

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Наблюдательного
Совета ОАО «Банк БелВЭБ»
26.02.2013 № 6

(в редакции, утвержденной
Наблюдательным Советом
ОАО «Банк БелВЭБ»
16.06.2021, протокол № 7,
с изменениями от 15.12.2023,
протокол № 16)

КОДЕКС
корпоративного управления
ОАО «Банк БелВЭБ» и банковского
холдинга, головной организацией
которого является ОАО «Банк
БелВЭБ»

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Кодекс является сводом правил, принципов и рекомендаций, которым ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – Банк) и иные участники банковского холдинга, головной организацией которого является Банк, следуют в процессе своей деятельности для обеспечения долгосрочного и устойчивого развития.

2. Термины «банковский холдинг», «головная организация банковского холдинга», «участник банковского холдинга» имеют значения, определенные статьей 35 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Термины «бенефициарный владелец» и «иной владелец» имеют значения, определенные статьей 34 Банковского кодекса Республики Беларусь.

3. Под корпоративным управлением в настоящем Кодексе понимается система взаимодействия акционеров, органов управления, контрольных органов, должностных лиц Банка и участников банковского холдинга, а также иных заинтересованных лиц, участвующих в экономической деятельности банковского холдинга, направленная на общее руководство деятельностью Банка.

В систему корпоративного управления Банком включаются система внутреннего контроля, система управления рисками, система вознаграждений и компенсаций, система внутреннего аудита.

4. Целью настоящего Кодекса является внедрение в ежедневную практику деятельности Банка и участников банковского холдинга надлежащих норм и традиций, основанных на стандартах корпоративного управления, применяемых в международной практике, требованиях законодательства, этических норм поведения и лучших практик ведения бизнеса.

5. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с Законом Республики Беларусь от 09.12.1992 № 2020-XII «О хозяйственных обществах»,

Банковским кодексом Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь и Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь в области корпоративного управления, локальными правовыми актами Банка, а также с учетом Принципов корпоративного управления, согласованных странами – членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов по организации корпоративного управления и внутреннего контроля в банках.

6. Подходы, изложенные в настоящем Кодексе, являются основой внутренних процедур, правил и документов, способствующих созданию механизмов, условий и способов реализации содержащихся в нем принципов. Положения настоящего Кодекса могут пересматриваться с учетом практики их применения и изменений в сфере корпоративных отношений.

7. Принципы и нормы, изложенные в настоящем Кодексе, обязательны и должны быть приняты как руководство к действию в повседневной работе:

всеми работниками Банка независимо от занимаемой ими должности, членами Наблюдательного Совета Банка;

всеми работниками и членами органов управления иных участников банковского холдинга после принятия уполномоченными органами управления участников банковского холдинга решения о присоединении к настоящему Кодексу.

Глава 2

ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ

8. Банк и иные участники банковского холдинга действуют в интересах всего холдинга, обеспечивая реализацию прав и законных интересов всех акционеров (участников), инвесторов, клиентов и контрагентов участников банковского холдинга, а также прочих заинтересованных лиц при принятии управленческих решений.

9. Основной целью корпоративного управления на уровне банковского холдинга является формирование и совершенствование систем корпоративного управления каждого его участника.

Достижение данной цели предполагает решение следующих задач:

разграничение компетенций и ответственности в рамках корпоративного управления на уровне Банка и иных участников банковского холдинга;

реализация интересов Банка как головной организации банковского холдинга;

обеспечение единообразных подходов к корпоративному управлению в банковском холдинге;

обеспечение транспарентности корпоративного управления в банковском холдинге;

обеспечение соответствия уровня развития системы корпоративного управления участников банковского холдинга требованиям законодательства.

10. Структура, компетенции и порядок деятельности органов управления участников банковского холдинга определяются их уставами, а также другими локальными правовыми актами участников банковского холдинга.

11. Решение о создании, реорганизации и ликвидации Банком унитарных предприятий и учреждений, изменении размера их уставного фонда, а также о создании Банком других юридических лиц, об участии и прекращении участия в них принимает Наблюдательный Совет Банка.

12. Участники банковского холдинга в соответствии с законодательством вправе создавать юридические лица и могут выступать их участниками. Решения о создании юридических лиц, об участии и прекращении участия в них принимают органы управления участников банковского холдинга согласно компетенции, определенной их уставами.

13. Управление банковским холдингом осуществляется посредством реализации Банком прав как головной организации банковского холдинга через участие представителей Банка в органах управления участников банковского холдинга (в отношении унитарного предприятия Банка – путем принятия Банком управленческих решений, отнесенных уставом предприятия к компетенции собственника его имущества).

Подходы Банка к участию в управлении участниками банковского холдинга определены локальными правовыми актами Банка, регламентирующими порядок осуществления Банком долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды юридических лиц, участия в управлении участниками банковского холдинга, оценки эффективности деятельности участников банковского холдинга. 14. Вопросы об эффективности инвестиционных вложений Банка в уставные фонды участников банковского холдинга, о взаимодействии между Банком и иными участниками банковского холдинга не реже одного раза в год рассматриваются на заседаниях Правления Банка. Вопрос о результатах оценки эффективности деятельности участников банковского холдинга Правление Банка вносит на регулярной основе, не реже одного раза в год, на рассмотрение Наблюдательному Совету Банка. 15. Банк, как головная организация банковского холдинга, ежегодно проводит аудит годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности посредством привлечения независимого и квалифицированного аудитора, который предоставляет объективное мнение заинтересованным сторонам о достоверности годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга и ее соответствии требованиям законодательства и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

16. Банк и иные участники банковского холдинга обеспечивают согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде.

Глава 3

ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

17. Корпоративное управление Банком направлено на реализацию целей и стратегии развития Банка, включая обеспечение его финансовой надежности и способности к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации.

18. Основными задачами корпоративного управления Банком являются: обеспечение стратегического планирования, включающего определение целей и стратегии развития посредством разработки и утверждения стратегического плана развития Банка, утверждение кредитной, инвестиционной и иных политик Банка, а также организация их реализации и контроля за ней;

распределение полномочий между органами управления и должностными лицами Банка, исключающее условия возникновения конфликта интересов, обеспечивающее достижение баланса интересов Банка, его акционеров, бенефициарных и иных владельцев, членов органов управления и других заинтересованных лиц;

обеспечение соблюдения законодательства, Устава и локальных правовых актов Банка, а также принципов профессиональной этики;

организация в Банке эффективной системы вознаграждений и компенсаций, соответствующей риск-профилю и масштабам деятельности Банка, направленных на выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для реализации целей, стратегии и направлений развития Банка;

организация управления конфликтом интересов в деятельности Банка, включая комплекс мер по выявлению, исключению конфликта интересов, а также условий его возникновения.

19. Корпоративное управление Банком обеспечивает:

адекватность порядка образования и полномочий органов управления Банка его размеру, структуре, экономической значимости, объему и сложности осуществляемых операций, а также риск-профилю;

внутреннюю оценку эффективности корпоративного управления Банком не реже одного раза в три года, в том числе с участием должностного лица, ответственного за внутренний контроль, службы внутреннего аудита, и внесение предложений по совершенствованию корпоративного управления Банком на рассмотрение Наблюдательного Совета или Общего собрания акционеров в соответствии с компетенцией указанных органов управления, определенной Уставом Банка;

внешнюю независимую оценку эффективности корпоративного управления Банком не реже одного раза в три года, включая оценку эффективности деятельности Наблюдательного Совета Банка;

своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, необходимой для оценки работы его органов управления, взаимоотношений Банка, его органов управления с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами, а также для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка, вкладчиками, другими заинтересованными лицами;

своевременное и детальное рассмотрение органами управления Банка вопросов, относящихся к их компетенции, включая регулярное проведение очередных заседаний и оперативный созыв внеочередных заседаний;

правильное и своевременное оформление принимаемых коллегиальными органами управления Банка решений;

исключение формального подхода к рассмотрению органами управления Банка вопросов, требующих принятия конкретных управленческих решений;

надлежащий контроль со стороны органов управления, должностного лица, ответственного за внутренний контроль, и службы внутреннего аудита за работой структурных подразделений Банка;

соответствие вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам органов управления и иным работникам Банка, результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам;

защиту прав и законных интересов акционеров, вкладчиков, иных клиентов и контрагентов Банка, в том числе посредством гарантирования им равной возможности реализации прав, предусмотренных законодательством и Уставом Банка, своевременного и полного выполнения Банком своих обязательств перед ними.

20. Банк добровольно принимает на себя обязательство руководствоваться принципами управления, изложенными в настоящем Кодексе, и прилагать усилия для их соблюдения при осуществлении своей деятельности. Следование нормам настоящего Кодекса направлено не только на формирование и поддержание положительного образа Банка в глазах его акционеров, клиентов и работников, но также на контроль и снижение банковских рисков, эффективное управление бизнес-процессами, поддержание устойчивого роста финансовых показателей и успешное осуществление уставной деятельности Банка. Эффективность корпоративного управления является одним из важнейших условий обеспечения стабильности Банка, его успешной работы на финансовых рынках, успешного ведения бизнеса, а также поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики.

Глава 4 ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

21. Деятельность органов управления Банка строится на основе принципов соблюдения и защиты прав акционеров Банка, равного отношения ко всем акционерам, четкого распределения обязанностей органов управления и направлена на реализацию целей и стратегии развития Банка.

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством, Уставом Банка и иными локальными правовыми актами Банка. Органами управления Банка в соответствии с его Уставом являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный Совет, Правление.

22. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка, участвуя в котором акционер реализует принадлежащее ему право на участие в управлении Банком.

23. Компетенция Общего собрания акционеров, порядок его созыва, проведения, принятия им решений, а также порядок взаимодействия Банка с акционерами определяются законодательством, Уставом Банка и Регламентом Общего собрания акционеров ОАО «Банк БелВЭБ», а также соответствующими решениями собрания.

24. В целях надлежащего соблюдения прав акционеров на участие в Общем собрании акционеров Банк организует его проведение таким образом, чтобы обеспечить:

своевременное уведомление акционеров о проведении Общего собрания; представление акционерам информации по вопросам повестки дня в достаточном для принятия решений объеме и удобной для восприятия форме.

Выбор места, даты и времени проведения Общего собрания акционеров осуществляется таким образом, чтобы предоставить акционерам реальную и необременительную возможность принять в нем участие.

Банк обеспечивает: соблюдение и защиту прав акционеров, присутствующих на собрании, на участие в обсуждении, получении ответов, голосовании и принятии решений по вопросам повестки дня; исключение формального подхода к рассмотрению вопросов; правильное и своевременное оформление принимаемых коллегиальными органами управления Банка решений.

25. Решения Общего собрания акционеров обязательны для всех акционеров, в том числе и в случае, если они не принимали участия в собрании или голосовали против принятия такого решения. Если указанным решением нарушены права и законные интересы такого акционера, оно может быть обжаловано в суде.

26. Наблюдательный Совет является коллегиальным органом управления и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, а также наблюдение и контроль за работой Правления. Наблюдательный Совет подотчетен Общему собранию акционеров Банка.

27. Статус, компетенция, порядок избрания Наблюдательного Совета и организация его деятельности определяются законодательством, Уставом Банка, Положением о Наблюдательном Совете ОАО «Банк БелВЭБ» и другими локальными правовыми актами Банка.

28. Состав Наблюдательного Совета формируется с целью обеспечения наиболее эффективного осуществления возложенных на него функций. Члены Наблюдательного Совета должны обладать высокой деловой репутацией, знаниями, навыками и опытом, необходимыми для осуществления эффективного управления и принятия решений, относящихся к их компетенции. Соответствие членов Наблюдательного Совета, а также кандидатов в члены Наблюдательного Совета предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации подтверждается в порядке, установленном Национальным банком Республики Беларусь.

29. Члены Наблюдательного Совета должны добросовестно и разумно, с соблюдением законодательства и неизменно в интересах Банка и всех его акционеров исполнять свои функции, обеспечивать исключение формального подхода к рассмотрению вопросов, формировать собственное компетентное, обоснованное мнение по рассматриваемым вопросам независимо от точки зрения других членов Наблюдательного Совета, Правления или работников Банка.

Члены Наблюдательного Совета должны воздерживаться от действий или бездействия, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, и не должны разглашать или использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц информацию, содержащую коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, ставшую им известной в связи с участием в работе Наблюдательного Совета. При возникновении конфликта интересов члены Наблюдательного Совета должны незамедлительно сообщить об этом Наблюдательному Совету и принять меры по его устранению.

30. Участие членов Наблюдательного Совета в его работе должно осуществляться без права передачи соответствующих полномочий третьим лицам. Членам Наблюдательного Совета также необходимо своевременно раскрывать информацию о фактах, которые могут повлиять на возможность участия в работе Наблюдательного Совета (болезнь, отпуск, командировка). Члены Наблюдательного Совета имеют право запрашивать и получать от Ревизионной комиссии, Правления, Председателя Правления и его заместителей, главного бухгалтера Банка информацию и документы, необходимые для осуществления своих функций.

31. В составе Наблюдательного Совета Банка должно быть не менее трех независимых директоров. Основной функцией независимого директора является участие в работе Наблюдательного Совета при принятии решений по вопросам выработки стратегии развития Банка, оценки соответствия деятельности Правления избранной стратегии, самооценки эффективности деятельности Наблюдательного Совета, его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности Правления, определения политики в

области управления конфликтом интересов и урегулирования конфликта интересов с участием акционеров, защиты интересов миноритарных акционеров Банка, а также иным вопросам, затрагивающим интересы акционеров Банка.

32. Наблюдательный Совет возглавляет Председатель, избираемый Наблюдательным Советом из числа его членов, который обеспечивает эффективную организацию его деятельности и взаимодействие с иными органами Банка.

33. Наблюдательным Советом из числа его членов и работников Банка создаются Аудиторский комитет, Комитет по рискам и Комитет по кадрам и вознаграждениям, возглавляемые независимыми директорами, а также Комитет по стратегическому планированию. Один независимый директор не может возглавлять Аудиторский комитет, и (или) Комитет по рискам, и (или) Комитет по кадрам и вознаграждениям одновременно. Не менее половины состава каждого из указанных комитетов должны составлять члены Наблюдательного Совета.

Наблюдательным Советом из числа его членов и работников Банка могут создаваться иные комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного Совета.

Основной задачей комитетов, создаваемых Наблюдательным Советом, является обеспечение качественной подготовки решений Наблюдательного Совета по вопросам, относящимся к их компетенции, путем углубленного изучения данных вопросов и выработки необходимых рекомендаций.

Компетенция, порядок формирования, взаимодействия с органами управления Банка, права и обязанности комитетов, их численный и персональный состав определяются Наблюдательным Советом, за исключением случаев, установленных законодательством.

34. Наблюдательный Совет в рамках осуществления общего руководства Банком, в соответствии с законодательством, Уставом Банка, Положением о Наблюдательном Совете и другими локальными правовыми актами Банка:

обеспечивает организацию системы корпоративного управления Банком и определяет корпоративные ценности и правила, в том числе принципы профессиональной этики, и организует контроль за их соблюдением;

определяет стратегию развития Банка и утверждает стратегический план развития Банка;

контролирует работу Правления, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития Банка, решений Наблюдательного Совета;

обеспечивает организацию эффективного функционирования системы управления рисками, системы внутреннего контроля и системы вознаграждений и компенсаций в Банке, банковском холдинге на консолидированной основе;

отвечает за соблюдение Банком в целом и контролирует соблюдение Правлением Банка законодательства, Устава, локальных правовых актов Банка;

определяет кадровую политику, включая политику в области кадровых назначений и преемственности, и политику мотивации труда, в том числе порядок оплаты труда, выплаты вознаграждений и компенсаций, соответствующие целям и стратегии развития Банка, его финансовому состоянию и риск-профилю, соотносящиеся с показателями эффективности деятельности Банка и его работников, их влиянием на риск-профиль Банка;

определяет политику Банка в отношении конфликта интересов, принимает меры по обеспечению прозрачности корпоративного управления Банком;

организует прозрачные формализованные в локальных правовых актах Банка процедуры подбора кандидатов в члены Наблюдательного Совета, включая оценку наличия необходимого опыта, знаний и времени для выполнения обязанностей в полном объеме, анализ на предмет возникновения потенциального конфликта интересов, представление информации о рекомендуемом кандидате акционерам, а также процедуры введения в должность вновь избранного члена Наблюдательного Совета и исключения из состава Наблюдательного Совета его члена (переизбрания члена Наблюдательного Совета) в случае, если он перестал соответствовать предъявляемым требованиям (в том числе к деловой репутации) или его деятельность признана неэффективной;

осуществляет ежегодную самооценку эффективности деятельности Наблюдательного Совета, его членов, а также внутреннюю оценку эффективности деятельности Правления;

устанавливает требования, предъявляемые к должности корпоративного секретаря Банка, и осуществляет контроль за соответствием руководителя службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, корпоративного секретаря Банка предъявляемым к ним требованиям; осуществляет контроль за совершением банковских операций с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами без предоставления льготных условий.

35. Банком и его акционерами принимаются меры по недопущению рассмотрения Наблюдательным Советом вопросов осуществления Банком отдельных активных операций, текущего руководства деятельностью Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, Уставом Банка, а также любого иного вмешательства Наблюдательного Совета или отдельных его членов в текущее руководство деятельностью Банка.

36. С согласия Наблюдательного Совета, в целях содействия развитию практики корпоративного управления, обеспечению соблюдения Банком требований законодательства, Устава Банка, настоящего Кодекса и иных локальных правовых актов, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров Банка, может назначаться корпоративный секретарь Банка, который находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка и при этом подотчетен и подконтролен в своей деятельности Наблюдательному Совету.

37. Работа Наблюдательного Совета обеспечивается Банком посредством своевременного представления членам Наблюдательного Совета полной и объективной информации по рассматриваемым вопросам в удобной для восприятия форме, включая:

представление Правлением Банка отчетов о текущей деятельности, отражающих результаты финансовой и операционной деятельности и позволяющих оценить выполнение прогнозных показателей стратегического плана развития Банка;

информирование Наблюдательного Совета и (или) созданных им комитетов Правлением, должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке, и службой внутреннего аудита о выявленных нарушениях законодательства, решений Национального банка Республики Беларусь о применении мер надзорного реагирования в отношении Банка, локальных правовых актов Банка, которые могут повлиять на эффективность корпоративного управления или финансовую надежность Банка;

представление корпоративным секретарем Банка отчетов о его работе, содержащих информацию о деятельности Наблюдательного Совета, об исполнении поручений Наблюдательного Совета, а также о состоянии системы корпоративного управления Банком.

38. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление, которое состоит из Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, один из которых может быть первым, и других членов Правления. Правление избирается Наблюдательным Советом.

39. Правление подотчетно Наблюдательному Совету и Общему собранию акционеров и действует на основании законодательства, Устава Банка, других локальных правовых актов Банка, в том числе на основании Положения о Правлении ОАО «Банк БелВЭБ», которыми устанавливаются статус и компетенция Правления, его состав и порядок избрания и прекращения полномочий, а также порядок организации работы Правления.

40. Правление осуществляет текущее руководство деятельностью Банка. К компетенции Правления относится решение всех вопросов, не составляющих компетенцию Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета, определенную законодательством и Уставом Банка. Правление организует систему управления рисками и систему внутреннего контроля, обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Наблюдательным Советом.

41. Основной задачей Правления является оперативное управление Банком с целью обеспечения соответствия деятельности Банка требованиям утвержденных локальных правовых актов, определяющих стратегию развития Банка и стратегию управления рисками, кредитную, инвестиционную, учетную и другие политики Банка, а также обеспечения функционирования системы корпоративного управления, системы управления рисками, системы внутреннего контроля и системы вознаграждений и компенсаций Банка.

42. В деятельности Правления соблюдается принцип коллегиальности принятия решений.

43. Правление призвано обеспечить эффективную работу, конструктивное обсуждение вопросов, принятие своевременных и взвешенных решений. Соответствие Председателя Правления, его заместителей и других членов Правления, а также кандидатов на указанные должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации подтверждается в порядке, установленном Национальным банком Республики Беларусь.

44. Председатель Правления является руководителем Банка, в пределах своей компетенции имеет право давать обязательные для Банка, его подразделений и работников указания, издавать приказы (распоряжения) и несет персональную ответственность за реализацию целей и задач, стоящих перед Банком.

Компетенция Председателя Правления, его права и обязанности определяются законодательством, Уставом и другими локальными правовыми актами Банка, а также заключенным с Банком трудовым договором (контрактом).

45. Заседания Правления созываются Председателем Правления по мере необходимости, но не реже двух раз в месяц на основании его собственной инициативы, требования любого члена Правления, а также требования Наблюдательного Совета или Ревизионной комиссии.

46. Права и обязанности членов Правления определяются законодательством, Уставом Банка, иными локальными правовыми актами Банка, а также трудовыми договорами (контрактами), заключаемыми каждым из этих лиц с Банком. Трудовой договор (контракт) от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного Совета или иным его членом, уполномоченным Наблюдательным Советом.

47. Для разработки и реализации политики Банка по важнейшим направлениям его деятельности Правление вправе создавать внутрибанковские коллегиальные органы (комитеты, комиссии). Внутрибанковские коллегиальные органы Банка организуют свою деятельность на основании локальных правовых актов Банка, утвержденных Правлением.

48. Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своей деятельности должны воздерживаться от действий (бездействия), способных нанести ущерб интересам Банка, и не препятствовать своими действиями (бездействием) деятельности Банка.

Глава 5

ЗАЩИТА ПРАВ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

49. Банк гарантирует всем акционерам возможность реализации своих прав и защиту законных интересов, закрепленных в законодательстве и Уставе Банка. Каждая простая (обыкновенная) акция Банка удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца и предоставляет им право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса, на получение части прибыли Банка в виде дивидендов и на получение в случае ликвидации Банка части

имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

50. Банк в соответствии с законодательством обеспечивает надежные способы учета прав на акции. Акционеры имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие законодательству.

51. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение в соответствии с законодательством, Уставом и локальными правовыми актами информации о деятельности Банка, достоверного и полного отчета о проводимой им политике.

52. Банк придает большое значение доверию со стороны акционеров и инвесторов и обязуется развивать и совершенствовать свою деятельность в целях повышения доходности и отдачи акционерного капитала.

Глава 6 ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

53. Банк реализует прозрачную и понятную акционерам дивидендную политику в целях удовлетворения экономических интересов акционеров. Дивиденды распределяются между акционерами из части прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей и покрытия убытков текущих периодов, образовавшихся по вине Банка.

54. Решение об объявлении и выплате дивидендов, в том числе о размере дивидендов и порядке их выплаты, принимается Общим собранием акционеров по результатам деятельности Банка. Начисление и выплата дивидендов осуществляется в соответствии с Положением о порядке объявления и выплаты дивидендов по акциям ОАО «Банк БелВЭБ».

Глава 7 КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

55. Совершенствование корпоративного управления оказывает существенное влияние на повышение квалификационных требований и требований к деловой репутации, которые Банк предъявляет к руководителям, должностным лицам, выполняющим ключевые функции в Банке, и иным работникам.

56. Основой системы мотивации персонала Банка является механизм материального и нематериального стимулирования, обеспечивающий тесную взаимосвязь вознаграждения и результатов труда. Основным принцип в системе материального вознаграждения – удовлетворение потребности работника в благосостоянии и самодостаточности за счет справедливой оплаты труда за выполненную работу в зависимости от ее сложности, количества, качества, условий труда и квалификации работника. Основной

принцип в системе нематериального вознаграждения – удовлетворение потребности работника в признании его заслуг и уважении окружающих за счет формирования положительного имиджа высокоэффективных работников.

57. Кадровая политика Банка направлена на создание условий для наиболее полной реализации работником своего потенциала посредством различных форм и методов мотивации труда, оценки результатов деятельности, компетенций и потенциала, управления профессиональным и карьерным развитием персонала.

Глава 8 СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ И КОМПЕНСАЦИЙ

58. Система вознаграждений и компенсаций в Банке:

организуется с учетом долгосрочных целей, определенных стратегическим планом развития Банка, риск-профиля и масштабов его деятельности и предусматривает установление размера вознаграждений и компенсаций исходя из результатов деятельности Банка, а также принимаемых работником и (или) Банком рисков;

направлена на стимулирование работников к осуществлению деятельности в интересах Банка и с учетом интересов его клиентов (контрагентов), на исключение случаев осуществления работниками Банка деятельности в личных целях без учета интересов Банка, а также случаев принятия существенных для Банка рисков с нарушением установленных ограничений (лимитов) риска.

59. Организованная в Банке система вознаграждений и компенсаций предусматривает:

определение размера и порядка выплаты вознаграждений и компенсаций в зависимости от результатов деятельности работников и (или) Банка с учетом принятых ими рисков, риск-профиля и масштабов деятельности Банка;

уменьшение размера или отмену выплаты вознаграждений и компенсаций в случае нарушения установленных ограничений (лимитов) риска, внутренних процессов управления рисками, требований законодательства, реализации принятых работником и (или) Банком рисков, неэффективной и (или) убыточной деятельности Банка;

выплату Председателю Правления, его заместителям, другим членам Правления вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса частями в течение нескольких лет;

возможность отмены выплаты Председателю Правления, его заместителям, другим членам Правления либо уменьшения размера вознаграждения (его части) по итогам работы за отчетный год или годового бонуса в случае невыполнения условий, установленных Общим собранием акционеров.

Комитет по вознаграждениям Банка на регулярной основе рассматривает управленческую отчетность об эффективности системы вознаграждений и компенсаций, а также осуществляет мониторинг выполнения принятых решений, оценку, анализ и контроль системы вознаграждений и компенсаций на предмет соответствия установленным законодательством требованиям, предъявляемым к ее функционированию.

60. Решение о выплате Председателю Правления, его заместителям, другим членам Правления вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса принимается Общим собранием акционеров с соблюдением порядка и условий, установленных Национальным банком Республики Беларусь, после проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее утверждения в установленном законодательством порядке.

Глава 9

СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ И МОШЕННИЧЕСТВУ

61. Банк подтверждает приверженность этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремлению к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.

62. В целях комплексного подхода к противодействию коррупции и мошенничеству и обеспечения на этой основе финансовой надежности и способности к долговременному и стабильному существованию в качестве финансовой организации в Банке утверждена Политика противодействия коррупции и мошенничеству в ОАО «Банк БелВЭБ». Реализация Политики противодействия коррупции и мошенничеству основывается на принципах: открытости, прозрачности, законности, нулевой толерантности, личного примера руководства, вовлеченности коллектива Банка, ответственности и неотвратимости наказания, соразмерности антикоррупционных процедур, приоритета предупредительных мер по противодействию коррупции, внутреннему и внешнему мошенничеству, эффективности процедур, комплексности принимаемых мер, должной осмотрительности, минимизации риска, мониторинга и контроля.

63. Следуя рекомендациям международных организаций по построению системы противодействия коррупции и мошенничеству Правлением Банка утвержден Порядок работы «Линии доверия» в ОАО «Банк БелВЭБ».

«Линия доверия» является специальной антикоррупционной процедурой, позволяющей должностным лицам, работникам Банка, третьим лицам доводить до сведения руководства Банка и независимого директора, возглавляющего Аудиторский комитет Наблюдательного Совета Банка, ставшую им известной информацию о возможных коррупционных и (или)

мошеннических действиях в отношении лиц, сообщивших информацию, и (или) должностных лиц, и (или) работников Банка, и (или) третьих лиц.

Информация о каналах связи «Линии доверия» размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Глава 10

ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМ ХОЛДИНГОМ И КОНТРОЛЬ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

64. Политика управления Банком направлена на выполнение долгосрочных стратегических целей, улучшение финансовых показателей деятельности Банка, включая обеспечение финансовой надежности и способности к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации.

65. Важным элементом корпоративного управления является регулярная разработка и утверждение стратегии развития Банка, утверждение кредитной, инвестиционной и иных политик Банка, а также определение приоритетных направлений деятельности как отдельных бизнес-направлений, так и Банка в целом.

Целевые значения основных показателей деятельности Банка устанавливаются Наблюдательным Советом на ежегодной основе.

В качестве эффективной системы управления Банком используется бюджетное управление и планирование, а также система контроля исполнения планов и оценки результатов деятельности бизнес-подразделений.

66. Распределение полномочий между органами управления, установленное законодательством и Уставом Банка, определение их компетенции и подотчетности осуществляется на основе недопущения условий возникновения конфликта интересов, обеспечения достижения баланса интересов Банка, Общего собрания акционеров, бенефициарных и иных владельцев, Наблюдательного Совета, Правления и руководства Банка, других заинтересованных лиц. На всех уровнях организационной структуры Банка устанавливаются сферы ответственности и подотчетности, определяются полномочия и обязанности.

67. Контроль финансовой и хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров. Порядок работы Ревизионной комиссии регламентируется Положением о Ревизионной комиссии ОАО «Банк БелВЭБ».

68. Банк осуществляет составление и формирование отчетности на основе норм национальных и международных стандартов финансовой отчетности, применение которых рассматривается как одна из эффективных мер повышения доверия к Банку как акционеров, так и клиентов. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности ежегодно привлекается аудиторская организация.

69. Банк в целях обеспечения надлежащего уровня финансовой надежности и информационной безопасности, защиты интересов акционеров, кредиторов и других заинтересованных лиц организует в соответствии с требованиями законодательства систему внутреннего контроля. Система внутреннего контроля является неотъемлемой частью системы корпоративного управления банковского холдинга.

70. Порядок осуществления Банком внутреннего контроля регламентируется законодательством, Уставом Банка, иными локальными правовыми актами Банка. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных правовых актов Банка, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления Банком и должностных лиц.

71. Наблюдательный Совет Банка обеспечивает организацию эффективного функционирования системы внутреннего контроля в Банке и банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, на консолидированной основе.

72. Система внутреннего контроля Банка является многоуровневой, основана на распределении полномочий и ответственности между органами управления Банка, Аудиторским комитетом Наблюдательного Совета, иными коллегиальными органами, структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Банка. Полномочия и ответственность участников системы внутреннего контроля определены законодательством, локальными правовыми актами Банка, положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями работников.

73. Организация системы внутреннего контроля в банковском холдинге должна обеспечивать своевременное получение Банком информации о деятельности участников банковского холдинга в целях осуществления оценки эффективности их деятельности, соблюдения требований законодательства и локальных правовых актов.

74. Цели, компоненты и организационная структура системы внутреннего контроля, принципы организации и осуществления внутреннего контроля в Банке и банковском холдинге определены Политикой внутреннего контроля в ОАО «Банк БелВЭБ» и банковском холдинге, головной организацией которого является ОАО «Банк БелВЭБ», которая рекомендуется для использования участниками банковского холдинга в качестве основы для разработки локальных правовых актов, регламентирующих вопросы организации собственных систем внутреннего контроля.

75. Участники банковского холдинга с учетом принципа методологического единства разрабатывают локальные правовые акты, определяющие:

цели, функции, полномочия и ответственность структурных подразделений, должностных лиц и иных работников;

порядок организации, основные направления, формы, виды, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля;

порядок определения областей и зон ответственности внутреннего контроля.

76. Порядок информирования органов управления и должностных лиц Банка о состоянии системы внутреннего контроля в Банке и банковском холдинге, а также состав, уровни и периодичность представления данной информации регламентируются Методикой составления управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля в ОАО «Банк БелВЭБ» и банковском холдинге, головной организацией которого является ОАО «Банк БелВЭБ», на консолидированной основе.

77. Внутренний контроль обеспечивает разумную уверенность в достижении целей, связанных с операционной деятельностью, подготовкой отчетности всех форм, соблюдением требований законодательства.

78. Банк назначает должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, которое подчиняется непосредственно Председателю Правления, подотчетно Наблюдательному Совету и входит в состав Аудиторского комитета.

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, координирует и контролирует деятельность подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль, в отдельных подразделениях Банка и (или) по отдельным направлениям деятельности.

79. Органами управления Банка и службой внутреннего аудита обеспечивается надлежащий контроль деятельности структурных подразделений Банка.

80. Банк осуществляет внутреннюю оценку эффективности корпоративного управления, в том числе с участием должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, службы внутреннего аудита. Предложения по совершенствованию корпоративного управления Банком вносятся на рассмотрение Наблюдательного Совета.

81. Банк, как головная организация банковского холдинга, организует систему управления рисками в банковском холдинге на консолидированной основе в целях содействия устойчивости функционирования Банка, а также создания условий для улучшения финансового состояния участников банковского холдинга и повышения качества их деятельности. Система управления рисками является неотъемлемой частью системы корпоративного управления банковским холдингом.

82. Цели, задачи функционирования системы управления рисками в банковском холдинге, полномочия и ответственность органов управления, структурных подразделений и должностных лиц в области управления рисками в Банке и банковском холдинге, а также единые для участников банковского холдинга принципы управления рисками определены Стратегией управления рисками ОАО «Банк БелВЭБ», Политикой управления рисками ОАО «Банк БелВЭБ».

83. Требования к организации системы управления рисками, функции и ответственность субъектов управления рисками участников банковского холдинга, виды управляемых ими рисков предусматриваются локальными

правовыми актами участников банковского холдинга, регламентирующими организацию системы управления рисками.

84. Подходы, применяемые при оценке рисков на консолидированной основе и анализе влияния рисков участников банковского холдинга на риски головной организации, определены Порядком управления рисками банковского холдинга, головной организацией которого является ОАО «Банк БелВЭБ».

85. Решения участников банковского холдинга в области управления рисками принимают органы управления участников банковского холдинга в соответствии с их полномочиями, установленными уставами и локальными правовыми актами участников банковского холдинга.

86. Система управления рисками представляет собой совокупность организационной структуры Банка, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных правовых актов Банка, определяющих стратегию, политики, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности Банка.

87. Банк способствует формированию развитой культуры управления рисками на всех уровнях управления и во всех структурных подразделениях Банка. Управление рисками является всеобщей задачей и ответственностью: стимулируется ответственное профессиональное поведение, создаются надлежащие стандарты, стимулируются и поддерживаются инициативы работников по выявлению рисков, оценке их последствий.

88. Банк назначает должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке, которое подчиняется непосредственно Председателю Правления, подотчетно Наблюдательному Совету и входит в состав Комитета по рискам.

89. Корпоративное управление Банком направлено на обеспечение надлежащего функционирования системы управления рисками, в том числе посредством постоянного участия органов управления в организации и функционировании системы управления рисками, а также четкого распределения полномочий по управлению рисками и ответственности между Наблюдательным Советом, Комитетом по рискам, Правлением, внутрибанковскими коллегиальными органами и должностными лицами Банка, подразделениями, управляющими рисками, подразделениями, генерирующими риски, и взаимодействие между всеми указанными участниками процесса управления рисками.

90. Надзор и контроль деятельности Банка осуществляется Национальным банком Республики Беларусь, иными контролирующими органами, уполномоченными на то законодательством.

91. В целях реализации системного подхода к управлению конфликтом интересов, как составному элементу системы корпоративного управления, в Банке принята Политика управления конфликтом интересов в ОАО «Банк БелВЭБ» и банковском холдинге, головной организацией которого является

ОАО «Банк БелВЭБ», определяющая общие принципы и подходы к управлению конфликтом интересов в Банке и банковском холдинге.

Дополнительно участники банковского холдинга самостоятельно разрабатывают локальные правовые акты по управлению конфликтом интересов с учетом индивидуальных особенностей и не противоречащие Политике управления конфликтом интересов в ОАО «Банк БелВЭБ».

Локальные правовые акты по управлению конфликтом интересов участников банковского холдинга должны содержать стандарты управления конфликтом интересов и включать механизмы его идентификации и урегулирования, полномочия и ответственность органов управления, должностных лиц, структурных подразделений участника банковского холдинга.

92. В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, нормами законодательства в Банке создана и функционирует служба внутреннего аудита – департамент внутреннего аудита, который подотчетен в своей деятельности Наблюдательному Совету Банка.

Сферой деятельности департамента внутреннего аудита является предоставление органам управления Банка независимых и объективных гарантий (проведение аудиторских проверок) и предоставление консультаций (выполнение консультационных заданий), направленных на совершенствование работы Банка и участников банковского холдинга. В рамках проведения аудиторских проверок департамент уполномочен осуществлять контроль любого структурного, обособленного подразделения и работника Банка.

93. В дочерних организациях Банка создаются отдельные подразделения и (или) назначается лицо, ответственное за проведение внутреннего аудита.

Подразделение (лицо), ответственное за проведение внутреннего аудита, не может быть задействовано в деятельности организации, подлежащей внутреннему аудиту, разработке (подготовке) локальных правовых актов (за исключением регулирующих деятельность подразделения (лица), ответственного за проведение внутреннего аудита), ежедневных процедурах внутреннего контроля.

Глава 11

КОРПОРАТИВНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И РАЗВИТИЕ ПАРТНЕРСКИХ ОТНОШЕНИЙ В БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ

94. Банк поддерживает основные принципы социальной ответственности бизнеса перед обществом и содействует экономическому развитию страны и ее граждан. Банк признает свою ответственность перед акционерами за результаты своей деятельности, перед клиентами – за качество банковских услуг, перед деловыми партнерами – за надлежащее исполнение своих

обязательств, перед обществом и государством – за вклад в развитие экономики Беларуси.

95. Банк признает необходимость регулярной отчетности перед обществом по устойчивому развитию, сохранению природного потенциала в соответствии с принятой международной практикой.

96. Банк принимает активное участие в обсуждении законодательных инициатив, направленных на совершенствование банковской деятельности, корпоративного управления, иных сфер общественной жизни. Банк является участником различных общественных организаций, ассоциаций и иных некоммерческих организаций.

97. Признавая важность поддержания и развития устойчивых связей с заинтересованными лицами при формировании корпоративного управления, Банк строит свои взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами, представителями бизнеса, гражданского общества и государственных органов на принципах взаимного доверия и уважения, честности и справедливости, профессионализма, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров и компромисса.

98. На основе принципов Глобального договора ООН (Global Compact) и Глобальной инициативы по отчетности (Global Reporting Initiative, GRI) в Банке разработано Положение о политике корпоративной социальной ответственности и подготовке нефинансовой отчетности ОАО «Банк БелВЭБ».

Данный локальный правовой акт является инструментом управления факторами устойчивого развития, увеличения вклада Банка в решение задач социально-экономического развития Республики Беларусь и регионов, участия в улучшении социальных условий жизни населения и защите окружающей среды, и Банк добровольно и в инициативном порядке принимает на себя обязательство руководствоваться его нормами при осуществлении своей деятельности и выстраивании отношений с ключевыми заинтересованными сторонами.

Банк также стремится к распространению принципов и норм политики корпоративной социальной ответственности на дочерние и зависимые организации.

99. Стандарты качества обслуживания клиентов Банка определены Клиентской политикой ОАО «Банк БелВЭБ» корпоративно-инвестиционного блока и Положением об управлении качеством обслуживания при оказании розничных услуг в ОАО «Банк БелВЭБ».

Глава 12

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ

100. Банк и иные участники банковского холдинга регулярно, своевременно и достоверно раскрывают информацию о своей деятельности, предусмотренную законодательством и локальными правовыми актами, в

объеме, необходимом для принятия заинтересованными лицами взвешенных экономических решений, в том числе об участии в уставном капитале Банка или совершении иных действий, способных повлиять на финансовую и хозяйственную деятельность банковского холдинга.

101. Основными принципами раскрытия информации о банковском холдинге являются:

регулярность и своевременность ее предоставления;

доступность информации для всех акционеров и иных заинтересованных лиц;

достоверность и полнота ее содержания;

соблюдение разумного баланса между открытостью и соблюдением коммерческих интересов.

102. Раскрытие информации о Банке осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, Национального банка Республики Беларусь, Устава Банка, локальных правовых актов Банка по вопросам раскрытия информации о его деятельности. Ответственность за содержание информации о Банке и своевременное раскрытие несет Правление Банка и уполномоченные должностные лица Банка.

103. Основными каналами распространения раскрываемой информации являются официальный сайт Банка в сети Интернет, Единый портал финансового рынка, печатные средства массовой информации, официальные сайты информационных агентств, информационные буклеты и брошюры, презентации, пресс-конференции.

104. Информация, представляемая Банком, соответствует признанным международной практикой требованиям к качеству информации: существенности, достаточности, актуальности, сопоставимости и подлинности, что помогает акционерам, клиентам и иным заинтересованным лицам принимать взвешенные экономические решения.

105. Не подлежит раскрытию (распространению) информация, составляющая в соответствии с законодательством банковскую и (или) иную охраняемую законом тайну.

Глава 13

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

106. Руководствуясь интересами акционеров, кредиторов, клиентов, деловых партнеров, контрагентов, участников банковского холдинга и иных участников корпоративных отношений, Банк обязуется осуществлять постоянный мониторинг соответствия его деятельности положениям настоящего Кодекса.

107. Банк обязуется совершенствовать настоящий Кодекс и пересматривать его положения при изменении законодательства, Устава Банка, а также стандартов корпоративного управления, формируемых белорусской и международной корпоративной практикой.