

Склад кредитного комітету станом на 01.01.2020 р.

Голова комітету - Корнєва І.Ю.

Заступник голови - Чотій М.Д.

Члени кредитного комітету:

Свід О.Ю.

Герасимович А.А.

Паращинець М.М.

Ландовський Я.Е.

Черешня В.В.

Павлов А.В.

Секретар: Лендєл С.В.

Склад кредитного комітету станом на 31.12.2020 р.

Голова Комітету: Лендєл С.В.- член Правління;

Заступник голови: Черешня В.В. - член Правління;

Члени кредитного комітету:

Калініченко І.О. - Голова Правління;

Свід О.Ю. - начальник відділу банківських ризиків;

Герасимович А.А. - головний фахівець відділу банківської безпеки;

Ващук А.С. - головний юрисконсульт юридичного відділу;

Будник А.В. - начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;

Секретар: Марчук К.В. – провідний економіст відділу кредитних операцій;

2. **ТАРИФНИЙ КОМІТЕТ**

Склад тарифного комітету станом на 01.01.2020 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.

Секретар: Воронич І.П.

Склад тарифного комітету станом на 31.12.2020 р.

Голова Комітету: Лендєл С.В. - член Правління;

Заступник голови: Рабченюк О.П. - начальник операційного управління;

Члени тарифного комітету:

Корнєва І.Ю. - перший заступник Голови Правління, член Правління;

Черешня В.В.- член Правління;

Свід О.Ю. - начальник відділу банківських ризиків;

Будник А.В.- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;

Секретар: Герзанич О.В. - головний економіст відділу маркетингу;

3. **КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ**

Склад комітету з управління активами і пасивами станом на 01.01.2020р.

Голова комітету: Ландовський Я.Е.

Заступник голови: Чотій М.Д.

Члени Комітету:

Корнєва І.Ю.

Калініченко І.О.

Черешня В.В.

Свід О.Ю.

Секретар: Петрус О.С.

Склад комітету з управління активами і пасивами станом на 31.12.2020 р.

Голова Комітету: Черешня В.В. - член Правління;

Заступник голови: Корнєва І.Ю. - перший заступник Голови Правління, член Правління;

Члени комітету з управління активами і пасивами:

Калініченко І.О. -Голова Правління;

Свід О.Ю. - начальник відділу банківських ризиків;

Лендєл С.В. - член Правління;

Будник А.В. - начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;

Курилець В.З.- начальник відділу казначейських операцій;

Секретар: Петрус О.С. - провідний економіст відділу банківських ризиків;

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 01.01.2020 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.

Секретар : Метелешко О.П.

Склад комітету з проблемних питань, які виникають під час виконання вимог чинного законодавства з питань фінансового моніторингу станом на 31.12.2020 р.

Голова комітету: Гатрак М.-І.Й. - заступник Голови Правління, член Правління.

Члени Комітету: Лендєл С.В. - член Правління;

Валькова І.О. - начальник відділу фінансового моніторингу;

Колотуха І.В. - начальник відділу супроводження операцій по платіжних картках;

Попович А.І. - начальник відділу інформаційних технологій;

Косачевич Н.І. - начальник відділу депозитних операцій;

Свід О.Ю. - начальник відділу банківських ризиків;

Будник А.В. - начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;

Курилець В.З. - начальник відділу казначейських операцій;

Ващук А.С. - головний юрисконсульт юридичного відділу;

Рабченюк О.П. - начальник операційного управління;

Гержені Я.О. - начальник валютного відділу;

Кривцов А.О. - головний економіст відділу по контролю за роботою відділень;

Павлов О.Ю. - начальник сектора депозитарної діяльності депозитарної установи;

Чонка М.В. - начальник сектора торгівлі цінними паперами;

Секретар: Геба М.В. - провідний економіст відділу фінансового моніторингу.

5. **КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ ОПЕРАЦІЙНИМИ РИЗИКАМИ**

Склад комітету з управління операційними ризиками станом на 01.01.2020 року

Голова Комітету: Калініченко І.О.

Члени Комітету:

Ландовський Я.Е.

Андрейчик А.В.

Свід О.Ю.

Секретар: Проць А.А.

Склад комітету з управління операційними ризиками

станом на 31.12.2020 року

Голова Комітету: Корнєва І.Ю. - перший заступник Голови Правління, член Правління;

Заступник голови: Станкович Т.І. - заступник головного бухгалтера.

Члени Комітету:

Гатрак М.-І.Й. - заступник Голови Правління;

Андрейчик А.В. - головний бухгалтер, член Правління;

Свід О.Ю. - начальник відділу банківських ризиків;

Будник А.В. - начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;

Гержені Я.О. - начальник валютного відділу;

Рабченюк О.П.- начальник операційного управління;

Секретар: Петрус О.С. - провідний економіст відділу банківських ризиків;

6. КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ ІНФОРМАЦІЙНОЮ БЕЗПЕКОЮ

Склад комітету з управління інформаційною безпекою станом на 01.01.2020 року

Заступник голови комітету: Гайдош К.В.

Члени комітету:

Ландовський Я.Е.

Черешня В.В.

Свід О.Ю.

Тарасенко С.В.

Склад комітету з управління інформаційною безпекою станом на 31.12.2020 року

Голова Комітету: Гатрак М.-І.Й.- заступник Голови Правління, член Правління;

Заступник голови: Тарасенко С.В. - начальник відділу інформаційної безпеки;

Члени Комітету:

Корнєва І.Ю. - перший заступник Голови Правління, член Правління;

Свід О.Ю. - начальник відділу банківських ризиків;

Рабченюк О.П. - начальник операційного управління;

Курилець В.З. - начальник відділу казначейських операцій;

Попович А.І. - начальник відділу інформаційних технологій;

Будник А.В. - начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;

Секретар: Максим Р.В. - інженер-програміст відділу інформаційної безпеки.

7. КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ НЕПРАЦЮЮЧИМИ АКТИВАМИ

Склад комітету з управління непрацюючими активами станом на 01.01.2020 року

Голова комітету: Свід О.Ю.

Заступник голови: Томаш М.Ю.

Члени комітету:

Корнєва І.Ю.

Паращинець М.М.

Ландовський Я.Е.

Павлов А.В.

Цанько В.В.

Станкович Т.І.

Секретар: Мікрюков С.В.

Склад комітету з управління непрацюючими активами станом на 31.12.2020 року

Голова Комітету: Свід О.Ю. - начальник відділу банківських ризиків;

Заступник голови: Томаш М.Ю. - начальник відділу непрацюючих активів;

Члени Комітету:

Калініченко І.О. - Голова Правління;

Лендєл С.В. - член Правління;

Мікрюков С.В.- заступник начальника відділу по роботі з непрацюючими активами;

Герасимович А.А.- головний фахівець відділу банківської безпеки;

Будник А.В. - начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;

Станкович Т.І.- заступник головного бухгалтера;

Секретар: Коломієць І.О.- юрист відділу по роботі з непрацюючими активами.

8.БЮДЖЕТНА КОМІСІЯ

Склад бюджетної комісії станом на 01.01.2020 року

Голова комісії: Калініченко І.О.

Члени комісії:

Гайдош К.В.

Воронич І.П.

Лучинець Р.Ю.

Косачевич Н.І.

Секретар: Бобускі О.Г.

Склад бюджетної комісії станом на 31.12.2020 року

Голова комісії: Павлов О.Ю. - начальник сектора депозитарної діяльності депозитарної установи;

Заступник голови: Андрейчик А.В. - головний бухгалтер;

Члени комісії:

Калініченко І.О. - Голова Правління;

Станкович Т.І. - заступник головного бухгалтера;

Рабченюк О.П. -начальник операційного управління;

Гержені Я.О. - начальник валютного відділу;

Лендєл С.В. - член Правління;

Колотуха І.В. - начальник відділу супроводження операцій по платіжних картках;

Попович А.І. - начальник відділу інформаційних технологій;

Кривцов А.О. - головний економіст відділу по контролю за роботою відділень.

Секретар: Бобускі О.Г.- начальник відділу внутрішньобанківських операцій;

У 2020 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 :

Розпорядженням Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 04.12.2020 року (Вих. № 04-4/2-38) Правлінню Банку доручено провести перевірку відповідності керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку вимогам законодавства України, 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 15.12.2020 року включно на розгляд та затвердження результатів здійсненої перевірки.

14.12.2020 р. (вих.№01-1/17-89) Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» надано Наглядовій раді інформацію та матеріали проведеної перевірки.

Зокрема, поінформовано, що Наказом Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 08.12.2020 р. №375-од «Про здійснення перевірки керівників банку та керівника відділу внутрішнього аудиту» доручено відповідальним посадовим особам провести перевірку відповідно до вимог, встановлених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Порядком проведення перевірки керівників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам», затвердженого Наглядовою радою Банку 28.12.2019 року (Протокол № 01-4/1-63/19).

Перевірка здійснювалась, зокрема, шляхом усного опитування, перевірки особових справ, шляхом моніторингу інформації у відкритих джерелах та на підставі Анкет перевірки відповідності керівника АТ «КОМІНВЕСТБАНК» вимогам законодавства України, заповнених керівниками особисто.

За наданими запитами до Першого всеукраїнського бюро кредитних історій (ПВБКІ) засобами системи WebBank встановлено, що негативна інформація в системі ПВБКІ щодо керівників банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та відповідального працівника відсутня.

Банком проведено перевірку вищезгаданих осіб на наявність/відсутність негативної інформації щодо них як боржників у Автоматизованій системі виконавчих проваджень та статусу відповідача/підозрюваного/обвинуваченого/правопорушника у веб-відображенні «Судова влада України».

Перевірка проводилась шляхом пошуку інформації у відповідних веб-відображеннях станом на 08.12.2020 року. Отримана інформація свідчить про відсутність негативної інформації по відповідним особам у вказаних веб-джерелах.

За результатами проведеної перевірки та на підставі даних Анкет, наданих керівниками Банку, начальником відділу внутрішнього аудиту та відповідальним працівником, Правлінням Банку 14.12.2020 р. (вих.№01-1/17-89) наведено інформацію щодо перевірки кожної посадової особи банку, що підлягала перевірці та повідомлено, що керівники банку відповідають вимогам законодавства щодо ділової репутації та кваліфікаційної придатності, встановленим Законами України «Про банк і банківську діяльність», «Про Національний банк України», Положенням про ліцензування банків, Положенням про організацію внутрішнього аудиту в Банках України – для начальника відділу внутрішнього аудиту, Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення – для відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу.

За результатами розгляду, Наглядовою радою Банку 18 грудня 2020 року (Протокол № 01-4/1-72/20) затверджено результати здійсненої Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» перевірки відповідності керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку установленим законодавством України 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.

Розпорядженням Голови Наглядової ради Банку від 09 лютого 2021 року Вих. № 04-4/2-43, з метою забезпечення проведення всебічної та об'єктивної внутрішньої оцінки Правління Банку, Начальнику відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» доручено здійснення поглибленого аналізу виконання Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» кожного з рішень Наглядової ради, прийнятих на її засіданнях впродовж 2020 року.

Також, його зобов'язано у строк, до 15 березня 2021 року, подати письмовий звіт про поглиблений аналіз виконання Правлінням рішень Наглядової ради, прийнятих на її засіданнях впродовж 2020 року, з урахуванням кожного напрямку відповідальності, визначеного у п.107 Розділу XII Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш.

На виконання Голови Наглядової ради Банку від 09 лютого 2021 року, Вих. № 04-4/2-43, Начальником відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Службовою запискою від 15.03.2021 р. №04-4/2-43 надано Звіт про поглиблений аналіз виконання Правлінням рішень Наглядової ради, прийнятих на її засіданнях впродовж 2020 року.

Згідно звіту Начальника відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Будника А.В., в цілому Правління Банку дотримується п.107 Розділу XII Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш та забезпечує виконання рішень прийнятих на її засіданнях. Проте спостерігаються випадки невиконання та/або часткового виконання окремих рішень, які зазначено більш детально у поданому Звіті.

Головою правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» листом від 05.04.2020 р. №01-1/15-40 Наглядовій раді надано звіт Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2020 рік, затверджений рішенням Правління від 02.04.2021 р. (Протокол №01-1/1-21/29).

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 «Плани та програми розвитку на 2021 рік», що не затверджені Правлінням.

Наглядовою радою у 2020 році 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.

Рішенням Наглядової ради від 13 березня 2020 року (Протокол № 01-4/1-15/20), за результатами розгляду, було відхилено Бюджет АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: «Фінансовий план доходів і витрат Банку на 2020 рік» та надано строк для усунення недоліків.

12 червня 2020 року (Протокол №01-4/1-36/20), за результатами перегляду, - затверджено Бюджет АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: «Фінансовий план доходів і витрат Банку на 2020 рік», у складі інформації наведеної Правлінням в листі від 27.05.2020 р. (вих.№01-1/17-42), зокрема:

Додаток 1: Фінансовий план доходів і витрат Банку (з фактом I кварталу 2020 року).

Додаток 2: Дебіторська заборгованість станом на 26.05.2020 р.

Додаток 3: Розшифровка загального фонду оплати праці (основної заробітної плати в місяць).

Додаток 4: Середньомісячні витрати на СЕП, Процесинг, супровід, зв'язок згідно заключених договорів на 2020 рік.

Додаток 5: Середньомісячні витрати на охорону на 2020 р.

Додаток 6: Середньомісячна оренда приміщень під відділення та банкомати на 2020 р.

Додаток 7: Середньомісячні витрати на паливно-мастильні матеріали на 2020 р.

Додаток 8: Середньомісячні господарські витрати на 2020 р.

Оцінка - «0 = незадовільно».

Наглядова рада, у складі річного звіту, відображає оцінку роботи Правління по 4-бальній шкалі, яка включає оцінки: 3 = відмінно, 2 = добре, 1 = задовільно, 0 = незадовільно.

Впродовж 2020 року Банк здійснював свою діяльність в умовах поширення епідемії COVID-19, встановленого Кабінетом Міністрів України карантину та обмежувальних заходів відповідно до Закону України «Про захист населення від інфекційних хвороб» та постанови Кабінету Міністрів від 11.03.2020 №211 « Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2». Незважаючи на екстраординарні шоки пандемії, Банк виконував вимоги Національного банку України щодо показників економічних нормативів, лімітів відкритої валютної позиції та нормативних значень показника LCR. Банк забезпечував високу якість обслуговування клієнтів, що базується на багаторічному досвіді надання пакету традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку, які відповідають міжнародним банківським стандартам та забезпечують потреби клієнтів у фінансових інструментах.

Банк працював стабільно та забезпечував надійність та універсальність послуг, які орієнтовані на індивідуальні потреби клієнта. Запорукою досягнення основної мети Банку залишаються наші переваги:

- індивідуальний підхід до кожного клієнта;
- оперативність прийняття рішень;
- надання послуг високої якості ;
- наявність професійної команди ;
- наявність стабільної клієнтської бази;
- досвід роботи на банківському ринку.

Коронакриза погіршила фінансовий стан банків. Кількість платоспроможних банків станом на 01.01.2021р. склала 73. Станом на 01.01.2020 року було 75 банків, за рік два банки Національний банк України визнав неплатоспроможними: АТ АКБ «Аркада» та АТ «Місто Банк».

У 2020 році 65 банків з 73 отримали 41,3 млрд. грн.. чистого прибутку, що на 29% менше аналогічного періоду минулого року, коли банківський сектор заробив 58,4 млрд грн. Сукупний збиток восьми установ банків становив 6,4 млрд грн., у порівнянні з 2019 роком цей показник збільшився на 6,2 млрд. грн.

Національний банк України в 2020 році двічі знижав облікову ставку, зокрема, у січні 2020 року до 11%, у червні 2020 року до 6%, що у свою чергу призводить до зниження процентних ставок за депозитами та кредитами у національній та, частково, в іноземній валютах. На початку 2020 року спостерігалось незначне уповільнення темпів приросту роздрібного кредитування. У другій половині 2020 року банківська система демонструвала зростання іпотечного кредитування за рахунок зменшення ставок по кредитних ресурсах. На жаль, стрімке зниження облікової ставки та аналогічне зменшення ставок за кредитами призведе до зниження спреду та рентабельності сектору у середньостроковій перспективі. Темпи зростання залучення коштів населення уповільнились в порівнянні з попереднім роком, що спричинено зниженням доходів населення у зв‘язку зі світовою пандемією коронавірусу, карантинними обмеженнями діяльності й пересування, зростанням рівня безробіття.

Екстраординарні шоки пандемії спричинили посилене скорочення реального ВВП в Україні, динаміка падіння якого розпочалася ще до кризи коронавірусу. Упродовж 2020 року траєкторію падіння ВВП вдалося загальмувати, і за результатами року зниження реального ВВП буде ймовірно знаходитись на рівні до -5%, яке використовувалось Урядом при складанні плану Державного бюджету на 2020 рік.

За оцінками Міністерства економіки України, падіння промисловості у 2020 році становить 5,2%, транспортної галузі - на 14,2%, тоді як зростання будівництва оцінюється у 4%, торгівлі - 4,7%. Загалом зведений індекс виробництва (ЗІВ) порівняно з 2019 роком просів минулого року на 4,4%, а ВВП - на 4,2%.У розрізі основних промислових груп товарів найбільше негативний вплив відчули інвестиційні види діяльності, зокрема, у виробництві інвестиційних товарів спостерігалося падіння на 21,6%. Водночас виробництво товарів проміжного споживання скоротилося лише на 4,1%, товарів групи "енергія" - на 2,7%, споживчих товарів короткострокового споживання - на 2,2%, споживчих товарів тривалого споживання - на 2,1% за рахунок великих можливостей адаптації до складних умов, а також підтримки держави.Скорочення виробництва минулого року відбулося у переробній промисловості - на 6,9%, добувній - 5,2%, постачанні електроенергії, газу та пари - 1,3%. Водночас сільське господарство за минулий рік просіло на 11,5%. Хоча пандемія на це вплинула меншою мірою, негативним фактором стали погодні умови. За підсумками 2020 року обсяги виробництва рослинницької продукції скоротилися на 13,9% (+1,8% у 2019 році).

За результатами опитування, яке оприлюднив Національний банк України у січні поточного року, бізнес суттєво погіршив оцінки щодо поточного економічного стану своїх підприємств на тлі запровадження Урядом посилених карантинних обмежень. Індекс очікувань ділової активності (ІОДА) у січні знизився до 37.6 (у грудні – 45.5).

Національним банком України впроваджується коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), який установлює мінімально необхідний рівень стабільного фінансування, достатній для забезпечення фінансування діяльності банку на горизонті один рік. Із квітня 2021 року почне діяти коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), що спонукатиме банки знизити розриви у строковості активів та зобов’язань. Його початкове мінімальне значення буде встановлено на рівні 80% і поступово збільшене до 100% до квітня 2022 року.

Банківська система продовжує формування буферу консервації капіталу, впроваджує Декларації схильності до ризиків та програми роботи з непрацюючими кредитами.

Відповідно до постанови Правління НБУ №158 від 11.12.2020 року «Про внесення змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» (затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001р. №368), змінено розрахунок балансової вартості непрофільних активів банків, що зменшують розмір основного капіталу, та перенесено дату застосування коефіцієнту впливу - з 15.01.2021р. З метою впливу обсягу непрофільних активів на статутний капітал Банку, у грудні 2020 року розроблено та впроваджено в роботу новий банківський продукт – фінансовий лізинг.

Переважна більшість сфер діяльністі Банку відбувається в Закарпатській області. Вагомою складовою економіки краю є такі види господарської діяльності: виноробна галузь, заготівля та переробка деревини, харчова та легка промисловість, машинобудування, санаторно-курортне обслуговування та туризм, сільськогосподарське виробництво. Закарпатська область є привабливою для інвестицій. У краї працюють підприємства відомих світових фірм. Значні інвестиції вкладено у підприємства машинобудування, виробництво харчових продуктів та напоїв, текстильного виробництва, виробництва одягу, виробів зі шкіри, оброблення деревини та виготовлення меблів.

Банк має сильні позиції на ринку банківських послуг шляхом зосередження зусиль на сегментах клієнтів і послугах, які будуть максимально сприяти виконанню поставлених перед Банком завдань в частині зростання ринкової долі та прибутковості бізнесу.

1. Кредитування.

Банк надає повний спектр послуг по кредитуванню юридичних осіб. В основі кредитної політики Банку – індивідуальний підхід до кожного позичальника, впровадження нових продуктів, швидкий розгляд та оформлення кредитів, висока якість надання послуг та максимально можливе зменшення ризиків, що притаманні кредитній операції. Клієнтам банку – фізичним особам пропонується укладання зарплатних проектів із можливістю кредитування у формі овердрафту, а також оформлення кредиту на споживчі потреби. У другій половині 2020 Банком були запроваджені нові програми кредитування: Кредит/кредитна лінія/овердрафт для юридичних осіб та ФОП (під заставу депозитного вкладу); Кредит/кредитна лінія/овердрафт для юридичних осіб та ФОП (під надходження виручки в іноземній валюті); Кредит/кредитна лінія/овердрафт для юридичних осіб та ФОП (для поповнення обігових коштів).

Зважаючи на несприятливі ринкові умови, планові показники «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 01.01.2021 року виконані на 96,3 %, сума невиконання складає 22 млн. грн., при цьому сума невикористаних лімітів по договорам кредитів/овердрафтів суб‘єктів господарювання та фізичних осіб складала 52,7 млн. грн., тобто при використанні ліміту в повному обсязі перевиконання планового показника сягнуло би 30 млн.грн.

Суттєвими факторами, що вплинули на недосягнення стратегії з кредитування, є також негативний вплив обмежувальних карантинних заходів у зв‘язку із пандемією коронавірусу в Україні, погіршення показників діяльності та

зниження ділової активності суб‘єктів господарювання у зв‘язку із нестабільною економічною ситуацією в країні.

2. Міжнародні перекази.

Банк особливу увагу приділяв і приділяє якісному обслуговуванню клієнтів, прискоренню міжнародних розрахунків та інших платежів. Завдяки наявності зручно розташованих пунктів обслуговування клієнтів по прийому-видачі переказів (40 відділень банку) та надання клієнтам надійного, швидкого, максимально оперативного сервісу з переказу коштів за допомогою міжнародних та вітчизняних платіжних систем переказів, а саме: перекази Western Union; перекази MoneyGram; S.W.I.F.T.; Welsend; INTELEXPRESS по неторговельним операціям.

Всього за 2020 рік надійшло 59 967 переказів та відправлено 3404 переказу у різних валютах, разом за здійснені операції з міжбанківських переказів комісійний дохід склав 9,8 млн.грн.

3. Цінні папери.

Банк здійснює діяльність на ринку цінних паперів на підставі дозволу Національного банку України та ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (Дилерська діяльність, Брокерська діяльність, Депозитарна діяльність депозитарної установи). Крім того, Банк є клієнтом таких депозитаріїв України, як ПАТ «Національний депозитарій України» та депозитарію Національного банку України. На сьогоднішній день Банк може запропонувати клієнтам послуги по роботі з цінними паперами, а саме: відкриття рахунку у цінних паперах, зберігання цінних паперів на власному рахунку; проведення депозитарних операцій; інформаційне обслуговування власників щодо цінних паперів, які обліковуються на рахунку; операції з купівлі-продажу цінних паперів як за рахунок та від імені клієнта (брокерська діяльність), так і за власний рахунок і від свого імені (дилерська діяльність); надання банківських гарантій та авалювання простих податкових векселів.

У 2020 році депозитарною установою укладено договір та взято на обслуговування емітента цінних паперів ВАТ ім. Калініна. Згідно його розпоряджень було відкрито 79 рахунків в цінних паперах акціонерам товариства та зараховано на них акції згідно наданого реєстру.

За 2020 рік комісійний дохід від здійснення операцій з цінними паперами склав 3,2 млн.грн.

4. Індивідуальні банківські сейфи.

Банківські сейфи розташовані у депозитарних сховищах Банку, які є повністю ізольованими приміщеннями, облаштованими за вищою категорією безпеки та декількома ступенями захисту. Можливість орендувати банківський сейф на будь-який термін. Всього у відділеннях та центральному офісі функціонують дев’ять депозитарних сховищ, загальна кількість індивідуальних сейфів, розташованих в депозитарних сховищах, становить 1113 скриньок. Дохід від оренди індивідуальних сейфів в 2020 р. дорівнює 1,6 млн. грн.

5. Банківські метали та монети.

Банк пропонує клієнтам золоті зливки та срібні й золоті монети, підтверджені сертифікатом якості. Дохід від продажу монет за 2020 рік складає 423 тис.грн.

6. Обслуговування клієнтів.

Перевагою Банку є обслуговування своїх клієнтів із дотриманням максимально високих стандартів якості.

Для цього Банком запроваджено:

- зручний графік роботи відділень банку;
- мережу відділень по Закарпатській області та щоденний on-line контроль за роботою відділень;
- сучасне програмне забезпечення, що дає можливість швидко пристосуватися до потреб клієнта;
- забезпечення відділень висококваліфікованими працівниками;
- забезпечення конфіденційності інформації та безпеки клієнтів;
- оптимальний рівень тарифів на банківські послуги із врахуванням потреб клієнтів.

7. Карткові продукти.

Банк випускає міжнародні платіжні картки MasterCard Worldwide: Gold / Standard / Debit MasterCard /Cirus/Maestro. Картки емітуються як для індивідуальних клієнтів, так і колективам через реалізацію зарплатних програм. Для приватних підприємців та юридичних осіб пропонуються корпоративні платіжні картки. Клієнтам - держателям платіжних карток доступна цілодобова онлайн-послуга миттєвого переказу коштів у національній валюті з однієї банківської картки на іншу (p2p) за допомогою сервісу в рамках договору співробітництва з АТ «ТАСКОМБАНК». Рівень безпеки послуги реалізований за стандартом Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS), який відповідає вимогам міжнародних платіжних систем MasterCard та VISA. АТ «КОМІНВЕСТБАНК» активно працює над впровадженням інтернет-банкінгу для фізичних осіб, що дозволить керувати своїми банківськими рахунками з будь-якої точки світу, виконувати всі операції та контролювати стан рахунків у режимі реального часу.

8. Інкасація.

Банк пропонує послуги інкасації, маршрути якої охоплюють всі райони Закарпатської області, встановлення тарифів з урахуванням індивідуальних особливостей клієнта, послуги термінового (позапланового) перевезення цінностей. У грудні 2020 року Банк взяв участь у конкурсах щодо надання послуг з інкасації коштів та перевезення валютних цінностей, які оголошували АТ «УКРПОШТА» та АТ «ОТП БАНК», які успішно виграли. На початку 2021 року були підписані договори на обслуговування 9 об'єктів по міських відділеннях поштового зв’язку АТ «УКРПОШТА» в м. Ужгород та Генеральний договір з АТ «ОТП БАНК» на повне обслуговування відділень, банкоматів в Закарпатській області.

9. Операції з іноземною валютою.

Клієнтам пропонується широкий спектр послуг по здійсненню валютних операцій за поточними торговельними, неторговельними та операціями, пов'язаними з рухом капіталу (в т.ч. супровід експортно-імпортних операцій та здійснення міжнародних розрахунків, обслуговування кредитів від нерезидентів), а також обслуговування поточних рахунків в іноземній валюті, купівлі та продажу іноземної валюти, конверсійні операції з безготівковою іноземною валютою.

Загальна сума надходжень по кредитах від нерезидентів за 2020 рік склала 1 490 925,00 Євро та 986 210,00 USD. На обслуговування за 2020 рік по експортним операціям залучені 917 контрактів, по імпортним – 816 контрактів. Надходження валютної виручки за експортними договорами в 2020 році склали: 1 550,00 CZK; 72 280 912,65 EUR; 10 290,00 GBP; 4 157 842,00 RUB; 7 7 768 698,46 USD. Здійснено 2 852 переказів за імпортними операціями.

10. Депозитні операції для фізичних та юридичних осіб.

Банк пропонує різноманітні депозитні програми для фізичних осіб, суб'єктів господарської діяльності та нефінансових установ, привабливі процентні ставки та бонусні програми для постійних клієнтів банку.

За строковими зобов'язаннями в цілому залишки коштів станом на 01.01.2021 дорівнюють 463 млн.грн., що на 11 млн. грн. менше запланованих. Разом з тим, строкові кошти фізичних осіб зросли в порівнянні з відповідним періодом минулого року на 54 млн.грн. та на 9 млн.грн. більше, ніж було заплановано. Залишки коштів на вимогу станом на 01.01.2021 дорівнюють 530 млн.грн., що більше на 24 млн.грн. ніж передбачено планом.

Виконання ключових показників Банку забезпечують досягнення стратегічних цілей, які визначені у Стратегії розвитку АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2020-2022 роки.

У 2020 році не відбулась докапіталізація Банку за спрощеною процедурою. Після отримання попередньої згоди Національного банку України на капіталізацію АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за спрощеною процедурою (рішення Комітету від 16.07.2020 №316) та прийняттям рішення Загальними зборами акціонерів про приватне розміщення акцій на суму 60 млн.грн. (протокол Загальних зборів акціонерів від 17.09.2020 №01-20/02), був надісланий пакет документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) для реєстрації випуску та проспекту емісії акцій, що пропонуються для приватного розміщення. НКЦПФР відмовила АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у реєстрації, про що НКЦПФР надіслала Розпорядження від 24.09.2020 №20-ДР-В.

Рішенням від 11.01.2021 №2 Національний банк України продовжив термін дії попередньої згоди Національного банку України на капіталізацію АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за спрощеною процедурою (рішення Комітету від 16.07.2020 №316) на шість місяців.

У звітному періоді Національний банк України посилив вимоги до банків з метою вдосконалення регулювання діяльності банків, якості системи корпоративного управління, побудові стійкої бізнес-моделі через зважене кредитування, очищення активів банку від проблемної заборгованості та непрофільних активів.

Пріоритетним напрямком серед стратегічних цілей Банку також є зменшення непрацюючих активів.

В 2020 році розроблено та затверджено Положення про систему раннього реагування та віднесення простроченої заборгованості до проблемної в Банку. Після проведення формування списку спостереження в тестовому режимі опрацьовано індикатори раннього попередження, розроблено та опрацьовується в тестовому режимі програмне забезпечення для автоматичного розрахунку індикаторів раннього попередження. Список спостереження формується щомісячно та затверджується кредитним комітетом Банку. Додатково опрацьовується дієва система роботи з боржниками, які включені до списку. Правління звітує Наглядовій раді про виконання Стратегії управління проблемними активами, зокрема, звіт за 2020 рік надано Наглядовій Раді супровідним листом від 02.03.2021 р. №302-6/13-176.

Основні прогнозовані заходи врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, визначені Банком з 01.09.2020 р. по 31.12.2020 р.:

1. Основні напрямки роботи з боржниками юридичними особами:

1.1. Проведення заходів, направлених на погашення заборгованості в позасудовому порядку через звернення стягнення на предмет іпотеки шляхом набуття права власності на предмет іпотеки у порядку відповідно до п. 4.2 Договору іпотеки та статті 37 Закону України «Про іпотеку».

1.2. Продовження проведення заходів, направлених на погашення заборгованості в примусовому порядку шляхом проведення позовної роботи відносно боржників та захисту інтересів банку від зустрічних позовів боржників, направлених на протидію вимогам банку в судах.

1.3. Проведення контролю за виконанням умов реструктуризації, а також продовження проведення переговорів з боржниками щодо проведення реструктуризації, пошуку інвесторів , продажу майна в добровільному порядку, заключення мирових угод та контроль за їх виконанням та ін., з подальшим переходом до примусового стягнення у випадку відсутності відновлення платежів.

1.4. Проведення контролю за діями державних/приватних виконавців щодо примусового стягнення заборгованості з боржників за виконавчими документами, проведенням регулярних перевірок наявності майна боржників, на яке можливо провести стягнення, передача матеріалів в правоохоронні органи у разі наявності ознак складів злочину в діях боржників.

1.5. Вирішення питання щодо стисання заборгованості за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу.

2. Основні напрямки роботи з боржниками ФОП та фізичними особами з 01.09.2020 р. по 31.12.2020 р.:

2.1. Продовження проведення заходів, направлених на погашення заборгованості в примусовому порядку шляхом проведення позовної роботи відносно боржників та захисту інтересів банку від зустрічних позовів боржників, направлених на протидію вимогам банку в судах.

2.2. Проведення контролю за виконанням умов реструктуризації, а також продовження проведення переговорів з боржниками щодо проведення реструктуризації, пошуку інвесторів , продажу майна в добровільному порядку, проведення переговорів з боржниками, їх родичами щодо добровільного погашення та ін., з подальшим переходом до примусового стягнення у випадку відсутності відновлення платежів.

2.3. Проведення контролю за діями державних/приватних виконавців щодо примусового стягнення заборгованості з боржників за виконавчими документами, проведенням регулярних перевірок наявності майна боржників, на яке можливо провести стягнення, передача матеріалів в правоохоронні органи у разі наявності ознак складів злочину в діях боржників.

2.4. Вирішення питання щодо стисання заборгованості за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу.

3. Інформація про забезпечення функціонування системи раннього реагування, яка спрямована на завчасне виявлення потенційно проблемних активів, упровадження своєчасних та дієвих коригуючих заходів для недопущення зростання в банку рівня та обсягу непрацюючих активів. Формувати щомісячно список спостереження та своєчасно проводити комплекс заходів, направлених на максимальне погашення заборгованості.

Наглядовою радою, в більшій частині забезпечено реалізацію виконання оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами Банку за прогнозований період (IV квартал 2020 рік), про що відзвітовано Правлінням, зокрема:

1. Ключові показники ефективності управління проблемними активами банку, які вимірюють ефективність дій банку щодо досягнення цільових показників стратегії управління проблемними активами.

1) Загальні показники оцінки рівня проблемних активів у банку:

- досягти співвідношення загальної суми боргу за непрацюючими активами до загальної суми активів банку що класифікуються відповідно до 351 постанови:

- план 28,24% на кінець 2020 р., факт – 29,68%.

- забезпечити реалізацію стягнутого майна на IV квартал 2020 року - III квартал 2021 року, зменшивши вартість майна на балансі банку до 80 000 тис. грн.;

- вартість майна на балансі банку на 01.01.21 року – 218 552,92 тис.грн.(бал.рах. 3408,3409)

- встановити співвідношення сформованих резервів до загальної суми боргу за непрацюючими активами:

- план не менше 18.0% на кінець 2020 р., факт – 24,30% ;

2) Ключові показники ефективності персоналу підрозділу НПА:

- підписані угоди стосовно реструктуризації із запланованих та проводиться пошук інвесторів.

- встановити кількість підписаних угод з клієнтами, за якими відбудеться погашення простроченої заборгованості до кінця 2020 року:

- по МП «Клевер», ТОВ «Карат Буд» завершено судовий розгляд, отримано виконавчі документи, продовжуються переговори щодо добровільного погашення.

- встановлено співвідношення обсягу погашення боргу за непрацюючими активами до загальної суми боргу за непрацюючими активами до кінця 2020 р.:

– план -11,5% , факт – 10,21%;

2. Ключові показники ефективності реструктуризації до кінця 2020 р.:

- реструктуризовані непрацюючі активи у непрацюючих активах банку (кількість боржників/контрагентів, сума заборгованості: валова та за вирахуванням резервів) - виконано.

3. Ключові показники ефективності позасудового та судового врегулювання заборгованості:

- забезпечити супроводження на етапі розгляду/перегляду в судах позовів за непрацюючими активами - 14 позовів на суму 40,6 млн. грн.:

- ТОВ "ЄВРО КОНТИНЕНТ" – позов задоволено на користь Банку; ТОВ "ДОМІОН" – продовжуються судові розгляди; МП "КЛЕВЕР" - позов задоволено на користь Банку, ТОВ "І.В." – продовжується розслідування по кримінальному провадженню; ТОВ "Інтерпак Україна" –позов задоволено, відкрито виконавче провадження; ТОВ "Звениград" –позов задоволено, відкрито виконавче провадження ; ТОВ "Рерум" – продовжується судовий розгляд; ТОВ "Карат Буд"- позов задоволено на користь Банку; ТОВ "АМФІБРІКС"- позов задоволено на користь Банку; ТОВ "Корнелія-Трейд" – по одному позову задоволено повністю, відкрито виконавче провадження, по другому продовжується судовий розгляд ; Третинник С.М. – позов задоволено апеляційною інстанцією; Пономарьов С.Г.- продовжується судовий розгляд; Іванов Д.П. – продовжується судовий розгляд; Сірко Н.І. – позов задоволено на користь Банку.

- загальна балансова вартість та кількість об’єктів заставленого майна, які заплановано прийняти на баланс банку за період 4-й квартал 2020 по 3-й квартал 2021 року - 3 (ТОВ «Трансойлсфера», ТОВ «Агрокомплекс», ТОВ «Торгово-промисловий центр» за балансовою вартістю згідно експертної оцінки на момент прийняття на баланс.

Фактично в 4-му кварталі 2020 року прийнято на баланс два об»єкти: по ТОВ «Торгово-промисловий центр» - 8 350 104,00 грн.; по ТОВ «Корнелія Трейд» - 950 000,0 грн.

- забезпечити супроводження судового розгляду справ за непрацюючими активами, участь в судових засіданнях, своєчасного подання до судів доказів, відзивів, розрахунків та ін., забезпечити своєчасність подання апеляційних та касаційних скарг: забезпечується.

- сума повернення заборгованості в результаті проведення позасудового та/або судового стягнення за звітний період (квартал) за вирахуванням судових та інших витрат на стягнення, без врахування отримання майна на баланс в позасудовому порядку:

- заплановано всього за 2020 р. – 12 млн. грн. , факт- отримано грошовими коштами без врахування отримання майна на баланс в позасудовому порядку – 18 089 316,89 грн.

4. Заходи щодо продажу стягнутого майна (пошук потенційних покупців через ЗМІ, інтернет ресурси, агенції нерухомості, органи місцевого самоврядування та ін.) проводились у відповідності до плану продажу активів з щоквартальним корегуванням у відповідності до ринкових умов та зростання попиту на такі активи з боку інвесторів.

На виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 р. N 361-IX (набрав чинності з 28.04.2020 р.) (далі Закон України № 361-IX), Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 65 від 19.05.2020 (набрало чинності з 22.05.2020р.) (далі Положення №65) повідомляю таке.

Закон України № 361-IX та Положення № 65 містять оновлені вимоги, серед них:

- запровадження ризик-орієнтованого підходу у всіх процесах суб'єктів первинного фінансового моніторингу (далі -СПФМ);
- зосередження уваги учасників системи фінансового моніторингу на найвищих ризиках та загрозах;
- зменшення з 17 до 4 порогових операцій у переліку, обов`язкових для звітування;
- збільшення зі 150 тис. грн. до 400 тис. грн. порогової суми фінансових операцій, про які СПФМ зобов'язані повідомляти Держфінмоніторинг;
- здійснення переходу до кейсового звітування про підозрілі операції своїх клієнтів;
- оновлені вимоги до виявлення кінцевих бенефіціарних власників;
- нові підходи в роботі СПФМ щодо політично-значущих осіб, членів їх сімей та пов'язаних осіб;
- та інші.

З метою забезпечення реалізації вимог Закону України № 361-IX, Положення № 65 з урахуванням загальних принципів Банку щодо дотримання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу, визначених Наглядовою Радою АТ «КОМІНВЕСТБАНК» в «Політиці АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (затвердженій Рішенням Наглядової Ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК», протокол № 01-4/1-37/20 від 17.07.2020), Банком в 2020 році були розроблені та затверджені нові внутрішні документи банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – з питань ПВК/ФТ), а саме:

- Правила фінансового моніторингу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо здійснення заходів з питань запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму;
- Програма здійснення належної перевірки клієнтів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Програма здійснення первинного фінансового моніторингу за напрямами діяльності АТ«КОМІНВЕСТБАНК»;
- Програма управління ризиками фінансового моніторингу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- Порядок супроводження АТ «КОМІНВЕСТБАНК» переказів коштів відповідною інформацією,

Затверджені рішенням Правління від 24.07.2020 р. №03-20/61, та оновлені рішенням Правління від 29.12.2020 р. №03-20/119.

Банком вживаються заходи щодо запобігання використанню послуг та продуктів банку для проведення клієнтами фінансових операцій з метою легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення із застосуванням у своїй діяльності ризик-орієнтованого підходу, який ґрунтується на двоетапній оцінці ризиків та включати в себе оцінку ризик-профілю клієнта оцінку ризик-профілю банку.

Основною метою застережних заходів на 2021 рік є попередження, обмеження та/або зниження до прийнятного для Банку рівня ризиків ВК/ФТ.

Зважаючи на результати розрахунків показників ризик-профілю Банку, для зниження (мінімізації) ризиків можливого використання послуг Банку з метою ВК/ФТ, є необхідність і надалі вживати належних/застережних заходів до клієнтів Банку, які здійснюють фінансові операції з готівковими коштами, фінансові операції з валютними цінностями, клієнтів з високим рівнем ризиком.

Контроль за результатами відповідно до вжитих заходів в структурних підрозділах здійснюють:

- на першому рівні захисту - керівники підрозділів,
- на другому рівні захисту - загальний контроль за вжитими заходами здійснює відповідальний працівник Банку та відділ фінансового моніторингу;
- на третьому рівні захисту - відділ внутрішнього аудиту.

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 — 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 – 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.

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.

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.

Товарний ризик - є підвидом ринкового ризику. Товарний ризик виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів.

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.

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 банківських ризиків

Начальник відділу банківських ризиків – Свід О.Ю. (з 01.11.2019 р.)

В.о. Начальника управління банківських ризиків – Свід О.Ю. (з 02 травня 2019 р. до 31.10.2019 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, 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.

Рішенням Наглядової ради від 01 квітня 2020 року (Протокол № 01-4/1-24/20) переглянуто організаційні структури підрозділів контролю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та прийняті рішення про переведення, припинення повноважень та призначення працівників підрозділів контролю на посади, вирішення організаційних питань, в т.ч. затверджено склад та чисельність працівників відділу банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

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.

У 2020 році розроблені та впроваджені в напрямку розвитку системи управління ризиками АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

- «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»».

Перераховані вище документи визначено такими, що регламентують діяльність Банку в системі управління ризиками та, одночасно, документами, що регламентують діяльність банківської групи в цій сфері.

Вищеперераховані внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», розглянуті та затверджені рішенням Наглядової ради від 25 лютого 2020 року (Протокол № 01-4/1-11/20).

Рішенням Наглядової ради від 01.04.2021 р. (Протокол 01-4/1-25/20) розглянуто та затверджено наступні внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

- «МЕТОДИКА ВИЯВЛЕННЯ СУТТЄВИХ РИЗИКІВ»;
- «Положення про відділ банківських ризиків АТ "КОМІНВЕСТБАНК"»;

Також, Рішенням Наглядової ради від 01.04.2021 р. (Протокол 01-4/1-25/20) переглянуті:

- Посадова інструкція провідного економіста відділу банківських ризиків АТ "КОМІНВЕСТБАНК";
- Посадова інструкція провідного економіста відділу банківських ризиків АТ "КОМІНВЕСТБАНК".

Перераховані вище документи визначено такими, що регламентують діяльність Банку в системі управління ризиками та, одночасно, документами, що регламентують діяльність банківської групи в цій сфері.

Робота управління банківських ризиків Наглядовою радою за 2020 рік визнається задовільно. Управлінська звітність готувалася несвоєчасно, у процесі розгляду Управлінської звітності виникали окремі застереження та зуваження, які, по можливості, – виправлялись.

Управлінська звітність за IV квартал 2020 року – не подана.

Враховуючи вищенаведене, в цілому оцінка відділу 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.

Відділ внутрішнього контролю та комплаєнсу

Начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу – Будник А.В. (з 01 квітня 2020 р.)

В.о. Начальника відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу – Будник А.В. (з 28 лютого 2020 р. по 31 березня 2020 р.)

Начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу – Павлов А.В. (з 07.05.2019 р. по 28 лютого 2020 р.)

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.

Рішенням Наглядової ради від 01 квітня 2020 року (Протокол № 01-4/1-24/20) переглянуто організаційні структури підрозділів контролю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та прийняті рішення про переведення, припинення повноважень та призначення працівників підрозділів контролю на посади, вирішення організаційних питань, в т.ч. затверджено склад та чисельність працівників відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

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, Наглядовою 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»».

22 листопада 2019 року (Протокол 01-4/1-50/19) Наглядовою 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.

29 січня 2020 року (Протокол 01-4/1-4/20) Наглядовою радою Банку розглянуто та затверджено внутрішні положення:

- «ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ СТРЕС-ТЕСТУВАННЯ ТА МЕТОДИКА ОЦІНКИ КОМПЛАЄНС-РИЗИКУ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ У СКЛАДІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» ТА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС-ЦЕНТР»»;
- «ПЕРЕЛІК ІНДИКАТОРІВ КОМПЛАЄНС-РИЗИКУ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ У СКЛАДІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» ТА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС-ЦЕНТР»»;
- «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ КОМПЛАЄНС-РИЗИКОМ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ У СКЛАДІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» ТА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС-ЦЕНТР»».

12 червня 2020 року (Протокол 01-4/1-35/20) Наглядовою радою Банку:

- переглянуто та затверджено внутрішнє положення, що регламентує діяльність структурного підрозділу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»: ПОЛОЖЕННЯ про Відділ внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- розглянуто та затверджено Посадову інструкцію начальника відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

18 грудня 2020 року (Протокол 01-4/1-68/20) Наглядовою радою Банку, за наслідками проведеної перевірки відділом внутрішнього аудиту, викладеними висновками та рекомендаціями, викладеними в Аудиторському звіті від 29.09.2020 р. «Аудит ефективності системи внутрішнього контролю банку в цілому»:

- повторно переглянуто та затверджено внутрішнє положення, що регламентує діяльність структурного підрозділу АКЦІОНЕРНОГО

ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»: ПОЛОЖЕННЯ про Відділ внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- повторно розглянуто та затверджено Посадову інструкцію начальника відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

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 Відділу 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, які, по можливості, – виправлялись.

Управлінська звітність за IV квартал 2020 року – не подана.

Враховуючи вищенаведене, в цілому оцінка відділу 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.

Відділ внутрішнього аудиту

Начальник відділу відділу внутрішнього аудиту - Яковлев Р.В., з 26 вересня 2019 р. по 25 вересня 2020 р.

25 вересня 2020 року (Протокол 01-4/1-56/20) Наглядовою радою Банку, Яковлева Р.В. на посаду начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» перепризначено терміном на 3 (три) календарних роки, з 25 вересня 2020 р. по 24 вересня 2023 р..

Головний аудитор відділу внутрішнього аудиту - Дюлай Н.Й. (з 01 квітня 2020 року). З 01 лютого 2019 року по 31 березня 2020 р. - Старший економіст відділу внутрішнього аудиту.

Головний аудитор відділу внутрішнього аудиту - Лубкович М.О. (з 01 квітня 2020 року). З 01 лютого 2019 року по 31 березня 2020 р. - Старший економіст відділу внутрішнього аудиту.

29 січня 2019 року (Протокол 01-4/1-6/19) Наглядовою радою Банку 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.

30 квітня 2019 року (Протокол № 01-4/1-21/19) Рішенням Наглядової ради 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.

Рішенням Наглядової ради від 01 квітня 2020 року (Протокол № 01-4/1-24/20) переглянуто організаційні структури підрозділів контролю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та прийняті рішення про переведення, припинення повноважень та призначення працівників підрозділів контролю на посади, вирішення організаційних питань, в т.ч. затверджено склад та чисельність працівників відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК», переведено, за їх згодою:

- Дюлай Н.Й. з посади Старшого економіста відділу внутрішнього аудиту на посаду Головного аудитора відділу внутрішнього аудиту;
- Лубкович М.О. з посади Старшого економіста відділу внутрішнього аудиту на посаду Головного аудитора 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.

План роботи відділу внутрішнього аудиту на січень-грудень 2020 року (додаток №1) затверджений Наглядовою радою 10 січня 2020 року (Протокол №01-4/1-2/20).

У 2020 році відділом внутрішнього аудиту проведено аудиторські перевірки по таких напрямках:

- «Аудит виконання АТ «КОМІНВЕСТБАНК» функцій суб'єкту первинного фінансового моніторингу» від 13.01.2020 р., проведений за результатами перевірки відділом внутрішнього аудиту дотримання вимог законодавства у сфері запобігання використання Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
- «Аудит ефективності управління операційним ризиком» від 04.02.2020 р., проведений за результатами перевірки відділом внутрішнього аудиту підрозділу Управління банківських ризиків;

- «Аудит дотримання вимог законодавства по визначенню пов'язаних осіб та операцій з ними» від 27.03.2020 р., проведений з метою оцінки виконання вимог чинного законодавства України щодо критеріїв визначення пов'язаних осіб, процедури збору інформації та формування переліку пов'язаних осіб банку, дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України та оцінки системи внутрішнього контролю при проведенні операцій з пов'язаними особами банку;
- «Аудит обліково-операційної та касової роботи» від 13.07.2020 р., проведений з метою оцінки ефективності бізнес-процесів при проведенні обліково-операційної та касової роботи; оцінки ефективності корпоративного управління, системи внутрішнього контролю та стану управління ризиками за вищевказаними бізнес-процесами, а також надання оцінки системі внутрішнього контролю, що є невід'ємною складовою операційної діяльності банку та відповідність нормативним актам та законодавству України;
- «Аудит управління ліквідністю банку» від 21.08.2020 р., проведений з метою здійснення перевірки відповідності внутрішніх вимог до управління ліквідністю вимогам Національного банку України, дотримання банком нормативів ліквідності встановлених регулятором; надання оцінки ефективності корпоративного управління та якості системи внутрішнього контролю за ліквідністю банку; надання гарантій власникам та керівництву банку щодо оптимального рівня ліквідності в довгостроковій перспективі шляхом забезпечення дотримання банком всіх регламентованих нормативних та внутрішніх вимог;
- «Аудит ефективності системи внутрішнього контролю банку в цілому» від 29.09.2020 р., який здійснювався з метою дотримання нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішньобанківських документів, що регламентують організацію системи внутрішнього контролю в банку; організації та функціонування системи внутрішнього контролю в банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту для досягнення стратегічних цілей банку;
- «Аудит ефективності функціонування системи управління ризиками» від 27.11.2020 р., який проводився з метою дотримання нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішньобанківських документів, що регламентують організацію системи управління ризиками та надання об'єктивної оцінки щодо своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування щодо суттєвих ризиків на всіх організаційних рівнях.

У запланований строк, згідно затвердженого Плану роботи відділу внутрішнього аудиту на січень-грудень 2020 року, не виконано (в т.ч. не завершено) аудиторські перевірки з наступних питань:

- «Аудит виконання банком функцій суб'єкту первинного фінансового моніторингу»;
- «Аудит дебіторської заборгованості та порядку формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості»;
- «Аудит ефективності та реалістичності плану дій на випадок виникнення непередбачуваних обставин»;
- «Аудит з організації заходів із забезпечення інформаційної безпеки банку».

Причинами, що стали перешкодою своєчасного проведення аудиторських перевірок є: значний обсяг робіт за іншими запланованими перевірками, вплив протягом 2020 року карантину, здійснення позапланових перевірок.

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.

Також відділом внутрішнього аудиту впродовж звітного періоду надано на розгляд Наглядової ради та затверджено:

- Звіт про результати проведеної внутрішньої оцінки якості роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік та Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2020 рік;
- Звіт відділу внутрішнього аудиту про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», наданих за результатами внутрішнього аудиту в ІІ півріччі 2019 року;
- Звіт відділу внутрішнього аудиту про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», наданих за результатами внутрішнього аудиту у 2019 році та І кварталі 2020 року (терміном виконання у І півріччі 2020 року).

Крім запланованих заходів, відділом внутрішнього аудиту виконувались оцінки якості звітів про ризики відділу банківських ризиків та відділу внутрішнього контролю та комплаєнс. Здійснювалась ідентифікація та оцінки ризиків з метою підготовки ризик-орієнтованого плану аудиторських перевірок на наступний рік.

31 серпня 2020 року (Протокол № 01-4/1-46/20) Наглядовою радою Банку, затверджено Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2020 рік, а також, за результатами розгляду проведення внутрішньої оцінки відділу внутрішнього аудиту, Наглядовою радою затверджено Звіт про результати проведеної внутрішньої оцінки якості роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік, у складі:

Додатку №1 до звіту - Оцінка нормативної бази відділу та системи планування роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

Додатку №2 до звіту - Оцінка ефективності аудиторських дій та якість документування матеріалів внутрішніх аудитів, стан відстеження (моніторингу) впровадження аудиторських рекомендацій за результатами внутрішніх аудитів;

Додатку №3 до звіту – Самооцінки працівників відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: провідного економіста (на сьогоднішній день – головного аудитора) відділу внутрішнього аудиту Лубкович М.О.; провідного

економіста (на сьогоднішній день – головного аудитора) відділу внутрішнього аудиту Дюлай Н.Й.; колишнього заступника начальника відділу внутрішнього аудиту Гевці О.В.; начальника відділу внутрішнього аудиту Яковлева Р.В.

Додатку №4 до звіту – Інформація про проходження навчання працівниками відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019 рік.

Начальнику відділу внутрішнього аудиту Яковлеву Р.В. доручено здійснити розміщення на веб-сайті банку оголошення про пошук незалежного експерта (групи експертів), який(і) не є працівником(ами) банку з метою подальшого прийняття Наглядовою радою рішення про залучення кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів), який(і) не є працівником(ами) банку з метою подальшого проведення зовнішньої оцінки.

30 жовтня 2020 року (Протокол № 01-4/1-63/20) Наглядовою радою:

- затверджено результати Аналізу відповідності основним критеріям відбору учасників конкурсу з відбору кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів) для надання послуг з зовнішньої оцінки якості роботи внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додаток №1 до Протоколу № 01-4/1-63/20 від 30 жовтня 2020 року);
- визначено переможцем конкурсу з відбору кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів) для надання послуг з зовнішньої оцінки якості роботи внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДВО-АУДИТ»;
- затверджено умови договору, запропоновані ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДВО-АУДИТ» для його укладення з АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Голові Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - Калініченко Ідеї Олексіївні, доручено забезпечити:

- інформування переможця конкурсу про його залучення як зовнішнього оцінювача діяльності підрозділу внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- підписання договору з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДВО-АУДИТ» на затверджених умовах.

Договір №04/14 з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДВО-АУДИТ» Головою Правління Банку укладений лише 19 січня 2021 р., у зв'язку з цим, до завершення звітного - 2020 року Наглядовою радою не отримані висновки щодо оцінки якості внутрішнього аудиту.

Наглядовою радою Банку впродовж 2020 року затверджені:

- План роботи відділу внутрішнього аудиту на січень-грудень 2020 року;
- Орієнтовний графік зовнішнього навчання працівників відділу внутрішнього аудиту на 2020 рік;
- Зміни №1 до Положення про організацію внутрішнього аудиту в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Зміни №1 до Положення про відділ внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

- Посадова інструкція начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Яковлева Р.В.;

- Посадова інструкція головного аудитора відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Дюлай Н.Й.;

- Посадова інструкція головного аудитора відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лубкович М.О..

Положення про відділ внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та «Положення про організацію внутрішнього аудиту в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» затверджено Наглядовою радою Банку 10 грудня 2019 року (Протокол № 01-4/1-53/19).

Крім того, відділ внутрішнього аудиту Банку, впродовж 2020 року керувався наступними внутрішніми документами, затвердженими у 2019 році:

- Стратегічний план на 2019-2021 роки;

- Методика ризик – орієнтованого планування роботи відділу внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

- Методика щодо проведення внутрішньої оцінки якості діяльності відділу внутрішнього аудиту 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.

- Порядок проведення перевірки керівників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам.

Робота відділу внутрішнього аудиту Наглядовою радою за 2020 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 I 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.

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».

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 вітня 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).

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».

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.

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.

01 квітня 2020 року (Протокол № 01-4/1-25/20) Наглядовою радою Банку затверджено внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», а саме:

- «Методика виявлення суттєвих ризиків»;
- «Положення про відділ банківських ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»»;
- «ПОЛІТИКА ВИНАГОРОДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"»,
- а також, - затвердити посадові інструкції:
- Начальника відділу банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Провідного економіста відділу банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК»,

а також розглянуто проект Стратегію розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2022 роки.

17 липня 2020 року (Протокол № 01-4/1-40/20/БТ) та 30 вересня 2020 року -13 жовтня 2020 року (Протокол № 01-4/1-60/20), Наглядовою радою Банку розглянуто Стратегію розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2022 роки.

30 вересня 2020 року - 13 жовтня 2020 року (Протокол № 01-4/1-60/20), Наглядовою радою Банку також розглянуто Стратегію управління проблемними активами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» до 2022 року та Оперативний план реалізації стратегії

управління проблемними активами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на IV квартал - 2020 - III квартал 2021 року.

13 березня 2020 року (Протокол № 01-4/1-16/20) Наглядовою радою Банку затверджено Бізнес-модель АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2020-2022 роки, основними показниками бізнес-моделі, - є наступні:

1. Заплановане збільшення активів до 2023 року на 320,7 млн., в тому числі: в 2020 році на 109 млн. грн., в 2021 році на 77 млн. грн., в 2022 році на 135 млн. грн. Збільшення заплановане, в основному, за рахунок нарощення високоліквідних активів (каса, коррахунки), депозитні сертифікати, розміщені в НБУ, кредитний портфель.
2. Збільшення кредитного портфелю юридичних осіб до 2023 року передбачено на 188 млн. грн., в тому числі: в 2020 році на 57 млн. грн., в 2021 році на 66 млн. грн., в 2023 році на 65 млн. грн. Збільшення заплановано, в основному, за рахунок кредитування юридичних осіб переробної промисловості, оптової та роздрібної торгівлі, інших галузей.
3. Збільшення статутного капіталу передбачено на 60 млн. грн.
4. Зменшення проблемної заборгованості, що дозволить покращити рівень регулятивного капіталу.
5. Збільшення регулятивного капіталу Банку заплановано за рахунок продажу майна Банку.
6. В зобов'язаннях Банку заплановане нарощення коштів юридичних осіб (поточні та строкові) до 2023 року на 120 млн. грн. та нарощення портфелю фізичних осіб на 46 млн. грн. Бізнес-моделлю заплановане поступове зменшення залежності ресурсної бази від коштів фізичних осіб, які є більш дорожчими та нестабільними.
7. Доходи-витрати. Станом на 01.01.2021 заплановано прибуток в розмірі 10 217 тис.грн., станом на 01.01.2023 запланований прибуток в розмірі 6 412 тис. грн.
8. Процентні витрати в 2020 році заплановані до зменшення на 6,2 млн. грн. (зменшення макроекономічних показників по рівню відсоткової ставки для фізичних осіб, що доведені НБУ разом з бізнес-моделлю). Станом на 01.01.2023 рівень процентних витрат запланований в розмірі 53 млн. грн.
9. Збільшення процентних доходів заплановано до 01.01.2023 на 13,8 млн. грн. до рівня 97,7 млн. грн. (за рахунок видачі нових кредитів), збільшення комісійних доходів до 01.01.2023 заплановане на 30 млн. грн., в т.ч. в 2020 році заплановане збільшення на 4,9 млн. грн.
10. Рівень адміністративних витрат в 2020 році зменшено на 27 млн. грн. (станом на 01.01.2020 значну суму витрат в адміністративних займає збитковий результат переоцінки за даними діагностичного обстеження НБУ). В бізнес-моделі на 2020-2022 роки не заплановано переоцінку, проте, зазначена стаття може зазнати змін за результатами діагностики.
11. Заплановано значні витрати на збільшення резервів по раніше виданих кредитах на 29 млн. грн.

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 наступний план заходів на 2021 рік, що вже вжиті та мають бути вжитті з метою вдосконалення діяльності ради банку, її членів і комітетів ради банку

Вжиті Наглядовою радою заходи з метою вдосконалення діяльності ради банку, її членів і комітетів ради банку:

1) 12 березня 2021 року (Протокол № 01-4/1-20/21) розглянуто та затверджено: План капіталізації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2020-2021 роки (у новій редакції), Орієнтований план проведення капіталізації за спрощеною процедурою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2020-2021 роки (у новій редакції);

2) 12 березня 2021 року (Протокол № 01-4/1-21/21) розглянуто зміни до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (не пов'язаних зі зміною розміру статутного капіталу), та погоджено: проєкт Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» в новій редакції; порівняльну таблицю змін до Статуту, у якій зазначаються положення чинного Статуту Банку та відповідні положення з урахуванням проєкту змін. Також Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» доручено для отримання попереднього висновку щодо відповідності проєкту Статуту Банку законодавству України, у строк до 15.03.2021 р., подати до Національного банку України документи визначені пунктом 388-2 глави 45-1 розділу VII Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. № 149;

3) 12 березня 2021 року (Протокол № 01-4/1-22/21) прийнято рішення про скликання річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та затверджено проект порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", до якого включено, серед інших, питання:

- Внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" шляхом викладення його в новій редакції;
- Внесення змін до внутрішніх положень Банку: «Положення про Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"», «Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"», «Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"» та затвердження їх у новій редакції;
- Затвердження «Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"».

4) 12 березня 2021 року (Протокол № 01-4/1-19/21) переглянуто організаційну структуру відділу банківських ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та введено у

штатний розпис посаду Провідного економіста відділу банківських ризиків (одна штатна одиниця);

5) 12 березня 2021 року (Протокол № 01-4/1-21/21) підготовлено проєкт Статуту, розглянуто зміни до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (не пов'язані зі зміною розміру статутного капіталу), та прийнято рішення про подання пакету документів до Національного банку України для отримання попереднього висновку щодо відповідності проєкту Статуту Банку законодавству України.

6) 24 березня 2021 року (Протокол № 01-4/1-23/21) прийнято рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" для прийняття рішень, необхідних для проведення капіталізації банку за спрощеною процедурою;

7) 24 березня 2021 року (Протокол № 01-4/1-24/21) визначено оцінювача майна (акцій) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на засадах незалежної оцінки, проведеної відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність щодо оцінки 100%-го пакету акцій Банку;

8) 29 березня 2021 року (Протокол № 01-4/1-28/21) затверджено, згідно з Висновком про вартість пакета акцій АТ «КОМІНВЕСТБАНК» наданого суб'єктом оціночної діяльності ПП «Академія Оцінки і Права» (ідентифікаційний код 31810977; сертифікат №339/19 суб'єкта оціночної діяльності від 07.05.2019 р.):

- ринкову вартість пакета акцій АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у кількості 50 000 штук, що становить 100% статутного капіталу АТ «КОМІНВЕСТБАНК», без урахування ПДВ, становить: 249 706 000,00 (двісті сорок дев'ять мільйонів сімсот шість тисяч) гривень, 00 копійок.

- ринкову вартість однієї простої іменної акції АТ «КОМІНВЕСТБАНК», без урахування ПДВ, становить: 4 994,12 (чотири тисячі дев'ятсот дев'яносто чотири) гривні, 12 копійок.

7) 29 березня 2021 року (Протокол № 01-4/1-26/21) погоджено План відновлення діяльності АТ "КОМІНВЕСТБАНК" з додатками (Додаток 1 – «Організаційна структура АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (далі – Банк) станом на 01.04.2020 року»; Додаток 2 – «Склад Наглядової ради, Правління, комітетів та комісій Банку; Додаток 3 – «Перелік заходів раннього реагування»; та Додаток 4 – «Наказ Банку від 26.02.2021 № 47-од «Про призначення відповідальної особи»») на виконання Постанови Правління Національного банку України від 18.07.2019 р. № 95 «Про затвердження Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп» (далі по тексту – «Положення №95»), який надано Наглядовій раді на розгляд Правлінням, і який в тестовому режимі подано до Національного банку України;

8) 07 квітня 2021 року (Протокол № № 01-4/1-35/21) визначено аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 1 квартал 2021 року та затвердити умови договору №01/43 про надання аудиторських послуг від на запропонованих умовах;

9) прийняті рішення з 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» - 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:

- роглядатиметься питання щодо необхідності створення постійно діючих комітетів Наглядової ради; розробленятимуться та затверджуватимуться положення щодо діяльності комітетів Наглядової ради банку;
- виконання функцій Комітетів покладиметься 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;
- 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 Ьанку;

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;

5) забезпечення функціонування належної системи контролю в Банку.

Голова Наглядової ради **Гісем В.В.**

Додаток №1 до звіту НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2020 рік

ЗВІТ ПРО ОЦІНКУ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
за 2020 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 01.01.2020 р., обраної рішенням Загальних зборів акціонерів банку (протокол №01-19/03 від 10.12.2019 року) сформований **10.12.2019 р. в кількості 7 осіб**: **Голова Наглядової ради** (обраний Головою Наглядової ради з числа її членів, згідно рішення Наглядової ради від 10 грудня 2020 року №01-4/1-51/19) - 1) **Гісем Володимир Васильович**, представник ОП Ужгородський	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

		коньячний завод. **Члени Наглядової ради:** **2) Білинець Надія Григорівна**, представник ТОВ «Латуж»; **3) Жук Валерій Миколайович**, незалежний член; **4) Ознобкіна Тетяна Петрівна**, представник ТОВ «Плодоовоч-Уж»; **5) Разгулова Ольга Володимирівна**, незалежний член; **6) Рудова Юлія Вікторівна**, представник ОП Ужгородський коньячний завод; **7) Степаненко Анатолій Іванович**, незалежний член. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України №516 від 30.11.2020 р. Члену Наглядової ради, Ознобкіній Т.П., відмовлено в погодженні на посаду Національним банком України. Згідно листа акціонера - ТОВ «Плодоовоч-Уж» від 25.01.2021 р. (вих.№юр-10/21) «Щодо заміни Члена Наглядової ради – представника акціонера», повноваження Ознобкіної Т.П. припинені у зв’язку з її відкликанням та заміною на іншого кандидата – Гончарук Ірину Сергіївну.		

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, передбачені чинним законодавством і Статутом Банку та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради; здійснює інші повноваження, передбачені Статутом, Положенням,	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, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Ради Банку вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини членів Ради Банку.	3

		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 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.	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 Ужгородський коньячний завод;	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.	
		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 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 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
		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 Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член;	Безоплатна діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або інша діяльність: АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - Член Наглядової ради.	3
3.	Оцінка незалежності кожного з	Член Наглядової ради Жук Валерій Миколайович, незалежний член;	Незалежний директор відповідає вимогам ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства»	3

	незалежних членів Наглядової ради	Член Наглядової ради Разгулова Ольга Володимирівна, 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
4.	Оцінка 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	Перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження у 2020 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 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.	Опис основних питань, якими займався комітет у 2020 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; 18 грудня 2020 року (Протокол № 01-4/1-75/20) рішенням Наглядової ради: 1. Припинено роботу постійно діючого комітету Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з управління активами банку та їх реалізації. 2. Припинено повноваження: - Голови Комітету з управління активами банку та їх реалізації - Рудової Юлії Вікторівни. - Членів Комітету з управління активами	3

	свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми)		банку та їх реалізації: Степаненко Анатолія Івановича (Назалежного члена Наглядової ради) та Білинець Надії Григорівни. 3. Скасуване Положення про комітет з управління активами банку та їх реалізації Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". Комітет наглядової ради з питань аудиту- не утворювався. Відсутній обов'язок утворювати інші комітети Банку, як приватного акціонерного товариства.	
5.	Оцінка виконання наглядовою радою поставлених цілей.		Предет оцінювання включає: •обгрунтованість і зрозумілість цілей, що лежать в основі стратегії •основні ризики і можливості •конкурентні переваги суспільства •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	3
6.	Ефективність роботи Корпоративного секретаря Наглядової ради	Відсутній	-	-
7.	Оцінка ефективності існуючої практики	Голова Наглядової ради: організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них; затверджує порядок денний засідань	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	3

	підготовки і проведення засідань Наглядової ради	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 засіданні Наглядової ради має брати участь в засіданні безпосередньо. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради.	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, 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.	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
		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 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	3

			Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149	
		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
		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
		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
9.	Професійна придатність членів ради банку з урахуванням ефективності їх роботи в раді банку, а також дотримання ними обов’язків лояльності та дбайливого ставлення. Знання, навички і досвід	Голова Наглядової ради та Члени Наглядової ради.	Керівниками банку є голова, його заступники та члени ради банку. Професійна придатність керівника банку визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов’язків керівника банку з урахуванням бізнес-плану та стратегії банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника банку. Керівники банку повинні мати вищу освіту. Кваліфікаційні вимоги до керівників банку встановлюються Національним банком України. Члени ради банку не можуть входити до складу правління банку, а також обіймати інші посади в цьому банку на умовах трудового договору	3

			(контракту) або надавати послуги банку відповідно до цивільно-правового договору. Рада банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Не менше половини членів ради банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.	
10.	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	Голова Наглядової ради та Члени Наглядової ради.	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 сферах діяльності банку, що дає змогу професійно	3

	радою банку рішень, визначених у протоколах засідань ради банку		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.	
11.	Наявний та потенційний конфлікт інтересів	Голова Наглядової ради та Члени Наглядової ради.	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
12.	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 2020 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.

<u>Оцінка роботи Наглядової ради щодо складу та порядку роботи включала:</u>

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 Наглядової ради і відносини з ним
12. Психологічна атмосфера в Наглядовій раді
13. Ситуація з заміщенням Голови виконавчого органу та інших вищих менеджерів
14. Професійна підготовка членів Наглядової ради

Оцінка роботи Наглядової ради за основними показниками включала:

1. Досягнення поставлених перед Банком цілей. Роль Наглядової ради: впливати на стимули вищого менеджменту сумлінно виконувати свої обов'язки сформульовані стратегії. Оцінка порівнює результати з цілями.

2. 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 Банку. Мета: берегти репутаційний капітал банку Наглядова рада має розглядати питання поліпшення іміджу і ризиків втрати репутації.

4. Вплив Ради на кадрову політику Банку 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 Банку система внутрішнього контролю сприяє належному виконанню менеджментом своїх функцій, в тому числі слідування внутрішнім документам Банку. При оцінці враховується думка служби внутрішнього контролю та комплаєнсу.

8. Дотримання кодексу корпоративного управління Банку та інших норм корпоративного управління. Завдання Наглядової ради: регулярний контроль і огляд практики корпоративного управління. Оцінка визначається на основі числа порушень прийнятих в Банку норм корпоративної поведінки.

9. Ступінь виконання рішень Наглядової ради. Оцінка ґрунтуватися 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 її членів

•підвищити вклад кожного члена в забезпечення успішної роботи Банку 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 2020 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**

Прошито, пронумеровано
та скріплено підписом і
печаткою
(двісті дев'яносто три)
аркуші

Голова Наглядової ради
«ТОМІНВЕСТБАНК»

_____ Гісем В.В.