

# Стандарт «Деятельность независимого директора»

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Целью настоящего Стандарта является установление принципов деятельности и норм профессионального поведения независимых директоров в банковском секторе Республике Беларусь.

Настоящий Стандарт разработан в соответствии с требованиями Банковского кодекса Республики Беларусь, Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, регламентирующих вопросы деятельности независимых директоров.

Для целей настоящего Стандарта используются следующие термины, сокращения и их определения (значения):

банк – банк, небанковская кредитно-финансовая организация, открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь»;

исполнительный орган – правление либо другой аналогичный орган управления, созданный в соответствии с уставом банка.

По вопросам, не нашедшим отражения в настоящем Стандарте, а также при изменении законодательства, до внесения изменений и дополнений в настоящий Стандарт, независимый директор руководствуется законодательством.

Исполнение независимыми директорами требований Стандарта профессиональным и добросовестным образом способствует совершенствованию организации корпоративного управления и деятельности независимых директоров и наблюдательных советов (советов директоров) (далее – НС (СД) в целом, повышает доверие к банку со стороны инвесторов, акционеров (иных бенефициарных собственников), регулирующих органов и других заинтересованных лиц.

Стандарт является открытым документом и может дополняться по мере развития практики работы независимых директоров.

Настоящий Стандарт рекомендуется для применения в работе всем независимым директорам НС (СД) банков Республики Беларусь.

## 2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ, РОЛЬ И ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ НЕЗАВИСИМОГО ДИРЕКТОРА

Независимый директор – член НС (СД) банка, который соответствует требованиям статьи 109<sup>1</sup> Банковского кодекса Республики Беларусь и не находится под влиянием внешних и внутренних факторов, препятствующих ему действовать объективно и беспристрастно.

Роль независимого директора – выработка и представление НС (СД) независимого, компетентного и профессионального суждения, необходимых рекомендаций для качественной подготовки решений по вопросам, относящимся к компетенции НС (СД), с целью повышения профессионализма и эффективности органов управления банка при принятии управленческих решений и улучшения качества корпоративного управления в банках, предотвращения и урегулирования конфликта интересов.

Функциями независимого директора являются:

участие в работе НС (СД) банка при принятии решений по вопросам выработки стратегии развития банка, оценки соответствия деятельности исполнительных органов избранной стратегии, самооценки эффективности деятельности НС (СД), его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности исполнительного органа банка, определения политики в области управления конфликтом интересов и урегулирования конфликта интересов с участием акционеров, защиты интересов миноритарных акционеров;

участие в работе комитетов, создаваемых НС (СД), и принятие решений по всем вопросам, входящим в их компетенцию, прежде всего по вопросам обеспечения организации эффективной системы управления рисками и системы внутреннего контроля, оценки наличия и достаточности ресурсов, ключевых назначений и стандартов поведения и иным наиболее важным вопросам;

выполнение роли посредника (модератора) и арбитра в интересах банка в целом, в ситуациях конфликта между исполнительным органом и интересами акционеров;

содействие внедрению политики информационной прозрачности в банке, правил, обеспечивающих получение акционерами необходимой информации о банке, включая годовой отчет банка; иные функции, предусмотренные уставом и локальными нормативными правовыми актами банка.

### **3. КРИТЕРИИ НЕЗАВИСИМОСТИ**

Критерии независимости для независимых директоров, избираемых в НС (СД) банка, определены Банковским кодексом Республики Беларусь.

В целях настоящего Стандарта независимым директором, кроме того, признается лицо, которое: не владеет лично, а также через аффилированных лиц долей собственности в банке, достаточной для самостоятельного номинирования в НС (СД);

не получает вознаграждения за консультационные и иные услуги, оказываемые им банку, кроме вознаграждения за деятельность в НС (СД);

не имеет займов от банка;

не представляет интересы консультантов и контрагентов, работающих с банком.

По мере развития практики работы независимых директоров настоящий Стандарт может быть дополнен иными критериями независимости.

Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в НС (СД) происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый директор перестает быть таковым, он обязан подать заявление в НС (СД) с изложением этих изменений и обстоятельств.

### **4. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА**

Независимый директор при исполнении своих обязанностей:

руководствуется принципами объективности, конструктивности и профессионализма;

придерживается этических стандартов морали и честности;

исполняет свои обязанности добросовестно, уделяет достаточно внимания и времени для квалифицированного и продуманного принятия решений;

неукоснительно соблюдает требования законодательства и прилагает разумные усилия в рамках своей компетенции для обеспечения соблюдения законодательства в деятельности банка;

в случае возникновения спорной ситуации руководствуется принципами соблюдения интересов всех акционеров и обеспечения финансовой надежности и способности банка к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации, призывая стороны, вовлеченные в принятие таких решений, к следованию данным принципам;

не злоупотребляет своим положением в ущерб банку, его акционерам, а также для получения прямых или косвенных личных преимуществ или преимуществ для любого ассоциированного лица;

аргументированно выражает свою позицию, в том числе и в том случае, если данная позиция не совпадает с мнением большинства членов НС (СД) и/или его председателя, руководителя исполнительного органа.

## **5. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕЗАВИСИМОГО ДИРЕКТОРА**

### **5.1. Взаимоотношения с банком**

После избрания независимый директор действует в соответствии с процедурой «введения в должность» или иной аналогичной процедурой, установленной локальными нормативными правовыми актами банка.

Независимому директору следует:

в максимально короткий срок получить полное представление о деятельности банка; ознакомиться со структурой управления и составом исполнительного органа, изучить особенности бизнеса и рынков, на которых работает банк, получить представление о банковской, коммерческой и служебной тайне, которая может стать ему известна, и условиях использования сведений, составляющих такую тайну;

ознакомиться с операционными, технологическими, социальными, экологическими, финансовыми и иными особенностями деятельности банка, получить информацию о крупных клиентах;

лично присутствовать на заседаниях НС (СД), проводимых в очной форме либо в режиме видеоконференции, соблюдать сроки и порядок голосования по вопросам, рассматриваемым в заочном порядке;

в качестве руководителя комитета и (или) члена комитета(ов), созданных НС (СД), принимать участие в процессе разработки, обсуждения и утверждения локальных нормативных правовых актов (ЛНПА) банка, содержащих стратегию развития банка и регламентирующих организацию системы управления рисками и системы внутреннего контроля банка, иных ЛНПА банка, утверждение которых отнесено уставом банка или иными решениями органов управления банка к компетенции НС (СД);

способствовать внедрению в банке лучших международных практик корпоративного управления; организовывать работу (принимать участие в работе) комитетов при НС (СД), в состав которых избран независимый директор;

информировать исполнительный орган и НС (СД) банка об известных ему негативных последствиях, к которым может привести несоблюдение общепринятых стандартов корпоративного управления, локальных нормативных правовых актов банка, требований законодательства;

в рамках своих полномочий содействовать защите законных интересов банка и его акционеров от противоправных действий третьих лиц;

при принятии решений прилагать разумные усилия для того, чтобы убедиться в отсутствии нарушений законодательства и интересов акционеров в предлагаемых решениях;

принимать участие в разработке и реализации комплекса мер по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, а также по управлению возникающими конфликтами;

требовать внесения своего особого мнения в протокол заседания НС (СД) в случае несогласия с предлагаемым решением по вопросам, входящим в компетенцию НС (СД) и комитетов, создаваемых НС (СД);

не распространять информацию, которая согласно действующему законодательству и корпоративным правилам банка может составлять банковскую, коммерческую и служебную тайну;

в своих взаимоотношениях с банком придерживаться принципов открытости в отношении себя лично и аффилированных лиц. Доля собственности независимого директора в банке, в том числе и в бенефициарном владении, а также личные сделки и сделки аффилированных с ним лиц с акциями и иными активами банка и производными инструментами на них должны быть прозрачны для НС (СД) и исполнительного органа банка.

Независимый директор может выполнять часть своих функций в удаленном режиме с использованием средств телекоммуникаций.

## **5.2. Взаимоотношения с акционерами банка, иными бенефициарными собственниками, другими заинтересованными лицами**

Независимый директор:

действует в интересах акционеров банка, в том числе миноритарных, и в рамках своей компетенции защищает их права;

способствует установлению конструктивного диалога между акционерами, в том числе миноритарными, и исполнительным органом банка;

принимает участие во встречах исполнительного органа банка с акционерами;

проводит политику доступности и открытости в своих взаимоотношениях с акционерами, в том числе миноритарными, иными бенефициарными собственниками;

во взаимоотношениях с иными заинтересованными лицами руководствуется принципами лояльности и защиты интересов банка и его акционеров, в том числе миноритарных;

не может иметь никаких взаимоотношений с иными заинтересованными лицами, в том числе с конкурентами банка и аффилированными с ними лицами, если такие взаимоотношения заведомо прямо или косвенно наносят ущерб имиджу, бизнесу или законным интересам банка и лично независимого директора. При этом не имеет значения, происходит ли при таких взаимоотношениях извлечение выгоды независимым директором лично и/или аффилированными с ним лицами;

при общении с инвестиционными сообществами и аналитиками фондового рынка прилагает все усилия для обеспечения возможности доступа к раскрываемой информации всем заинтересованным

лицам, не раскрывая банковской, коммерческой и служебной тайны и соблюдая корпоративную политику во взаимоотношениях;

не может предоставлять информацию о банке, которая может оказать влияние на финансовую надежность банка и его способность к долговременному функционированию в качестве прибыльной финансовой организации, какой-либо отдельной группе лиц на особых условиях, будь то объемы такой информации или сроки ее предоставления.

## **6. ПРАВА НЕЗАВИСИМОГО ДИРЕКТОРА**

Независимый директор имеет право:

своевременно получать от исполнительного органа, должностных лиц и иных работников банка любую информацию о деятельности банка, в том числе составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну, необходимую для выполнения своих функций в соответствии с законодательством, уставом и другими ЛНПА банка;

знакомиться со всеми документами банка, в том числе с протоколами (решениями) заседаний НС (СД), комитетов, созданных при НС (СД), исполнительного органа банка, комитетов, созданных исполнительным органом, и других коллегиальных органов банка, и получать их копии;

присутствовать при необходимости (без права голоса) на заседаниях исполнительного органа банка и комитетов, иных коллегиальных органов, созданных исполнительным органом банка; требовать созыва заседания НС (СД), ревизионной комиссии банка; вносить в установленном порядке вопросы в повестку дня заседаний НС (СД);

представлять замечания, предложения, рекомендации, особое мнение по рассматриваемым на заседаниях НС (СД) вопросам;

принимать участие в общих собраниях акционеров; вносить предложения по формированию плана работы НС (СД);

вносить НС (СД) предложения о персональном составе комитетов, создаваемых НС (СД);

давать поручения членам возглавляемого комитета в рамках организации его работы;

принимать участие в деятельности профессиональных организаций, продвигающих развитие института независимых директоров, и в обмене опытом и мнениями с другими членами профессионального сообщества;

своевременно получать от банка вознаграждение, а также компенсацию расходов, связанных с исполнением обязанностей члена НС (СД), в соответствии с решениями НС (СД) и/или общего собрания акционеров, принятыми в установленном порядке;

сложить с себя полномочия члена НС (СД), письменно уведомив об этом НС (СД) в порядке, предусмотренном уставом и (или) положением о НС (СД) банка, другими ЛНПА банка;

пользоваться иными правами члена НС (СД), предусмотренными законодательством, уставом и другими ЛНПА банка.

## **7. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ НЕЗАВИСИМОГО ДИРЕКТОРА**

Независимый директор обязан:

обладать знаниями действующего законодательства Республики Беларусь, регулирующего банковскую деятельность. В случае, если ценные бумаги банка находятся в обращении на зарубежных рынках, независимый директор должен ознакомиться также с ответственностью, возникающей в соответствии с законодательством данных стран;

добиваться в необходимых случаях разъяснения или дополнительной информации и, в случае необходимости, принимать во внимание соответствующие профессиональные советы и мнения внешних экспертов, привлекаемых за счет банка;

постоянно повышать свою квалификацию, регулярно обновлять свои знания и навыки;

своими действиями или бездействием не создавать препятствий в работе НС (СД) или комитетов, сформированных НС (СД);

способствовать внедрению в банке эффективной системы внутреннего контроля и системы управления рисками, координировать и принимать необходимое участие в подготовке и рассмотрении отчетов по эффективности функционирования системы управления рисками и системы внутреннего

контроля, отчетов о деятельности возглавляемых независимым директором комитетов; соблюдать принципы профессиональной этики;

действуя в рамках своих полномочий, содействовать защите законных интересов банка и его акционеров, в том числе миноритарных;

уважать профессиональный статус других независимых директоров и не наносить по неосторожности или злостному умыслу ущерб их деловой репутации.

Независимый директор обязан принимать непосредственное участие в процессе проведения самооценки эффективности деятельности НС (СД), его членов, а также в проведении НС (СД) оценки эффективности деятельности исполнительного органа банка в соответствии с процедурой и порядком, утвержденными НС (СД) банка.

Независимый директор несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на него функций и обязательств, за исполнение принятых в рамках своих полномочий решений, за разглашение банковской, коммерческой и служебной тайны в соответствии с действующим законодательством и ЛНПА банка.

## **8. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕЗАВИСИМЫХ ДИРЕКТОРОВ**

Для реализации своих функций независимый директор имеет право запрашивать у исполнительного органа, руководителей структурных подразделений, должностных лиц необходимую информацию, в том числе финансовую, управленческую или иную отчетность, базу внутренних ЛНПА банка, материалы исполнительного органа, протоколы НС (СД), исполнительного органа, комитетов, созданных при НС (СД) и исполнительным органом.

Информация и документы должны предоставляться в сроки, определенные в запросе независимого директора, или в сроки, предусмотренные правилами банка, в электронном виде или на бумажном носителе, в том числе в виде доступа к информационной системе банка, операционному дню, внутренней базе локальных нормативных правовых актов и другим базам.

## **9. НАЗНАЧЕНИЕ (ИЗБРАНИЕ) И ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ НЕЗАВИСИМОГО ДИРЕКТОРА**

Назначение (избрание) независимого директора происходит в соответствии с требованиями законодательства, устава, положения о НС (СД) и ЛНПА банка, регламентирующими данную процедуру.

Независимый директор должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, до своего назначения (избрания).

Условия материального вознаграждения независимого директора, компенсации расходов за участие в работе НС (СД) и созданных им комитетов определяются решением общего собрания акционеров или НС (СД) в рамках предоставленных ему полномочий.

Прекращение полномочий независимого директора осуществляется с соблюдением требований законодательства, устава, ЛНПА банка.