

ACTA Nº 22

No dia um de Outubro de dois mil e catorze, pelas oito horas e trinta minutos, no décimo quinto piso do prédio sito na Avenida da Liberdade, n.º 195, em Lisboa, reuniu o Conselho de Administração do Novo Banco, S.A., com a presença dos Exmos. Senhores Dr. Eduardo José Stock da Cunha, Dr. Jorge Telmo Maria Freire Cardoso, Dr. Vitor Manuel Lopes Fernandes e Dr. José João Guilherme.

A convite do Conselho de Administração estiveram presentes os membros do Conselho Fiscal, os Senhores Dr. José Manuel de Oliveira Vitorino, Presidente, Dr. José António Noivo Alves da Fonseca e Dr. José Francisco Claro e o Senhor Dr. José Eduardo Fragoso Tavares de Bettencourt, Chefe de Gabinete do Presidente do Conselho de Administração.

O Conselho de Administração reuniu a fim de apreciar e deliberar sobre os assuntos seguintes:

01.01.00 Alteração à Distribuição de Pelouros do Conselho de Administração

01.02.00 Recursos da área Internacional do Novo Banco em apoio ao BES

01.03.00 Ponto de situação de contas bloqueadas

01.04.00 Designação por cooptação de 2 novos membros para o Conselho de Administração do BAC

01.05.00 Contrato de avença para consultor de comunicação

02.01.00 Evolução dos principais indicadores de liquidez e de crise

02.02.00 Actividade e resultados do BESIL

02.03.00 Confirmação anual da Whole-Firm Liquidity Modification da Sucursal de Londres

02.03.01 Anexo: Cartas a dirigir ao Prudential Regulation Authority

03.01.00 Proposta de delegação de poderes para alienação e arrendamento de imóveis de desinvestimento

03.02.00 Adjudicação de serviços de remoção e depósito de recheios de imóveis

03.03.00 Proposta de renovação da apólice de seguros contra roubo

03.04.00 Questões associadas à transição para o Novo Banco

03.05.00 Pagamento da factura da ' ' lativa ao "Non Refundable Retainer"

04.01.00 Plano de deleverage 2014

04.02.00 Delegação de poderes para o DIBPB

04.02.01 Anexo: Aprovação da delegação de poderes para o DCS e DCN em CA de 24.9.14

04.03.00 Ratificação de solução comercial para Clientes com séries e OST (obrigações não subordinadas)

p. 10
05.01.00 Relatório CARC - Direcção Regional da Madeira - Abril 2014 . _____

As propostas e documentos relativos aos assuntos acima referidos fazem parte integrante e inseparável da presente acta, ficando arquivados em dossier próprio, dando-se aqui por reproduzido o seu conteúdo. _____

7/11
01.01.00 Alteração à Distribuição de Pelouros do Conselho de Administração _____

O Dr. Eduardo Stock da Cunha iniciou a reunião apresentando uma proposta de ajustamento à distribuição dos pelouros pelos membros dos Conselho de Administração (Anexo 1), nos termos da qual: _____

i) O Departamento de Desenvolvimento Internacional (Negócio Internacional e Sucursais e Participadas no Exterior), a Sucursal de Londres, a Sucursal de Nova Iorque, a Sucursal da Venezuela, a Ijar Leasing, o Banque Marocaine du Commerce Extérieur, a Sucursal do Luxemburgo, a Sucursal de Espanha, o BES Oriente e o Banco Espírito Santo et de la Vénétie passam a ficar sob o pelouro do próprio Dr. Eduardo Stock da Cunha; _____

ii) O acompanhamento dos Fundos de Reestruturação e Revitalização, o Gabinete de Reorganização Estratégica e a ES Ventures ficam sob o pelouro do Dr. Jorge Freire Cardoso; _____

iii) O Departamento de Compliance fica sob o pelouro do Dr. Vitor Fernandes; _____

iv) O BES dos Açores fica sob o pelouro do Dr. José João Guilherme. _____

Após ponderação, a proposta foi aprovada por unanimidade dos Administradores, ficando os pelouros distribuídos nos termos do Anexo 1A à presente acta. _____

01.02.00 Recursos da área Internacional do Novo Banco em apoio ao BES _____

O Eng.º Miguel Rio Tinto, Assessor do Conselho de Administração e o Dr. Bruno Catarino, do Departamento de Desenvolvimento Internacional, apresentaram uma exposição sobre os colaboradores do Novo Banco que se encontram a prestar serviços em unidades internacionais que, na sequência da cisão do passado dia 3 de Agosto, ficaram pertença do BES, v.g. o BES Angola, o Aman Bank e o ES Bank. _____

O Eng.º Miguel Rio Tinto esclareceu que alguns desses colaboradores se encontram expatriados, havendo outros que prestam a sua actividade habitual no Novo Banco, deslocando-se apenas pontualmente às unidades internacionais v.g. para reuniões dos respectivos órgãos de Administração. _____

Foi recordado que havia sido solicitada pelo BES e aprovada pelo anterior Conselho de Administração do Novo Banco a permanência de quadros deste último nas funções anteriormente desempenhadas por um prazo de 3 meses, desde que salvaguardada a mitigação de potenciais conflitos de interesse, tendo a questão sido analisada pelos

Departamentos de Assuntos Jurídicos e de Compliance.

Após análise, estes Departamentos salientaram a necessidade de i) acautelar os referidos eventuais conflitos de interesses, ii) assegurar o cumprimento dos deveres de segredo, iii) assegurar a exoneração de eventuais responsabilidades do Novo Banco resultante de actos praticados pelos seus colaboradores no exercício da actividade nas unidades do BES, iv) celebrar os competentes seguros de responsabilidade civil profissional e v) dar conhecimento da situação ao Banco de Portugal.

Após ponderação foi deliberado, por unanimidade dos presentes, dar um acordo de princípio à proposta de permanência de um conjunto de quadros do NB ao serviço de unidades internacionais actualmente pertencentes ao BES, nos moldes constantes do Anexo 2 à presente Acta, até ao final de 2014, desde que abrangendo apenas colaboradores expatriados nessas geografias, colaboradores afectos à área internacional ou outros considerados pelo Novo Banco como disponíveis para tal. Adicionalmente, a dedicação de tempo a este apoio às unidades do BES por parte de colaboradores afectos à área internacional deverá ser minimizada na medida do possível, sendo ainda deliberado que não caberá ao NB substituir os colaboradores identificados se estes decidirem futuramente cessar funções neste Banco.

01.03.00 Ponto de situação de contas bloqueadas

A Dr.^a Paula Gramaça, do Departamento de Compliance, apresentou um ponto de situação relativo às contas bloqueadas no âmbito da medida de resolução aplicada pelo Banco de Portugal (BdP) ao BES no dia 3 de Agosto p.p.

A Dr.^a Paula Gramaça referiu que, nos termos da deliberação do BdP e dos esclarecimentos prestados no quadro das interações posteriormente havidas, as contas bloqueadas tinham sido agrupadas nos seguintes 4 grandes grupos:

- i) Contas de que os membros do Conselho de Fiscalização e de Administração, os Revisores Oficiais de Contas ou Sociedades de Revisores Oficiais de Contas ou pessoas com estatuto semelhante do BES são os únicos titulares: 25 contas, das quais 13 já foram analisadas e 12 têm a análise em curso;
- ii) Contas de que as pessoas do grupo anterior são contitulares: 78 contas, das quais 53 já foram analisadas e 25 têm a análise em curso;
- iii) Contas em que os titulares são cônjuges, parentes ou afins em 1.º grau das pessoas do primeiro grupo antes referido e de que as pessoas desse grupo são legais representantes: 27 contas, das quais 15 foram consideradas completas e remetidas ao BdP (o qual não deduziu oposição ao desbloqueio de 13, aguardando-se a resposta às 2 remanescentes);

P. 10
iv) Contas em que os titulares são cônjuges, parentes ou afins em 1.º grau sem qualquer participação das pessoas referidas no primeiro grupo supra: 105 contas, das quais 88 já foram analisadas, 17 têm a análise em curso, 35 foram consideradas completas e 33 foram remetidas ao BdP (o qual não se opôs ao seu desbloqueio). _____

A Dr. Paula Gramaça salientou que as maiores dificuldades residiam no desbloqueio das contas que integram o 1.º grupo supra (em que os membros do Conselho de Administração, do Conselho de Fiscalização e de Administração, os Revisores Oficiais de Contas ou Sociedades de Revisores Oficiais de Contas ou pessoas com estatuto semelhante são os únicos titulares). _____

Em seguida, foi descrito i) o processo interno estabelecido para o tratamento das reclamações apresentadas pelos titulares ou contitulares das contas bloqueadas, e ii) o processo interno para o desbloqueio das contas, assim que obtida a resposta do BdP., tendo a Dr.ª Paula Gramaça referido que tinham sido recebidas ca. 40 reclamações, das quais 31 já tinham sido respondidas, encontrando-se 9 pendentes de resposta. _____

A Dr.ª Paula Gramaça concluiu a sua exposição propondo, com referência à recomendação do BdP de 29 de Agosto p.p, que fossem delegados nela e no Dr. Francisco Matias, também do Departamento de Compliance, os poderes para aprovar a versão final da ficha referente a cada conta, incluindo a proposta de actuação do Novo Banco, submeter as referidas fichas a avaliação do BdP, proceder aos ajustes que sejam necessários, e, por fim, solicitar o apoio necessário nesta matéria ao Departamento de Assuntos Jurídicos. _____

A Dr.ª Paula Gramaça solicitou ainda ao Conselho de Administração a ratificação dos actos já praticados por ela e pelo Dr. Francisco Matias no âmbito deste processo. _____

Após a prestação de alguns esclarecimentos adicionais, foi deliberado por unanimidade aprovar a proposta apresentada, ratificar os actos praticados no âmbito do presente processo e solicitar à Dr.ª Paula Gramaça que dentro de 2 meses apresente um novo ponto de situação (Anexo 3). _____

01.04.00 Designação por cooptação de 2 novos membros para o Conselho de Administração do BAC _____

O Conselho de Administração do Novo Banco aprovou em seguida a proposta de eleição do Dr. José João Guilherme e do Dr. José Eduardo Fragoso Tavares Bettencourt para o cargo de vogais do Conselho de Administração do BES dos Açores, em substituição do Dr. João Eduardo Moura da Silva Freixa e do Dr. João Maria de Magalhães Barros de Mello Franco, os quais apresentaram as suas renúncias (Anexo 4). _____

01.05.00 Contrato de avença para consultor de comunicação _____

O Dr. Eduardo Stock da Cunha apresentou uma proposta do Departamento de Recursos Humanos para a celebração com o _____ um contrato de prestação de serviços para o exercício das funções de consultor de comunicação, em regime de avença, nos termos e condições descritas em detalhe no Anexo 5 à presente Acta. _____
Após ponderação da proposta foi deliberado aprová-la por unanimidade. _____

02.01.00 Evolução dos principais indicadores de liquidez e de crise _____

O Dr. Jorge Cardoso comentou o ponto de situação actualizado recebido do Departamento Financeiro, de Mercados e Estudos sobre a evolução recente dos principais indicadores de tesouraria do Banco, com destaque para os recursos de clientes particulares e "corporate" nas principais geografias, as tomadas junto do BCE e da facilidade de liquidez de emergência do Banco de Portugal, os correspondentes volumes de activos elegíveis para redesconto, os "gaps" de tesouraria nas várias unidades do Grupo e a qualidade do crédito do Novo Banco do ponto de vista dos seus CDS's. _____
Em complemento às referências constantes do referido ponto de situação, o Dr. Jorge Cardoso salientou que os principais indicadores não se tinham alterado substancialmente desde o ponto de situação anterior e e que, apesar do aumento verificado nos níveis de utilização da facilidade de liquidez de emergência, tinha sido possível aumentar em montante semelhante o montante de activos elegíveis para a sua utilização, mantendo-se a situação genericamente grave, mas não dramática, antes descrita (Anexo 6). _____

02.02.00 Actividade e resultados do BESIL _____

O Dr. Paulo Ferreira e a Dr.ª Elisabete Alves Maçorano, do Departamento Financeiro, de Mercados e Estudos, fizeram uma exposição sobre a actividade e resultados do BESIL - Bank Espírito Santo International Limited. _____

A título de enquadramento, foi referido que o BESIL era um Banco constituído em 7 de Janeiro de 1983 nas Ilhas Caimão, integralmente detido pela BES Beteiligungs GmbH, sociedade gestora de participações sociais alemã, a qual por sua vez era integralmente detida pelo Novo Banco. O BESIL tem vindo a reduzir a sua actividade, concentrando-a na concessão de garantias (de forma indirecta, v.g, através do BIBL - BIC International Bank Limited) ao BES sobre o risco BES Angola, sob a forma de CDS's, destinadas a garantir operações de financiamento de mercado monetário do BES ao BES Angola. _____

Estas linhas do BES com o BES Angola totalizavam o equivalente a _____ €, no final de Julho p.p., beneficiando nessa data de garantias do BESIL equivalentes a _____

O Dr. Paulo Ferreira referiu que a razão de se ter localizado a participação do BESIL no BES Beteiligungs GmbH estava associada ao regime fiscal aplicável na Alemanha às

p. 2
s. 1
s. 2
s. 3
s. 4
s. 5
s. 6
s. 7
s. 8
s. 9
s. 10
s. 11
s. 12
s. 13
s. 14
s. 15
s. 16
s. 17
s. 18
s. 19
s. 20
s. 21
s. 22
s. 23
s. 24
s. 25
s. 26
s. 27
s. 28
s. 29
s. 30
s. 31
s. 32
s. 33
s. 34
s. 35
s. 36
s. 37
s. 38
s. 39
s. 40
s. 41
s. 42
s. 43
s. 44
s. 45
s. 46
s. 47
s. 48
s. 49
s. 50
s. 51
s. 52
s. 53
s. 54
s. 55
s. 56
s. 57
s. 58
s. 59
s. 60
s. 61
s. 62
s. 63
s. 64
s. 65
s. 66
s. 67
s. 68
s. 69
s. 70
s. 71
s. 72
s. 73
s. 74
s. 75
s. 76
s. 77
s. 78
s. 79
s. 80
s. 81
s. 82
s. 83
s. 84
s. 85
s. 86
s. 87
s. 88
s. 89
s. 90
s. 91
s. 92
s. 93
s. 94
s. 95
s. 96
s. 97
s. 98
s. 99
s. 100
s. 101
s. 102
s. 103
s. 104
s. 105
s. 106
s. 107
s. 108
s. 109
s. 110
s. 111
s. 112
s. 113
s. 114
s. 115
s. 116
s. 117
s. 118
s. 119
s. 120
s. 121
s. 122
s. 123
s. 124
s. 125
s. 126
s. 127
s. 128
s. 129
s. 130
s. 131
s. 132
s. 133
s. 134
s. 135
s. 136
s. 137
s. 138
s. 139
s. 140
s. 141
s. 142
s. 143
s. 144
s. 145
s. 146
s. 147
s. 148
s. 149
s. 150
s. 151
s. 152
s. 153
s. 154
s. 155
s. 156
s. 157
s. 158
s. 159
s. 160
s. 161
s. 162
s. 163
s. 164
s. 165
s. 166
s. 167
s. 168
s. 169
s. 170
s. 171
s. 172
s. 173
s. 174
s. 175
s. 176
s. 177
s. 178
s. 179
s. 180
s. 181
s. 182
s. 183
s. 184
s. 185
s. 186
s. 187
s. 188
s. 189
s. 190
s. 191
s. 192
s. 193
s. 194
s. 195
s. 196
s. 197
s. 198
s. 199
s. 200
s. 201
s. 202
s. 203
s. 204
s. 205
s. 206
s. 207
s. 208
s. 209
s. 210
s. 211
s. 212
s. 213
s. 214
s. 215
s. 216
s. 217
s. 218
s. 219
s. 220
s. 221
s. 222
s. 223
s. 224
s. 225
s. 226
s. 227
s. 228
s. 229
s. 230
s. 231
s. 232
s. 233
s. 234
s. 235
s. 236
s. 237
s. 238
s. 239
s. 240
s. 241
s. 242
s. 243
s. 244
s. 245
s. 246
s. 247
s. 248
s. 249
s. 250
s. 251
s. 252
s. 253
s. 254
s. 255
s. 256
s. 257
s. 258
s. 259
s. 260
s. 261
s. 262
s. 263
s. 264
s. 265
s. 266
s. 267
s. 268
s. 269
s. 270
s. 271
s. 272
s. 273
s. 274
s. 275
s. 276
s. 277
s. 278
s. 279
s. 280
s. 281
s. 282
s. 283
s. 284
s. 285
s. 286
s. 287
s. 288
s. 289
s. 290
s. 291
s. 292
s. 293
s. 294
s. 295
s. 296
s. 297
s. 298
s. 299
s. 300
s. 301
s. 302
s. 303
s. 304
s. 305
s. 306
s. 307
s. 308
s. 309
s. 310
s. 311
s. 312
s. 313
s. 314
s. 315
s. 316
s. 317
s. 318
s. 319
s. 320
s. 321
s. 322
s. 323
s. 324
s. 325
s. 326
s. 327
s. 328
s. 329
s. 330
s. 331
s. 332
s. 333
s. 334
s. 335
s. 336
s. 337
s. 338
s. 339
s. 340
s. 341
s. 342
s. 343
s. 344
s. 345
s. 346
s. 347
s. 348
s. 349
s. 350
s. 351
s. 352
s. 353
s. 354
s. 355
s. 356
s. 357
s. 358
s. 359
s. 360
s. 361
s. 362
s. 363
s. 364
s. 365
s. 366
s. 367
s. 368
s. 369
s. 370
s. 371
s. 372
s. 373
s. 374
s. 375
s. 376
s. 377
s. 378
s. 379
s. 380
s. 381
s. 382
s. 383
s. 384
s. 385
s. 386
s. 387
s. 388
s. 389
s. 390
s. 391
s. 392
s. 393
s. 394
s. 395
s. 396
s. 397
s. 398
s. 399
s. 400
s. 401
s. 402
s. 403
s. 404
s. 405
s. 406
s. 407
s. 408
s. 409
s. 410
s. 411
s. 412
s. 413
s. 414
s. 415
s. 416
s. 417
s. 418
s. 419
s. 420
s. 421
s. 422
s. 423
s. 424
s. 425
s. 426
s. 427
s. 428
s. 429
s. 430
s. 431
s. 432
s. 433
s. 434
s. 435
s. 436
s. 437
s. 438
s. 439
s. 440
s. 441
s. 442
s. 443
s. 444
s. 445
s. 446
s. 447
s. 448
s. 449
s. 450
s. 451
s. 452
s. 453
s. 454
s. 455
s. 456
s. 457
s. 458
s. 459
s. 460
s. 461
s. 462
s. 463
s. 464
s. 465
s. 466
s. 467
s. 468
s. 469
s. 470
s. 471
s. 472
s. 473
s. 474
s. 475
s. 476
s. 477
s. 478
s. 479
s. 480
s. 481
s. 482
s. 483
s. 484
s. 485
s. 486
s. 487
s. 488
s. 489
s. 490
s. 491
s. 492
s. 493
s. 494
s. 495
s. 496
s. 497
s. 498
s. 499
s. 500
s. 501
s. 502
s. 503
s. 504
s. 505
s. 506
s. 507
s. 508
s. 509
s. 510
s. 511
s. 512
s. 513
s. 514
s. 515
s. 516
s. 517
s. 518
s. 519
s. 520
s. 521
s. 522
s. 523
s. 524
s. 525
s. 526
s. 527
s. 528
s. 529
s. 530
s. 531
s. 532
s. 533
s. 534
s. 535
s. 536
s. 537
s. 538
s. 539
s. 540
s. 541
s. 542
s. 543
s. 544
s. 545
s. 546
s. 547
s. 548
s. 549
s. 550
s. 551
s. 552
s. 553
s. 554
s. 555
s. 556
s. 557
s. 558
s. 559
s. 560
s. 561
s. 562
s. 563
s. 564
s. 565
s. 566
s. 567
s. 568
s. 569
s. 570
s. 571
s. 572
s. 573
s. 574
s. 575
s. 576
s. 577
s. 578
s. 579
s. 580
s. 581
s. 582
s. 583
s. 584
s. 585
s. 586
s. 587
s. 588
s. 589
s. 590
s. 591
s. 592
s. 593
s. 594
s. 595
s. 596
s. 597
s. 598
s. 599
s. 600
s. 601
s. 602
s. 603
s. 604
s. 605
s. 606
s. 607
s. 608
s. 609
s. 610
s. 611
s. 612
s. 613
s. 614
s. 615
s. 616
s. 617
s. 618
s. 619
s. 620
s. 621
s. 622
s. 623
s. 624
s. 625
s. 626
s. 627
s. 628
s. 629
s. 630
s. 631
s. 632
s. 633
s. 634
s. 635
s. 636
s. 637
s. 638
s. 639
s. 640
s. 641
s. 642
s. 643
s. 644
s. 645
s. 646
s. 647
s. 648
s. 649
s. 650
s. 651
s. 652
s. 653
s. 654
s. 655
s. 656
s. 657
s. 658
s. 659
s. 660
s. 661
s. 662
s. 663
s. 664
s. 665
s. 666
s. 667
s. 668
s. 669
s. 670
s. 671
s. 672
s. 673
s. 674
s. 675
s. 676
s. 677
s. 678
s. 679
s. 680
s. 681
s. 682
s. 683
s. 684
s. 685
s. 686
s. 687
s. 688
s. 689
s. 690
s. 691
s. 692
s. 693
s. 694
s. 695
s. 696
s. 697
s. 698
s. 699
s. 700
s. 701
s. 702
s. 703
s. 704
s. 705
s. 706
s. 707
s. 708
s. 709
s. 710
s. 711
s. 712
s. 713
s. 714
s. 715
s. 716
s. 717
s. 718
s. 719
s. 720
s. 721
s. 722
s. 723
s. 724
s. 725
s. 726
s. 727
s. 728
s. 729
s. 730
s. 731
s. 732
s. 733
s. 734
s. 735
s. 736
s. 737
s. 738
s. 739
s. 740
s. 741
s. 742
s. 743
s. 744
s. 745
s. 746
s. 747
s. 748
s. 749
s. 750
s. 751
s. 752
s. 753
s. 754
s. 755
s. 756
s. 757
s. 758
s. 759
s. 760
s. 761
s. 762
s. 763
s. 764
s. 765
s. 766
s. 767
s. 768
s. 769
s. 770
s. 771
s. 772
s. 773
s. 774
s. 775
s. 776
s. 777
s. 778
s. 779
s. 780
s. 781
s. 782
s. 783
s. 784
s. 785
s. 786
s. 787
s. 788
s. 789
s. 790
s. 791
s. 792
s. 793
s. 794
s. 795
s. 796
s. 797
s. 798
s. 799
s. 800
s. 801
s. 802
s. 803
s. 804
s. 805
s. 806
s. 807
s. 808
s. 809
s. 810
s. 811
s. 812
s. 813
s. 814
s. 815
s. 816
s. 817
s. 818
s. 819
s. 820
s. 821
s. 822
s. 823
s. 824
s. 825
s. 826
s. 827
s. 828
s. 829
s. 830
s. 831
s. 832
s. 833
s. 834
s. 835
s. 836
s. 837
s. 838
s. 839
s. 840
s. 841
s. 842
s. 843
s. 844
s. 845
s. 846
s. 847
s. 848
s. 849
s. 850
s. 851
s. 852
s. 853
s. 854
s. 855
s. 856
s. 857
s. 858
s. 859
s. 860
s. 861
s. 862
s. 863
s. 864
s. 865
s. 866
s. 867
s. 868
s. 869
s. 870
s. 871
s. 872
s. 873
s. 874
s. 875
s. 876
s. 877
s. 878
s. 879
s. 880
s. 881
s. 882
s. 883
s. 884
s. 885
s. 886
s. 887
s. 888
s. 889
s. 890
s. 891
s. 892
s. 893
s. 894
s. 895
s. 896
s. 897
s. 898
s. 899
s. 900
s. 901
s. 902
s. 903
s. 904
s. 905
s. 906
s. 907
s. 908
s. 909
s. 910
s. 911
s. 912
s. 913
s. 914
s. 915
s. 916
s. 917
s. 918
s. 919
s. 920
s. 921
s. 922
s. 923
s. 924
s. 925
s. 926
s. 927
s. 928
s. 929
s. 930
s. 931
s. 932
s. 933
s. 934
s. 935
s. 936
s. 937
s. 938
s. 939
s. 940
s. 941
s. 942
s. 943
s. 944
s. 945
s. 946
s. 947
s. 948
s. 949
s. 950
s. 951
s. 952
s. 953
s. 954
s. 955
s. 956
s. 957
s. 958
s. 959
s. 960
s. 961
s. 962
s. 963
s. 964
s. 965
s. 966
s. 967
s. 968
s. 969
s. 970
s. 971
s. 972
s. 973
s. 974
s. 975
s. 976
s. 977
s. 978
s. 979
s. 980
s. 981
s. 982
s. 983
s. 984
s. 985
s. 986
s. 987
s. 988
s. 989
s. 990
s. 991
s. 992
s. 993
s. 994
s. 995
s. 996
s. 997
s. 998
s. 999
s. 1000

No presente a BES Beteiligungs GmbH estava a ser objecto de uma inspecção fiscal, tendo sido identificadas algumas contingências ainda por determinar.

O Dr. Paulo Ferreira referiu a composição dos órgãos sociais do BESIL e da BES Beteiligungs GmbH e mencionou a proposta já antes apresentada pelo DFME ao Conselho de Administração do BES no sentido de se reduzir os montantes das garantias prestadas, tendo na altura sido decidido solicitar à _____ um parecer fiscal, legal e contabilístico sobre a eventual opção de extinção da estrutura de sociedades em questão.

Na sequência da aplicação da medida de resolução ao BES no passado dia 3 de Agosto e da decisão de transferir para o Novo Banco o crédito concedido pelo BES ao BES Angola integralmente provisionado, se considera ser de liquidar antecipadamente os CDS's, em 1 de Outubro de 2014, com data de referência de 4 de Agosto p.p., o que, na perspectiva do DFME, apresenta as seguintes vantagens:

- i) Não pagamento da comissão mensal ao BESIL, no valor de _____ €;
- ii) Libertação do capital em excesso no BESIL, num montante que se estima em _____, desde que obtida aprovação do Regulador local.

O Dr. Paulo Ferreira referiu ainda que o Departamento de Assuntos Jurídicos tinha analisado a possibilidade de se atribuir como data de referência o dia 4 de Julho, afigurando-se que tal solução não apresentaria problemas de natureza jurídica.

Os presentes analisaram a situação e a proposta apresentadas, tendo sido salientado, entre outros aspectos: i) o facto de o crédito sobre o BES Angola se encontrar provisionado a 100%, o que tornaria aparentemente desnecessária a cobertura dos CDS's e ii) a eventual contingência fiscal que pudesse vir a decorrer do facto de o Novo Banco prescindir agora da cobertura do CDS, cujo custo no passado permitiu a correspondente poupança fiscal em sede de IRC.

Após ponderação, foi deliberado, por unanimidade dos presentes, aprovar a proposta apresentada sujeita às condições da obtenção i) de um parecer escrito do DAJ confirmando a inexistência de obstáculos jurídicos à retroacção da data da liquidação dos CDS's a 4 de Agosto p.p., e ii) de uma opinião da _____ sobre a inexistência de obstáculos de natureza legal, fiscal ou contabilística à execução da operação proposta (Anexo 7).

02.03.00 Confirmação anual da Whole-Firm Liquidity Modification da Sucursal de Londres

02.03.01 Anexo: Cartas a dirigir ao Prudential Regulation Authority

O Dr. Bruno Catarino, do Departamento de Desenvolvimento Internacional, o Dr. Paulo Ferreira e a Dr.ª Elisabete Alves Maçorano do Departamento Financeiro, de Mercados e Estudos, e a Dr.ª Madalena Mouga, do Departamento de Risco Global, apresentaram uma proposta de nova confirmação anual por parte do Novo Banco junto da Prudential Regulation Authority, do Reino Unido, da manutenção dos requisitos emergentes das regras das "Whole-Firm Liquidity Modification Direction No. 1507369."

O Dr. Bruno Catarino informou que a confirmação anual da manutenção dos referidos requisitos deveria ser formalizada por uma "cover letter" e uma carta contendo as "Confirmations" dirigidas à Prudential Regulation Authority, subscritas pelo Presidente do Conselho de Administração e pelo Administrador com o pelouro financeiro do Novo Banco, instruídas com i) o Relatório Anual da Gestão da Sucursal relativo a 2013, ii) o Plano de Médio-Longo Prazo mais recente da Sucursal e iii) um Anexo contendo uma nota das alterações verificadas a nível da posição de liquidez do BES e das alterações resultantes da aplicação da medida de resolução pelo Banco de Portugal.

Após ponderação e face aos esclarecimentos prestados, foi deliberado, por unanimidade, apresentar, nos termos propostos, a "Annual Confirmation of the Whole-Firm Liquidity Modification (Direction 1507369)" junto da "Prudential Regulatory Authority" do Reino Unido (Anexo 8 e 8 A).

03.01.00 Proposta de delegação de poderes para a alienação e arrendamento de imóveis de desinvestimento

O Dr. Nuno Rocha, da Área de Gestão Imobiliária, apresentou uma proposta de delegação de poderes para a alienação e o arrendamento de imóveis de desinvestimento detidos pelo Novo Banco.

Esclarecendo que a presente proposta visa agilizar o processo de decisão, evitando que um conjunto de operações devidamente enquadradas (v.g. em termos de montantes máximos e de níveis de menos valia máxima a incorrer com a venda), o Dr. Nuno Rocha apresentou, nos moldes detalhados no Anexo 9 à presente Acta, as propostas de delegação de poderes para a alienação e o arrendamento de imóveis detidos pelo Banco e destinados a desinvestimento, as quais se destinam a vigorar até 31 de Dezembro de 2014.

Após uma breve troca de impressões, as duas propostas em questão foram aprovadas por unanimidade dos Administradores presentes.

03.02.00 Adjudicação de serviços de remoção e depósito de recheios de imóveis

A Dr.ª Isabel Santos, do Departamento de Negociação e Controlo de Custos, apresentou

p. 2
uma proposta, elaborada em conjunto com a Área de Gestão e Imobiliária, de prestação de serviços de remoção e depósito de recheios existentes em imóveis do Banco tendo em vista a fixação de um tarifário para os próximos 24 meses.

Dando nota que a consulta foi conduzida pelo DNCC, mas que a definição dos requisitos, a avaliação técnica das propostas e a validação da proposta final tinham sido asseguradas pela AGI, a Dr.ª Isabel Santos acrescentou que, na sequência da avaliação técnica das 3 propostas recebidas, a escolha tinha recaído sobre o fornecedor

Nestes termos, propõe-se a celebração com a _____, de um acordo de fixação de preços por 24 meses para serviços de remoção e depósito de recheio de imóveis, com possibilidade de rescisão a qualquer momento por parte do Banco sem encargos ou penalizações, o que se traduzirá num valor de adjudicação estimado de _____ acrescido de IVA.

Terminada a apresentação da proposta, o Dr. Eduardo Stock da Cunha perguntou quem fazia o controlo técnico à posteriori dos serviços prestados e quem é que fazia o controlo orçamental dos referidos serviços, tendo a Dr.ª Isabel Santos esclarecido que o primeiro era feito pela AGI e que o segundo era assegurado pelo DNCC.

Após a prestação destes esclarecimentos, a proposta foi submetida a votação, tendo sido aprovada por unanimidade dos Administradores presentes (Anexo 10).

03.03.00 Proposta de renovação da apólice de seguros contra roubo

De seguida, a Dr.ª Isabel Santos apresentou uma proposta para a contratação de uma apólice de seguro contra roubo de dinheiro ou valores nas agências e ATM's.

Face à consulta feita ao mercado, foram recebidas 3 propostas com coberturas idênticas:

i) da _____, com um prémio de _____ € e um limite de capital para os danos causados aos imóveis; ii) da _____ com um prémio de _____ €; e iii) da _____ com um prémio de _____.

Face às propostas recebidas, a Dr.ª Isabel Santos propôs que fosse adjudicada à _____ a contratação do seguro contra roubo de dinheiro e valores nas agências e ATM's para o período entre 1 de Outubro de 2014 e 30 de Setembro de 2015 e nas condições descritas no Anexo 11 à presente Acta, o que, após ponderação, foi aprovado por unanimidade dos Administradores presentes.

03.04.00 Questões associadas à transição para o Novo Banco

O Eng.º Miguel Rio Tinto, Assessor do Conselho de Administração, apresentou em seguida um conjunto de temas associados à transição para o Novo Banco.

Começando com a questão da migração da imagem dos TPA's, foi referida a urgência na

mudança da respectiva imagem, já que se registava algum desconforto junto dos clientes pelas dúvidas sobre se os TPA's permaneciam associados a contas do BES, ou se já estavam associados a contas do Novo Banco, propondo-se que, tendo em conta o parque de ca. 50.000 equipamentos TPA's (dos quais 40.000 são propriedade do Novo Banco e 10.000 dos clientes), se: _____

i) proceda com a substituição de 1.048 TPA's no âmbito da iniciativa já em curso e orçamentada (trata-se de equipamentos não compatíveis com as normas PCI), a realizar em estabelecimentos comerciais de maior notoriedade, v.g. Sonae, Auchan, etc.; _____

ii) substitua a imagem dos restantes TPA's por aposição de um autocolante com a imagem e identificação do Novo Banco, recorrendo para tal quer a fornecedores externos quer à rede comercial do próprio Banco, o que permitirá a colocação da imagem no espaço de 1 mês, com um custo total de € _____

Após ponderação, a proposta foi aprovada pela unanimidade dos Administradores. _____

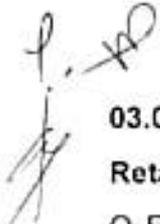
Passando à questão dos impressos em uso no Banco, o Eng.º Miguel Rio Tinto apresentou uma proposta de substituição dos impressos materializados ainda existentes, salientando que no Novo Banco já havia um grande número de impressos desmaterializados. Em concreto, face à análise efectuada, afigura-se que a solução preferível envolve a produção de 49 novos impressos que, num universo de 94, foram considerados prioritários e cujo custo, para um primeiro lote de produção, era de € _____, acrescido de IVA e do custo de destruição do stock existente, no montante de € _____

Após uma breve troca de opiniões foi deliberado, por unanimidade dos Administradores presentes, aprovar a proposta apresentada. _____

Passando à questão da alteração de denominação das entidades que integram o Grupo Novo Banco, o Eng.º Miguel Rio Tinto apresentou uma lista de entidades dominadas ou participadas pelo Novo Banco e das respectivas propostas de alteração de denominação e marca, por forma a, em geral, substituir as menções a "Espírito Santo" ou "ES", salientando que todas elas seriam precedidas da expressão "NB" e seguidas do endosso "Grupo Novo Banco". _____

O Eng.º Miguel Rio Tinto salientou os casos do BESI, dando nota de que esta havia solicitado autorização para continuar a usar a designação "BESI" ainda que prescindindo da declinação da marca "Espírito Santo", e, ainda, do BEST, que também tinha solicitado autorização ao Banco de Portugal para continuar a utilizar a referida denominação. _____

Após ponderação da proposta, foi deliberado aprová-la por unanimidade dos Administradores presentes (Anexo 12). _____

 **03.05.00 Pagamento da factura da**

relativa ao "Non Refundable Retainer"

 O Eng.º Miguel Rio Tinto solicitou em seguida autorização para o pagamento de uma factura , , no montante de .. €, referente à 1.ª prestação dos trabalhos a realizar com vista à emissão de uma "fairness opinion" sobre a valorização da transacção das acções da Companhia de Seguros Tranquilidade, prevista na cláusula 4.1.3. do Share Purchase Agreement celebrado entre o Novo Banco e a Apollo. _____

Na sequência da prestação de alguns esclarecimentos adicionais foi deliberado, por unanimidade, autorizar o pagamento da factura em questão, ficando desde já também autorizado o pagamento do valor remanescente dos honorários de _____ no montante de _____ €, devidos com a entrega, nos moldes previstos, da "fairness opinion" (Anexo 13). _____

04.01.00 Plano de Deleverage 2014

O Eng.º Guilherme Moraes Sarmento, o Dr. Filipe Leitão e o Dr. Carlos Silva do Departamento de Desenvolvimento Internacional, em conjunto com o Dr. José Pinto Basto, do BESI, apresentaram uma proposta de "Plano de Deleverage" de uma carteira de créditos para o ano de 2014. _____

A título de enquadramento, foi referido que tinha sido considerado como ponto de partida uma carteira de activos no montante total de _____ milhões € incluindo os portfólios de Project Finance, Leveraged Finance e de Crédito a Empresas, entre outros, destacando-se um conjunto de activos oriundos da Península Ibérica. De entre estes, foi considerado face à análise empreendida ser de considerar como passíveis de venda apenas uma carteira e _____ €, incluindo _____ ; € comprometidos mas por desembolsar e _____ milhões de responsabilidades extra-patrimoniais. _____

Relativamente a estes, foram considerados 3 cenários de venda, tendo por objectivo, respectivamente a: i) maximização da libertação líquida de capital; ii) maximização da liquidez sem impacto no capital; e iii) maximização de diferença entre o "capital relief" e o impacto na conta de exploração, sendo apresentados, para cada um, o impacto na libertação líquida de capital, em resultados e na liquidez gerada, bem como nos rácios de solvabilidade, o spread médio e o impacto na margem, conforme detalhe constante do Anexo 14 à presente Acta. _____

À pergunta do Dr. Vitor Fernandes sobre se os preços de venda considerados já tinham sido testados no mercado, respondeu o Eng.º Moraes Sarmento que estes resultaram de uma primeira aferição pela área de sindicção do BESI com base em transacções de mercado equiparáveis (quando disponíveis) ou em benchmarks. _____

O Dr. Eduardo Stock da Cunha tomou a palavra para referir que a proposta apresentada devia ser integrada numa análise mais alargada do objectivo estratégico de reforço dos níveis de liquidez e de capital do Banco, devendo esta ser directamente acompanhada pelo Dr. Jorge Cardoso, tendo, após breve troca de opiniões, sido deliberado, por unanimidade, proceder em conformidade, i.e., enquadrar esta frente de trabalho no referido exercício global de optimização do capital. _____

04.02.00 Delegação de poderes para o DIBPB _____

04.02.01 Anexo: Aprovação da delegação de poderes para o DCS e DCN em CA de 24.9.14 _____

O Dr. José João Guilherme apresentou uma proposta do Departamento de International Business & Private Banking no sentido de este ser também abrangido pela delegação de poderes de crédito aprovada pelo Conselho de Administração em 24 de Setembro p.p., para os Departamentos Comercial Sul, Comercial Norte, de Empresas Sul, de Empresas Norte, de Corporate Banking, de Municípios e Institucionais e Unidade International Premium, válida até 31 de Dezembro de 2014, tendo a mesma sido aprovada por unanimidade dos presentes (Anexo 15). _____

04.03.00 Ratificação de solução comercial para Clientes com séries o OST (obrigações não subordinadas) _____

Em seguida e na sequência das análises feitas em anteriores reuniões do Conselho de Administração, o Dr. João Mello Franco, Director-Geral do Novo Banco, solicitou a ratificação da proposta comercial para clientes que subscreveram obrigações não subordinadas no âmbito de OST's (Operações sobre Títulos) e Séries Comerciais. _____

Foi referido que, depois de um longo processo negocial com o Banco de Portugal e com a CMVM, a proposta constante do Anexo 16 à presente Acta tinha merecido o acordo daquelas duas Autoridades de Supervisão, destinando-se exclusivamente aos investidores não qualificados que resultavam da lista de clientes enviada e validada pelo Banco de Portugal. _____

Assim, após aferição do teor das propostas comerciais em questão, nos termos descritos em detalhe no referido Anexo 16 e face ao referido acordo por parte das Autoridades de Supervisão, era agora necessário apenas a ratificação final das propostas por parte do Conselho de Administração do Novo Banco, a qual foi feita por unanimidade dos presentes. _____

05.01.00 Relatório CARC - Direcção Regional da Madeira - Abril 2014

O Conselho de Administração apreciou seguidamente a actualização do relatório CARC referente à Direcção Regional do Porto Centro/Oriental datado de Abril p.p. (Anexo 17).

E como mais nada houvesse a deliberar, foi encerrada a reunião, tendo da mesma sido elaborada a presente acta pelo Dr. Artur Miguel Marques da Rocha Gouveia, a qual, depois de lida e aprovada, vai ser assinada pelos membros presentes. _____

609,

Dr. Artur Miguel Marques da Rocha Gouveia

W. ...

[Handwritten signature]

