

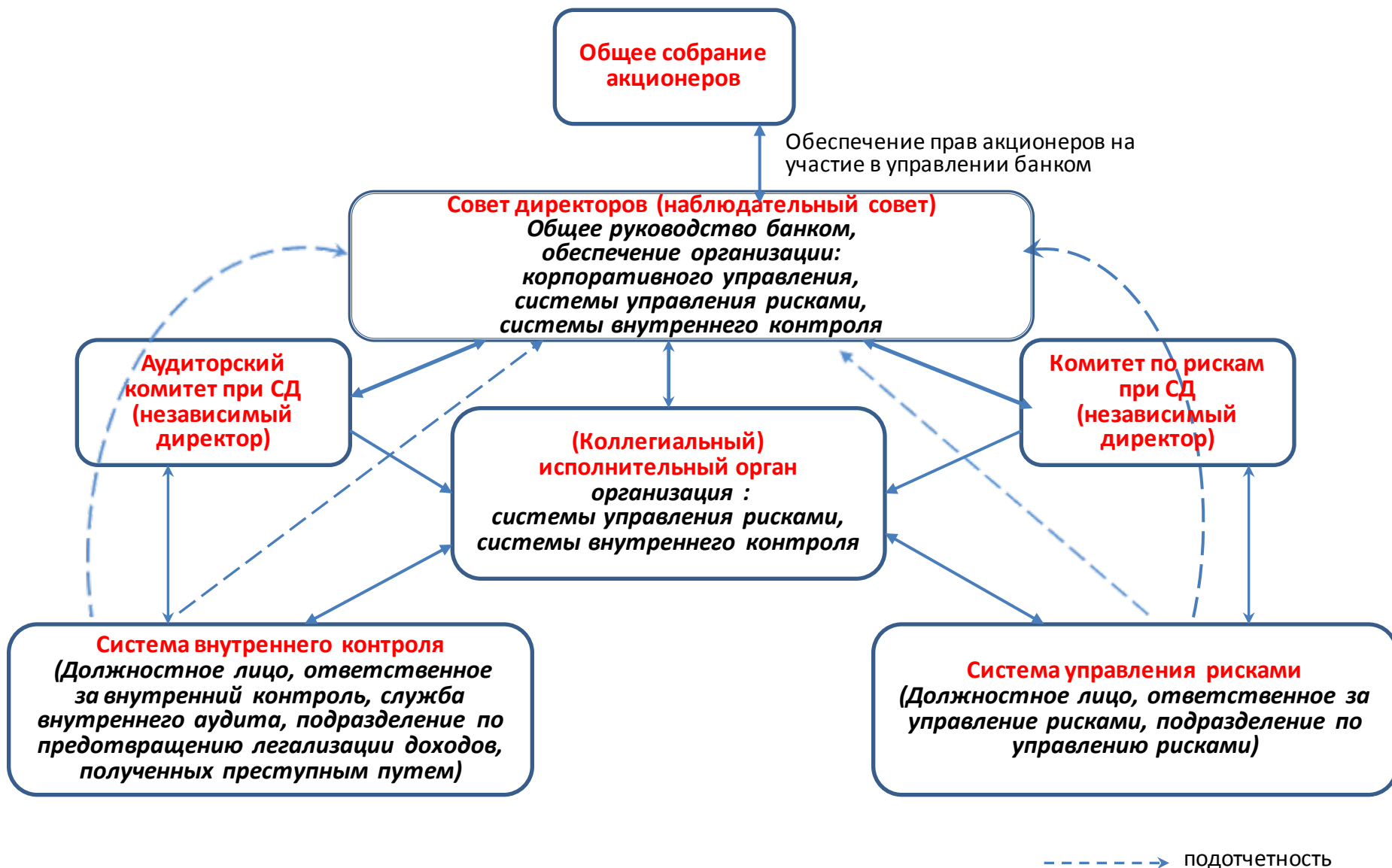


THE NATIONAL
BANK
OF THE REPUBLIC
OF BELARUS

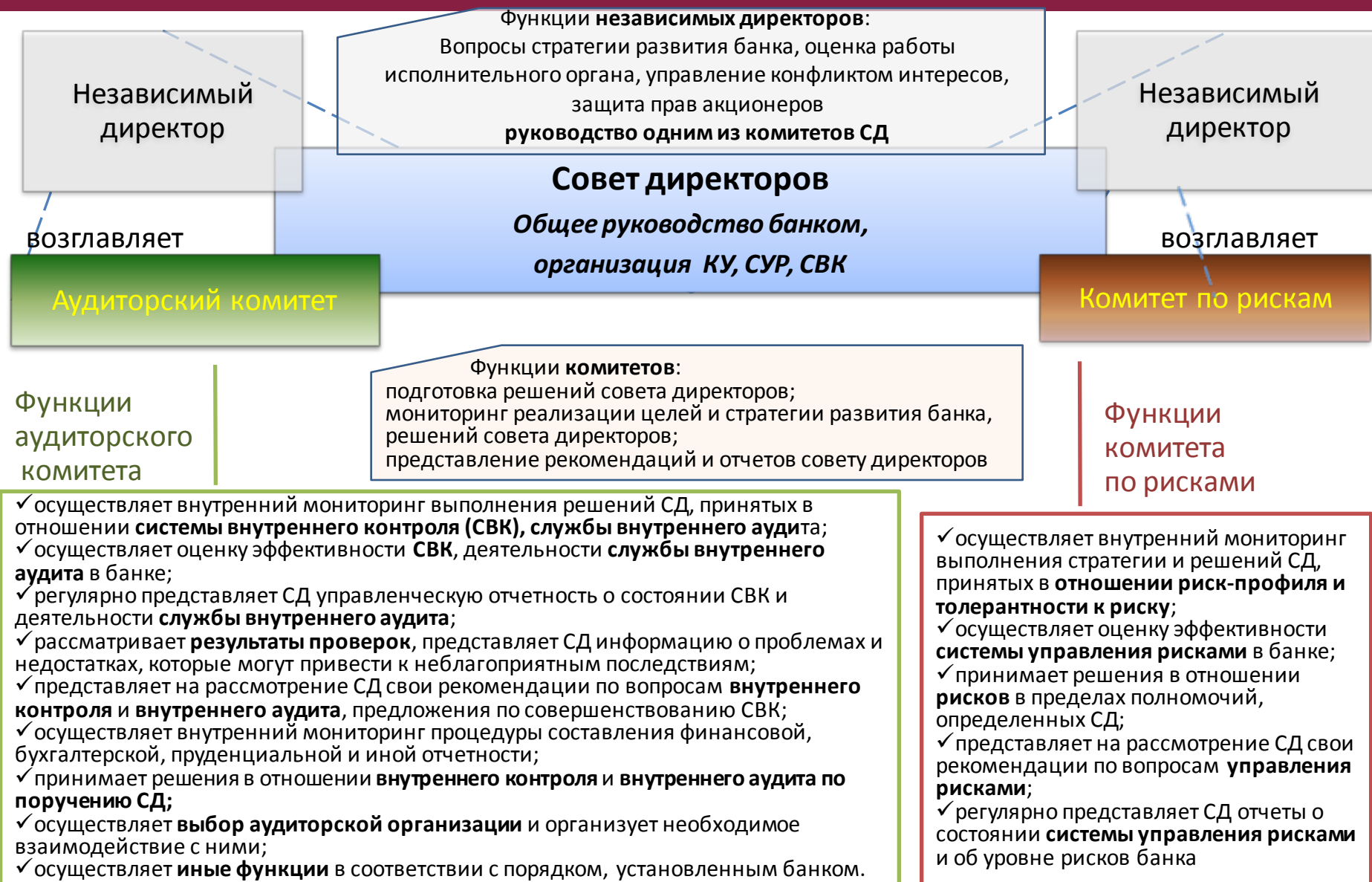
Независимые директора в банках – бремя или благо?

S.Malykhina
PWS, Perm 2015

Схема организации корпоративного управления в банках Республики Беларусь



Комитеты при совете директоров



Функция независимого директора - представление рекомендаций совету директоров



THE NATIONAL
BANK
OF THE REPUBLIC
OF BELARUS



Независимый директор – член совета директоров (наблюдательного совета) хозяйственного общества, который без учета этого статуса не является в соответствии с Законом (О хозяйственных обществах) аффилированным лицом этого общества

Условия возникновения конфликта интересов (Инструкция № 557)

- избрание членом совета директоров (в том числе НД) работника банка;
- участие члена СД (в т.ч. НД) , их супруга (супруги), лиц, находящихся с ними в близком родстве или свойстве, в УФ коммерческой организации, являющейся клиентом или иным контрагентом банка, если доля такого участия составляет 5% и более, а также владение ими имуществом такой коммерческой организации;
- работа НД в юр.лице, являющемся акционером банка, владеющим 5% и более акций банка, или ином юр.лице, входящем в банковскую группу (банковский холдинг), участником которой является банк

Требования к независимым директорам в Республике Беларусь

Количественные – не менее двух (с 22.01.2013 г., Инструкция № 557)



Требования к независимым директорам в Республике Беларусь



Качественные (Постановление Правления НБРБ и Инструкция № 669):

• **квалификационные требования** (с 01.01.2014 г.) – *высшее* юридическое или экономическое *образование* (иное высшее + переподготовка)...,
стаж руководящей *работы* не менее 3 лет в банках, НКФО, МФО, аудитором, преподавателем в профильном вузе, научным сотрудником по профилю...,
достаточность теоретических и практических знаний

• **требования к деловой репутации** (с 22.01.2013 г.) – отсутствие

непогашенной или неснятой судимости за совершение преступлений против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;

в течение последних двух лет фактов расторжения трудового договора (контракта) по инициативе нанимателя в случае совершения лицом виновных действий, являющихся основаниями для утраты доверия к нему со стороны нанимателя;

установленных вступившим в законную силу решением суда фактов осуществления виновных действий, повлекших банкротство юридического лица;

постановления органа уголовного преследования о возбуждении уголовного дела в отношении лица либо привлечении его в качестве подозреваемого или обвиняемого по уголовному делу;

- наличие

рекомендательных писем лиц, прошедших оценку соответствия, либо должностных лиц международных финансовых организаций, иностранных кредитных (финансовых) организаций.

• **свидетельство о прохождении оценки соответствия в НБРБ**

Основные направления деятельности независимых директоров банков Республики Беларусь



Основные направления деятельности независимых директоров банков Республики Беларусь



Работа в составе аудиторских комитетов и комитетов по рискам:

- Создание комитетов, назначении лиц, ответственных за ВК и УР, определении квалификационных требований и требований к деловой репутации этих ОДЛ;
- Подготовка и (или) утверждение ЛНПА, в том числе регламентирующих деятельность комитетов, организацию ВК, УР, исключение конфликта интересов и условий его возникновения, принципов и стандартов профессиональной этики, кадровой политики
- Рассмотрение отчетов о состоянии ВК, рисков и систем ВК и УР, отчетов о результатах аудиторских проверок.
- Рассмотрение стратегических планов развития банков, проектов стратегии по УР;
- Рассмотрению результатов проверок НБРБ, КГК РБ;
- Подготовка собраний акционеров, утверждению внешних аудиторских организаций, заключении договоров с международными финансовыми организациями;
- Рассмотрение конфликтов интересов

...

Основные недостатки в работе независимых директоров

- Проблемы количественного и качественного состава НД
- Несвоевременное создание комитетов по рискам и аудиторских комитетов, формальный подход к их работе
- Создание условий для конфликта интересов
- Формальный подход к принятию и мониторингу исполнения стратегических планов развития
- Формальное отношение органов управления банков к рекомендациям НД
- Недостаточно продуманная кадровая политика, связанная с повышенными операционным и репутационным рисками
- Вмешательство НД в операционную деятельность банков

...

<http://www.nbrb.by/bv/arch/611.pdf>

Типология независимых директоров в банках Республики Беларусь

**Преподаватели
вузов**

Аудиторы

**Представители
госорганов**

**Работники
банка**

**Бывшие
работники
банка
(пенсионеры)**

**Бывшие
работники
НБРБ
(пенсионеры)**

**Работники
материнского
банка**

**Акционеры
банка**

**Работники
акционеров**

**Председатель
правления
другого банка**

**Не имеющие
другой работы**

Прочие

Спасибо за внимание.

Вопросы?

s.malyhina@nbrb.by