

УТВЕРЖДЕНО

Протокол Наблюдательного
Совета ОАО «Банк БелВЭБ»
26.02.2013 № 6

(в редакции, утвержденной
Наблюдательным Советом
ОАО «Банк БелВЭБ»
13.12.2018, протокол № 44)

КОДЕКС
корпоративного управления
ОАО «Банк БелВЭБ»

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Кодекс корпоративного управления ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – Банк) следует в процессе своей деятельности.

2. Под корпоративным управлением в настоящем Кодексе понимается система взаимодействия акционеров, Наблюдательного Совета, Правления, Ревизионной комиссии, должностных лиц Банка и других заинтересованных лиц, направленная на общее руководство деятельностью Банка.

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

4. Настоящий Кодекс разработан на основании Принципов корпоративного управления, согласованных странами – членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору по организации корпоративного управления и внутреннего контроля в банках, Закона Республики Беларусь от 09.12.1992 № 2020-ХІІ «О хозяйственных обществах», Банковского кодекса Республики Беларусь, в соответствии нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь в области корпоративного управления, локальными нормативными актами Банка.

5. 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.

6. 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, иных бенефициарных собственников, членов органов управления и других заинтересованных лиц;

обеспечение соблюдения законодательства Республики Беларусь, устава и локальных нормативных актов Банка, а также принципов профессиональной этики;

организация в Банке эффективной системы оплаты труда, а также 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, в том числе путем обеспечения мотивации трудовой деятельности;

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

7. 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 Республики Беларусь и уставом Банка, своевременного и полного выполнения Банком своих обязательств перед ними.

8. 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.

9. Подходы, изложенные в настоящем Кодексе, являются основой внутренних процедур, правил и документов, способствующих созданию механизмов, условий и способов реализации содержащихся в нем принципов.

10. Положения настоящего Кодекса могут пересматриваться с учетом практики их применения и изменений в сфере корпоративных отношений в стране и в мире и при необходимости адаптируются к ним.

Глава 2

СТРУКТУРА ОРГАНОВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

11. Деятельность органов управления Банка строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров, справедливого отношения ко всем акционерам Банка и связанным с ними лицам, направлена на повышение рыночной стоимости Банка.

12. Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь и уставом Банка, иными локальными нормативными актами Банка. Органами управления Банка в соответствии с его уставом являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный Совет, Правление.

Глава 3 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

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

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

15. 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.

16. 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.

17. 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.

Глава 4 НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

18. 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.

19. Статус, компетенция, порядок избрания Наблюдательного Совета и организация его деятельности определяются законодательством Республики Беларусь, уставом Банка, Положением о Наблюдательном Совете ОАО «Банк БелВЭБ» и другими локальными нормативными актами Банка.

20. 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.

21. Члены Наблюдательного Совета должны добросовестно и разумно, с соблюдением законодательства Республики Беларусь 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.

22. 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.

23. 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).

24. 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.

25. 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.

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

27. Наблюдательным Советом из числа его членов и работников Банка создаются Аудиторский комитет, Комитет по рискам и Комитет по вознаграждениям, возглавляемые независимыми директорами. Во избежание конфликта интересов один независимый директор не может возглавлять Аудиторский комитет, и (или) Комитет по рискам, и (или) Комитет по 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 Республики Беларусь.

28. Наблюдательный Совет в рамках осуществления общего руководства Банком, в соответствии с законодательством Республики Беларусь, уставом Банка, Положением о Наблюдательном Совете и другими локальными нормативными актами Банка:

обеспечивает организацию системы корпоративного управления Банком и определяет корпоративные ценности и правила, в том числе принципы профессиональной этики;

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, головной организацией которого является Банк, на консолидированной основе;

отвечает за соблюдение Банком в целом и контролирует соблюдение Правлением Банка законодательства Республики Беларусь, устава, локальных нормативных 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 нормативных 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 квалификационные требования и требования к деловой репутации при подборе руководителя службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, а также осуществляет контроль за соответствием должностных лиц установленным требованиям;

осуществляет контроль за совершением банковских операций с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами без предоставления льготных условий.

29. 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 Республики Беларусь, уставом Банка, а также любого иного вмешательства Наблюдательного Совета или отдельных его членов в текущее руководство деятельностью Банка.

30. 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 стратегии 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 Республики Беларусь, решений Национального банка Республики Беларусь о применении мер надзорного реагирования в отношении Банка, локальных нормативных актов Банка, которые могут повлиять на эффективность корпоративного управления или финансовую надежность Банка.

Глава 5 ПРАВЛЕНИЕ

31. 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.

32. Правление подотчетно Наблюдательному Совету и Общему собранию акционеров и действует на основании законодательства Республики Беларусь, устава Банка, других локальных нормативных 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.

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

34. Основной задачей Правления является оперативное управление Банком с целью обеспечения соответствия деятельности Банка требованиям утвержденных локальных нормативных 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.

35. В деятельности Правления соблюдается принцип коллегиальности принятия решений.

36. 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.

37. 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 Республики Беларусь, уставом и другими локальными нормативными актами Банка, а также заключенным с Банком трудовым договором (контрактом).

38. 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.

39. Права и обязанности членов Правления определяются законодательством Республики Беларусь, уставом Банка, иными локальными нормативными 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.

40. 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 нормативных актов Банка, утвержденных Правлением.

41. 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 6 ПРИНЦИП ЗАЩИТЫ ПРАВ АКЦИОНЕРОВ И РАВНОГО ОТНОШЕНИЯ К НИМ

42. Банк гарантирует всем акционерам возможность реализации своих прав и защиту законных интересов, закрепленных в законодательстве Республики Беларусь 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 Республики Беларусь.

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

44. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение в соответствии с законодательством Республики Беларусь, уставом и локальными нормативными актами информации о деятельности Банка, достоверного и полного отчета о проводимой им политике.

45. 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 7

ПРИНЦИП ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ И КОНТРОЛЯ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

46. 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.

47. 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.

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

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

50. Распределение полномочий между органами управления, установленное законодательством Республики Беларусь 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 собственников, Наблюдательного Совета, Правления и руководства Банка, других заинтересованных лиц. На всех уровнях организационной структуры Банка устанавливаются сферы ответственности и подотчетности, определяются полномочия и обязанности.

51. 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».

52. Банк осуществляет составление и формирование отчетности на основе норм национальных и международных стандартов бухгалтерского учета, 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.

53. 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 Республики Беларусь систему внутреннего контроля. Система внутреннего контроля является неотъемлемой частью системы корпоративного управления Банком. Банк, являясь головной организацией банковского холдинга, организует систему внутреннего контроля в банковском холдинге на консолидированной основе.

54. Порядок осуществления Банком внутреннего контроля регламентируется законодательством Республики Беларусь, уставом Банка, иными локальными нормативными актами Банка. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных нормативных актов Банка, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления Банком и должностных лиц.

55. Внутренний контроль обеспечивает уверенность в том, что финансовая и управленческая информация является достоверной, своевременной и полной, Банк выполняет все свои обязательства, включая выполнение требований законодательства Республики Беларусь.

56. Внутренний контроль осуществляется органами управления Банка, Аудиторским комитетом, должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке, внутрибанковскими коллегиальными органами, подразделениями Банка в соответствии с их полномочиями, работниками Банка.

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

58. Органами управления Банка, должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке, и службой внутреннего аудита обеспечивается надлежащий контроль деятельности структурных подразделений Банка.

59. 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.

60. Банк в целях обеспечения финансовой надежности и стабильности функционирования организует в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь систему управления рисками. Система управления рисками является неотъемлемой частью системы корпоративного управления Банком.

61. Порядок организации и функционирования системы управления рисками регламентируется законодательством Республики Беларусь, уставом Банка, иными локальными нормативными актами Банка. Система управления рисками представляет собой совокупность организационной структуры Банка, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных нормативных актов Банка, определяющих стратегию, политики, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности Банка.

62. 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.

63. 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.

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

Глава 8 ПРИНЦИП ПРОЗРАЧНОСТИ И ОБЪЕКТИВНОСТИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

65. Банк регулярно и своевременно предоставляет информацию о своей деятельности акционерам и иным заинтересованным лицам в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в уставном капитале Банка или совершении иных действий, способных повлиять на финансовую и хозяйственную деятельность Банка.

66. Основными принципами раскрытия информации о Банке 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 Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

67. Раскрытие информации о Банке осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, Национального банка

Республики Беларусь, устава Банка, локальных нормативных актов Банка по вопросам раскрытия информации о его деятельности.

68. 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.

69. Основными каналами распространения раскрываемой информации являются печатные средства массовой информации, корпоративный интернет-сайт Банка, Единый портал финансового рынка, веб-сайты информационных агентств, информационные буклеты и брошюры, презентации, пресс-конференции.

70. Ответственность за содержание информации и своевременное раскрытие несет Правление Банка и уполномоченные должностные лица Банка.

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

Глава 9

ПРИНЦИП СОБЛЮДЕНИЯ ЗАКОННОСТИ И ЭТИЧЕСКИХ НОРМ

72. Банк осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права, законодательством Республики Беларусь, локальными нормативными актами Банка, принципами профессиональной этики и стандартами ведения бизнеса.

73. Корпоративные и нравственно-этические ценности Банка, нормы профессионального поведения работников Банка и нормы делового этикета во взаимоотношениях с клиентами, деловыми партнерами, органами государственного управления регламентируются Кодексом профессиональной этики ОАО «Банк БелВЭБ».

Дополнительно вопросы качества обслуживания клиентов Банка регулируются Положением о стандартах банковского обслуживания корпоративных клиентов в ОАО «Банк БелВЭБ» и Положением об управлении качеством обслуживания при оказании розничных услуг в ОАО «Банк БелВЭБ».

Глава 10

ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

74. 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.

75. 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 11 УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

76. В рамках системного подхода к реализации принципов управления конфликтом интересов в целях обеспечения прозрачности корпоративного управления, защиты прав и законных интересов акционеров, клиентов и контрагентов, обеспечения устойчивого и надежного функционирования Банка утверждена Политика управления конфликтом интересов в ОАО «Банк БелВЭБ».

77. Для достижения целей реализации управления конфликтом интересов в Банке определена организационная структура, которая включает в себя органы управления, структурные подразделения, должностных лиц и работников Банка. Полномочия и ответственность участников системы управления конфликтом интересов закреплены в соответствующих локальных нормативных актах Банка, положениях о структурных подразделениях, должностных инструкциях.

Глава 12 КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

78. Совершенствование корпоративного управления оказывает существенное влияние на повышение требований, которые Банк предъявляет к персоналу, к управленческим навыкам руководителей различных уровней, увеличивает спрос на высококвалифицированные кадры.

79. 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 равной оплаты за равный труд, что означает одинаковый уровень заработных плат у работников, занимающих идентичные по сложности и значимости должности и показывающих равные уровни результативности. Основным принцип в системе нематериального вознаграждения – удовлетворение потребности работника в признании его заслуг и уважении окружающих за счет обоснованного повышения его статуса в Банке.

80. Кадровая политика Банка направлена на создание прозрачных формализованных процедур, связанных с перспективами и условиями карьерного роста для всех категорий персонала, существенное развитие

системы оценки персонала, повышение роли и значимости управления персоналом в деятельности Банка.

Глава 13 СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ И КОМПЕНСАЦИЙ

81. 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.

82. 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 Республики Беларусь, 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.

83. 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 Республики Беларусь порядке.

Глава 14

КОРПОРАТИВНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И РАЗВИТИЕ ПАРТНЕРСКИХ ОТНОШЕНИЙ

84. 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.

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

86. 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.

87. 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.

88. Принципы корпоративной социальной ответственности регулируются Положением о политике корпоративной социальной ответственности и подготовке нефинансовой отчетности ОАО «Банк БелВЭБ».

Глава 15

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

89. Созданная в Банке система управления рисками призвана обеспечивать эффективное управление рисками и капиталом Банка в целях поддержания надежности, финансовой устойчивости и стабильного функционирования Банка.

90. Управление рисками в Банке направлено на достижение и решение следующих целей и задач:

эффективное ограничение рисков, в том числе обеспечивающее соблюдение толерантности к присущим Банку рискам;

получение достаточной компенсации за принимаемый риск по операциям Банка;

нахождение оптимального соотношения между размером капитала Банка и принимаемыми рисками;

обеспечение прозрачности системы управления рисками в рамках обеспечения прозрачности деятельности Банка в целом;

применение единых стандартов управления рисками в группе государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – группа Внешэкономбанка), утвержденных Правлением Внешэкономбанка.

91. 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.

92. Цели и задачи управления рисками в Банке, основные принципы и методы их достижения, порядок организации управления рисками, а также полномочия и ответственность органов управления Банка, структурных подразделений и должностных лиц в области управления рисками в Банке и банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, на консолидированной основе определены Стратегией управления рисками ОАО «Банк БелВЭБ», Политикой управления рисками ОАО «Банк БелВЭБ», а также Политикой по управлению рисками группы Внешэкономбанка.

Глава 16

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

93. В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, нормами законодательства Республики Беларусь в Банке создана и функционирует система внутреннего контроля, которая является важнейшим элементом корпоративного управления.

94. Действующая 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 Республики Беларусь, локальными нормативными актами Банка, положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями работников.

95. Цели, задачи, принципы функционирования системы внутреннего контроля определены в Политике внутреннего контроля в ОАО «Банк БелВЭБ» и банковском холдинге, головной организацией которого является ОАО «Банк БелВЭБ».

Положение об организации внутреннего контроля в ОАО «Банк БелВЭБ» и банковском холдинге, головной организацией которого является ОАО «Банк БелВЭБ», регламентирует основные направления организации системы внутреннего контроля, виды и процедуры внутреннего контроля, а также

порядок осуществления внутреннего мониторинга системы внутреннего контроля.

Порядок информирования органов управления и должностных лиц Банка о состоянии системы внутреннего контроля и мерах по ее совершенствованию, а также состав предоставляемой информации регламентирован Методикой составления управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля в ОАО «Банк БелВЭБ» и банковском холдинге, головной организацией которого является ОАО «Банк БелВЭБ».

Глава 17

СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ И МОШЕННИЧЕСТВУ

96. 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.

97. 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 следующих основных принципах:

- открытость;
- прозрачность;
- законность;
- личный пример руководства;
- вовлеченность коллектива Банка;
- ответственность и неотвратимость наказания;
- приоритет предупредительных мер по противодействию коррупции, внутреннему и внешнему мошенничеству;
- комплексность принимаемых мер;
- должная осмотрительность;
- мониторинг и контроль.

98. Следуя рекомендациям международных организаций по построению системы противодействия коррупции и мошенничеству Правлением Банка утвержден Регламент 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 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 18 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

99. Настоящий Кодекс вступает в действие с даты его утверждения Наблюдательным Советом. Изменения и дополнения в Кодекс вносятся Наблюдательным Советом.

100. Руководствуясь интересами акционеров, кредиторов, клиентов, деловых партнеров и контрагентов, Банк будет осуществлять постоянный мониторинг соответствия его деятельности положениям настоящего Кодекса.

101. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс и пересматривать его положения при изменении законодательства Республики Беларусь, устава Банка, а также стандартов корпоративного управления, формируемых белорусской и международной корпоративной практикой.