

УТВЕРЖДЕНО
Решение Общего собрания
акционеров
ОАО «Банк развития Республики
Беларусь»
протокол №1 от 06.03.2018
(в редакции изменений и
дополнений 1, утвержденных
решением Общего собрания
акционеров ОАО «Банк развития
Республики Беларусь» 30.03.2018,
протокол №4)

КОДЕКС

корпоративного управления
ОАО «Банк развития Республики
Беларусь»

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (далее - Кодекс) является локальным нормативным правовым актом открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» (далее – Банк развития) и разработан в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 9 декабря 1992 года «О хозяйственных обществах», Инструкцией об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организацией, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2012 г. № 557, Методическими рекомендациями по организации корпоративного управления в акционерных обществах с участием государства, утвержденными постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь от 5 июля 2016 г. № 45/14, иным законодательством Республики Беларусь, Уставом Банка развития (далее – Устав) и иными локальными нормативными правовыми актами Банка развития (далее – ЛНПА), а также международными документами в области корпоративного управления, рекомендованными Базельским комитетом по банковскому надзору, Организацией экономического сотрудничества и развития и иными международными организациями.

1.2. Настоящий Кодекс содержит свод правил по взаимодействию акционеров Банка развития, членов Наблюдательного совета Банка развития, членов исполнительного органа Банка развития между собой и Банка развития с государственными органами, субъектами хозяйствования и иными лицами.

1.3. Целью утверждения и применения настоящего Кодекса является установление эффективной и прозрачной системы корпоративного управления Банком развития, направленной на обеспечение его финансовой надежности и способности к долговременному функционированию в качестве безубыточной финансовой организации.

1.4. Настоящий Кодекс раскрывает общие принципы корпоративного управления, применяемые в Банке развития. Конкретные правила и процедуры корпоративного управления в Банке развития устанавливаются Уставом, Регламентом работы Наблюдательного совета Банка развития, Положением о Правлении Банка развития и иными ЛНПА, регулирующими деятельность коллегиальных органов Банка развития, функционирование системы управления рисками, функционирование системы внутреннего контроля и системы вознаграждений и компенсаций, порядок раскрытия информации.

Глава 2

ПРИНЦИПЫ И ЗАДАЧИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

2.1. Принципами корпоративного управления, лежащими в основе формирования, функционирования и совершенствования системы корпоративного управления Банком развития, являются:

соблюдение и защита прав акционеров Банка развития, обеспечение их фактического (действительного) участия в управлении Банком развития;

четкое распределение полномочий между органами управления Банка развития и координация их работы;

соблюдение баланса интересов Банка развития, его акционеров, членов органов управления, других заинтересованных лиц и государства;

прозрачность деятельности Банка развития и его органов управления, реализуемая посредством раскрытия в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь и ЛНПА информации о Банке развития и принимаемых решениях, затрагивающих права акционеров, контрагентов Банка развития.

Банк развития на постоянной основе совершенствует и развивает корпоративное управление с целью соответствия указанным в настоящем пункте принципам.

2.2. Основными задачами корпоративного управления Банком

развития являются:

обеспечение стратегического планирования, включающего определение целей и стратегии развития посредством разработки и утверждения стратегии развития (стратегического плана развития) Банка развития, утверждение кредитной и иных политик Банка развития, а также организация их реализации и контроля их выполнения;

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

обеспечение соблюдения законодательства Республики Беларусь, Устава и иных ЛНПА, а также принципов профессиональной этики;

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

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

Глава 3

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3.1. Организационная структура корпоративного управления Банком развития состоит из следующих органов управления:

Общее собрание акционеров Банка развития (далее – Общее собрание акционеров);

Наблюдательный совет Банка развития (далее – Наблюдательный совет);

Правление Банка развития (далее – Правление), возглавляемое Председателем Правления Банка развития (далее – Председатель Правления);

3.2. Высшим органом управления Банка развития является Общее собрание акционеров, компетенция которого определена Уставом.

3.3. Общее руководство деятельностью Банка развития осуществляет Наблюдательный совет в соответствии с компетенцией, определенной Уставом. Избрание Наблюдательного совета относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

3.4. Коллегиальным исполнительным органом Банка развития является Правление, избираемое Наблюдательным советом, за

исключением Председателя Правления, в соответствии с Уставом. Председатель Правления назначается Наблюдательным советом в соответствии с Уставом.

Компетенция Правления и Председателя Правления определяется в соответствии с законодательством Республики Беларусь, Уставом и реализуется в соответствии с Уставом, настоящим Кодексом и иными ЛНПА.

Глава 4

ПРАВА АКЦИОНЕРОВ БАНКА РАЗВИТИЯ

4.1. Акционерам Банка развития гарантируется реализация всех прав, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, Уставом и иным ЛНПА.

4.2. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком развития посредством выдвижения кандидатур для избрания в Наблюдательный совет, Ревизионную комиссию Банка развития (далее – Ревизионная комиссия) в соответствии с законодательством Республики Беларусь, Уставом, настоящим Кодексом, иными ЛНПА, а также посредством участия акционеров в работе Общего собрания акционеров и принятия решений по вопросам, отнесенным законодательством Республики Беларусь, Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

Каждый участник Общего собрания акционеров имеет возможность беспрепятственно реализовать право голоса на Общем собрании акционеров. Всем акционерам, присутствующим на Общем собрании акционеров, обеспечивается равная возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

4.3. Компетенция, порядок созыва, проведения Общего собрания акционеров, принятия им решений, а также порядок взаимодействия Банка развития с акционерами, обеспечивающий возможность осуществления ими своих прав, определяются Уставом и (или) иными ЛНПА.

4.4. Акционерам Банка развития предоставляется информация о Банке развития в объеме и порядке, определенных в законодательстве Республики Беларусь, Уставе, Положении о раскрытии информации о деятельности Банка развития и иных ЛНПА.

4.5. Акционеры имеют право на получение регулярной, достоверной и достаточной для участия в управлении Банком развития информации о деятельности Банка развития в целом и о деятельности органов управления Банка развития, в том числе о результатах внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления Банком развития, включая оценку эффективности деятельности Наблюдательного

совета, о результатах самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета, его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности исполнительного органа Банка развития (в случае проведения соответствующих оценок).

4.6. Акционеры имеют право на получение части прибыли Банка развития в виде дивидендов.

4.7. Различия в правах акционеров Банка развития могут быть основаны только на количестве принадлежащих им акций Банка развития. Эти различия могут быть установлены законодательством Республики Беларусь, Уставом и иными ЛНПА.

4.8. Акционеры Банка развития не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускаются действия акционеров, осуществляемые с намерением причинить вред интересам других акционеров или Банку развития, а также иные злоупотребления правами акционеров.

Глава 5 НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА РАЗВИТИЯ

5.1. Вопросы деятельности Банка развития, по которым принятие решения отнесено к исключительной компетенции Наблюдательного совета, определены Уставом и законодательством Республики Беларусь.

5.2. Наблюдательный совет подотчетен Общему собранию акционеров.

5.3. Уставом и законодательством Республики Беларусь также регулируются порядок образования Наблюдательного совета, избрания членов Наблюдательного совета и досрочное прекращение их полномочий, требования к членам и кандидатам в члены Наблюдательного совета, обязанности Председателя Наблюдательного совета, основные функции независимых директоров, правомочность заседаний Наблюдательного совета, количество голосов, принадлежащих членам Наблюдательного совета, формы (очная и методом опроса его членов) принятия решений Наблюдательным советом и минимальное количество заседаний Наблюдательного совета, проводимых в течение года в очной форме, права, обязанности и ответственность членов Наблюдательного совета.

Нормы, перечисленные в настоящем пункте и не урегулированные Уставом, могут определяться иными ЛНПА.

5.4. Наблюдательный совет избирается Общим собранием акционеров Банка развития в количестве, определенном Уставом.

5.5. Наблюдательный совет возглавляет Председатель. Председателем Наблюдательного совета является Премьер-министр

Республики Беларусь.

5.6. Качественный состав Наблюдательного совета формируется с учетом наличия совокупных знаний и опыта у его членов, позволяющих осуществлять эффективное управление, в том числе через принятие соответствующих решений, что учитывается при подборе кандидатов в члены Наблюдательного совета.

В составе Наблюдательного совета должно быть не менее трех независимых директоров. Независимые директора должны соответствовать критериям независимости. Перечень критериев, при наличии которых кандидат не может быть избран в состав Наблюдательного совета и осуществлять свою деятельность в качестве независимого директора, установлены законодательством Республики Беларусь. Дополнительные критерии независимости могут устанавливаться ЛНПА.

Структура Наблюдательного совета Банка развития имеет оптимальное соотношение представителей акционера и независимых директоров и соответствует лучшим международным практикам корпоративного управления.

5.7. Члены Наблюдательного совета, а также кандидаты в члены Наблюдательного совета должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Республики Беларусь и (или) ЛНПА Банка развития.

5.8. Порядок проведения подбора и оценки кандидатов в члены Наблюдательного совета (за исключением представителей государства) с целью их избрания в качестве членов Наблюдательного совета регулируется Регламентом подбора кандидатов в члены Наблюдательного совета Банка развития.

5.9. Кандидаты в члены Наблюдательного совета должны обладать высокой профессиональной, деловой и личной репутацией, знаниями и опытом, необходимыми для принятия решений и осуществления управления Банком развития в областях, соответствующих основным направлениям деятельности Банка развития.

5.10. Предложения по кандидатам в члены Наблюдательного совета вправе выдвигать:

акционеры Банка развития, обладающие в совокупности одним и более процентов акций Банка развития;

лично кандидат в члены Наблюдательного совета.

Поиск кандидатов в члены Наблюдательного совета дополнительно может осуществляться Банком развития.

5.11. Регламентом работы Наблюдательного совета Банка развития в развитие норм Устава регулируются порядок организации работы

Наблюдательного совета, включая процедуру созыва, подготовки и проведения заседаний, согласования проектов и принятия решений Наблюдательного совета, порядок внесения вопросов на рассмотрение Наблюдательного совета, порядок оформления решений и контроль за их выполнением, введение в должность вновь избранных членов Наблюдательного совета, повышение квалификации членов Наблюдательного совета, ответственность членов Наблюдательного совета.

5.12. Деятельность Наблюдательного совета организуется на основании планов работы Наблюдательного совета на полугодие, утверждаемых Председателем Наблюдательного совета. В исключительных случаях, определенных Регламентом работы Наблюдательного совета Банка развития, на рассмотрение Наблюдательного совета могут вноситься внеплановые вопросы.

5.13. Заседания Наблюдательного совета проводятся в очной форме или методом опроса его членов. Вопросы, которые подлежат рассмотрению в очной форме, определены законодательством Республики Беларусь.

Заседания Наблюдательного совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

5.14. Заседания Наблюдательного совета созываются Председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, а также по требованию членов Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, Председателя Правления и Правления.

5.15. Для организации работы Наблюдательным советом избирается секретарь Наблюдательного совета из работников Банка развития.

5.16. На заседаниях Наблюдательного совета рассматриваются вопросы, включенные в повестку дня, которая доводится до сведения членов Наблюдательного совета. Заседания Наблюдательного совета назначаются и проводятся Председателем Наблюдательного совета.

5.17. При наличии заинтересованности или конфликта интересов (условий его возникновения) членов Наблюдательного совета в обсуждаемых вопросах, данная информация должна раскрываться членами Наблюдательного совета на заседаниях Наблюдательного совета либо незамедлительно доводится до сведения Председателя Наблюдательного совета. Члены Наблюдательного совета, имеющие заинтересованность или потенциальный конфликт интересов (условие его возникновения) в решении по тому или иному вопросу, не вправе принимать участие в рассмотрении и принятии решения по такому вопросу.

5.18. Принятые на заседаниях Наблюдательного совета решения оформляются протоколом. При принятии решений по повестке дня

мнение членов Наблюдательного совета, оказавшихся в меньшинстве, по их требованию заносится в протокол.

5.19. Ответственность за практическую реализацию принятых Наблюдательным советом решений несут руководители самостоятельных структурных подразделений, иные должностные лица Банка развития, указанные в решении Наблюдательного совета и которым даны соответствующие поручения.

5.20. Наблюдательный совет осуществляет контроль выполнения решений Наблюдательного совета, в том числе путем регулярного рассмотрения отчетов о реализации целей, стратегии развития Банка развития и решений Наблюдательного совета, данных в истекшем году и сроком исполнения в истекшем году, а также данных ранее со сроком исполнения в истекшем году.

5.21. Протоколы заседаний Наблюдательного совета вместе с представленным Наблюдательному совету пакетом документов по каждому рассмотренному вопросу повестки дня, а также информация об исполнении решений Наблюдательного совета хранятся в соответствии с номенклатурой дел Банка развития в течение сроков, установленных законодательством Республики Беларусь.

5.22. Члены Наблюдательного совета постоянно (не реже 1 раза в год) повышают свою квалификацию в области финансов, рисков, корпоративного управления, по вопросам компетенции Наблюдательного совета Банка развития, в том числе посредством участия в обучающих мероприятиях, организованных Банком развития и (или) иными организациями.

5.23. Членам Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается вознаграждение. Порядок выплаты и размер вознаграждения членам Наблюдательного совета устанавливаются решениями Общего собрания акционеров и ЛНПА в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

5.24. Наблюдательный совет осуществляет ежегодную самооценку эффективности деятельности Наблюдательного совета, его членов в соответствии с Методикой самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета Банка развития, его членов и внутренней оценки эффективности деятельности Правления Банка развития.

Наблюдательный совет ежегодно информирует акционеров о результатах самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета, его членов.

5.25. Наблюдательным советом создаются комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета.

5.26. Ежегодно на первом заседании вновь сформированного

Наблюдательного совета утверждается персональный состав комитетов Наблюдательного совета из числа членов Наблюдательного совета и работников Банка развития (за исключением Председателя Правления), пользующихся доверием членов Наблюдательного совета. При этом в составе каждого из комитетов не менее половины их членов составляют члены Наблюдательного совета.

5.27. Комитеты Наблюдательного совета действуют на основании положений, утверждаемых Наблюдательным советом.

5.28. Наблюдательным советом Банка развития созданы и постоянно действуют четыре комитета, возглавляемых независимыми директорами: Комитет по аудиту Наблюдательного совета, Комитет по рискам Наблюдательного совета, Комитет по стратегическому развитию Наблюдательного совета и Комитет по бюджету, вознаграждениям и назначениям Наблюдательного совета.

5.29. Одной из основных задач комитетов Наблюдательного совета является обеспечение качественной подготовки решений Наблюдательного совета по вопросам, относящимся к их компетенции, путем углубленного изучения данных вопросов и выработки необходимых рекомендаций. Комитеты Наблюдательного совета предварительно рассматривают большинство вносимых на рассмотрение Наблюдательного совета вопросов о деятельности Банка развития.

5.30. Работа комитетов Наблюдательного совета оценивается ежегодно, в том числе путем рассмотрения Отчета об итогах деятельности каждого комитета.

Глава 6 ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА РАЗВИТИЯ

6.1. В целях осуществления текущего руководства деятельностью Банка развития Наблюдательный совет избирает коллегиальный исполнительный орган Банка развития – Правление.

6.2. Основной задачей исполнительного органа является оперативное управление (текущее руководство деятельностью) Банком развития с целью обеспечения соответствия деятельности Банка развития утвержденным ЛНПА, определяющим стратегию развития Банка развития и стратегию управления рисками, кредитную, инвестиционную, учетную и другие политики, а также обеспечения функционирования системы корпоративного управления, системы управления рисками, системы внутреннего контроля и системы вознаграждений и компенсаций Банка развития.

6.3. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету, несет ответственность за принятие

собственных решений, организацию выполнения принятых решений.

В рамках предоставленных Уставом полномочий Председатель Правления также осуществляет текущее руководство деятельностью Банка развития и несет ответственность за его деятельность.

6.4. Уставом, иными ЛНПА и законодательством Республики Беларусь определены порядок образования Правления, назначения Председателя Правления и досрочного прекращения его полномочий, условия оплаты труда Председателя Правления Банка развития и других членов Правления, задачи и компетенции Правления.

6.5. Председатель Правления не может входить в состав Наблюдательного совета и комитетов Наблюдательного совета.

6.6. Порядок организации работы Правления, включая непосредственно процедуру и сроки согласования проектов решений Правления, определяется Положением о Правлении Банка развития.

6.7. Правление организует свою работу в соответствии с квартальными планами работы Правления.

6.8. На рассмотрение Правления вносятся вопросы, которые относятся к его компетенции в соответствии с Уставом и законодательством Республики Беларусь.

6.9. Заседания Правления назначаются и проводятся Председателем Правления, в его отсутствие – лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления.

Заседания Правления проводятся в соответствии с квартальным планом работы Правления, а также при необходимости осуществляется оперативный созыв внеочередных заседаний Правления.

Принятые на заседаниях Правления решения оформляются протоколами.

6.10. Ответственность за практическую реализацию принятых Правлением решений (отдельных поручений, содержащихся в решениях) возлагается на руководителей самостоятельных структурных подразделений Банка развития, внесших вопрос на рассмотрение Правления, а также на должностных лиц, которым Правлением даны соответствующие поручения.

6.11. При наличии заинтересованности или конфликта интересов (условия его возникновения) Председателя Правления, других членов Правления в обсуждаемых вопросах, данная информация должна раскрываться на заседаниях Правления. Председатель Правления, другие члены Правления, имеющие заинтересованность или конфликт интересов (условие его возникновения) в решении по вопросу, не вправе принимать участие в рассмотрении и принятии решения по данному вопросу.

6.12. Председатель Правления и другие члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действуют в

интересах Банка развития, осуществляют свои права, исполняют обязанности в отношении Банка развития добросовестно и разумно.

6.13. Члены Правления на постоянной основе участвуют в обучающих мероприятиях (семинарах, конференциях, форумах и других формах обучения) с целью повышения квалификации, накопления и совершенствования профессиональных компетенций.

Глава 7

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКЕ РАЗВИТИЯ

7.1. Система управления рисками в Банке развития является одним из элементов корпоративного управления Банком развития и представляет собой совокупность организационно-функциональной структуры Банка развития, полномочий и ответственности должностных лиц, ЛНПА, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности Банка развития.

7.2. Система управления рисками базируется на следующих основных принципах: осведомленности, адекватности, распределения ответственности, непрерывности и интеграции, независимости, комплексности, информированности, совершенствования.

7.3. Основной целью организации системы управления рисками является обеспечение финансовой надежности Банка развития в процессе достижения стратегических целей, определенных стратегией развития (стратегическим планом развития) Банка развития.

7.4. Организационно-функциональная структура системы управления рисками в Банке развития включает: Наблюдательный совет, Комитет по рискам Наблюдательного совета, Комитет по аудиту Наблюдательного совета, Правление, Финансовый комитет Банка развития, Кредитный комитет Банка развития (Кредитный комитет филиала Банка развития), Комитет по работе с проблемными активами Банка развития, должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке развития, Управление риск-менеджмента Банка развития, Сектор внутреннего аудита Банка развития, иные подразделения Банка развития.

7.5. Цели и задачи управления рисками Банка развития, основные принципы построения в Банке развития системы управления рисками, перечень присущих и существенных для Банка развития видов рисков, описание организационно-функциональной структуры системы управления рисками и процесса управления рисками в Банке развития регулируются Политикой управления рисками Банка развития.

Методологические подходы по управлению рисками (в том числе каждым видом риска, включая описание методик, моделей), состав

управленческой риск-отчетности определяются в отдельных ЛНПА.

7.6. Банк развития как головная организация группы Банка развития организует систему управления рисками в группе Банка развития на консолидированной основе таким образом, чтобы обеспечить возможность получения сопоставимой информации об уровне рисков участников группы Банка развития, для чего использует единые принципы управления рисками с учетом требований, установленных законодательством Республики Беларусь и (или) ЛНПА.

7.7. Описание системы управления рисками в Банке развития раскрывается на официальном сайте Банка развития в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – интернет-сайт Банка развития).

Глава 8

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ РАЗВИТИЯ

8.1. Система внутреннего контроля Банка развития представляет собой совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, ЛНПА, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления Банка развития и должностных лиц Банка развития.

8.2. Политика, методики и процедуры внутреннего контроля в Банке развития, включая внутренний мониторинг системы внутреннего контроля, полномочия и ответственность его участников, функции подразделений и работников Банка развития по осуществлению внутреннего контроля, а также особенности организации системы внутреннего контроля на консолидированной основе, регламентируются законодательством Республики Беларусь, Положением о системе внутреннего контроля в Банке развития.

8.3. Внутренний контроль в Банке развития организуется в соответствии с законодательством Республики Беларусь, Уставом, Положением о системе внутреннего контроля в Банке развития и иными ЛНПА и осуществляется Общим собранием акционеров, Ревизионной комиссией, Наблюдательным советом, Комитетом по аудиту Наблюдательного совета, Правлением, Председателем Правления, заместителями Председателя Правления, главным бухгалтером Банка развития, комитетами, создаваемыми в соответствии с решениями Правления, должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке развития, сектором внутреннего контроля Банка развития, сектором внутреннего аудита Банка развития, структурными и обособленными подразделениями Банка развития и работниками всех уровней, в соответствии с полномочиями и обязанностями,

определяемыми ЛНПА.

8.4. Банк развития как головная организация группы Банка развития организует систему внутреннего контроля в группе Банка развития на консолидированной основе таким образом, чтобы обеспечить своевременное получение информации о деятельности участников группы Банка развития в целях осуществления оценки эффективности деятельности ее участников и соблюдения ими требований законодательства Республики Беларусь и ЛНПА.

8.5. В Банке развития осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль по направлениям деятельности Банка развития.

8.6. Для независимого контроля и объективной оценки адекватности функционирующей системы внутреннего контроля в Банке развития осуществляемым операциям и принимаемым на себя рискам создан и функционирует сектор внутреннего аудита Банка развития, порядок работы которого установлен положением, утверждаемым Общим собранием акционеров.

8.7. В ходе аудиторских проверок сектор внутреннего аудита Банка развития оценивает эффективность системы внутреннего контроля на консолидированной основе, включая проверку процедур внутреннего контроля по направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам) и информирует Комитет по аудиту Наблюдательного совета, Председателя Правления о результатах аудиторских проверок, в том числе о состоянии системы внутреннего контроля, об обеспечении соблюдения законности и эффективности деятельности Банка развития.

8.8. Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Банка развития, его обособленных подразделений Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию.

8.9. Порядок образования Ревизионной комиссии, ее компетенции, права и обязанности, подотчетность, количественный и персональный состав регулируются Уставом и законодательством Республики Беларусь.

Глава 8-1

СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ И КОМПЕНСАЦИЙ

8-1.1. Система вознаграждений и компенсаций Банка развития организуется с учетом долгосрочных целей, определенных стратегией развития Банка развития, риск-профиля и масштабов его деятельности и предусматривает установление размера вознаграждений и компенсаций исходя из результатов деятельности Банка развития, а также принимаемых работником и (или) Банком развития рисков.

8-1.2. Система вознаграждений и компенсаций Банка развития

направлена на:

стимулирование работников Банка развития к осуществлению деятельности в интересах Банка развития и с учетом интересов клиентов (контрагентов) Банка развития;

исключение случаев осуществления работниками Банка развития деятельности в личных целях без учета интересов Банка развития;

исключение случаев принятия существенных для Банка развития рисков с нарушением установленных ограничений (лимитов) риска.

8-1.3. Система вознаграждений и компенсаций и порядок ее применения, а также все используемые в Банке развития формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда с учетом требований законодательства, закрепляются в Уставе Банка развития и (или) локальных нормативных правовых актов Банка развития, утверждаемых Наблюдательным советом и Общим собранием акционеров Банка развития в соответствии с их компетенцией.

8-1.4. Система вознаграждений и компенсаций Банка развития предусматривает:

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

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 развития рисков, неэффективной и (или) убыточной деятельности Банка развития;

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

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

8-1.5. Комитет по бюджету, вознаграждениям и назначениям Наблюдательного совета Банка развития утверждает Перечень работников, принимающих риски.

Комитет по рискам Наблюдательного совета Банка развития определяет перечень рисков, на уровень которых оказывают существенное влияние решения соответствующей категории работников, принимающих риски.

8-1.6. Условия выплаты вознаграждений и (или) компенсаций Председателю Правления, его заместителям, членам Правления Банка развития, главному бухгалтеру, иным работникам Банка развития, включенным в Перечень работников, принимающих риски, а также должностному лицу, ответственному за управление рисками в Банке развития, должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в Банке развития, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля определяются Наблюдательным советом и (или) Общим собранием акционеров Банка развития в соответствии с их компетенцией, закрепленной в законодательстве, Уставе, локальных нормативных правовых актах Банка развития.

Глава 9 РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ РАЗВИТИЯ

9.1. Банк развития признает важность предоставления акционерам и иным заинтересованным лицам достоверной и достаточной информации о Банке развития.

9.2. Банк развития раскрывает информацию в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и ЛНПА, регулирующими порядок раскрытия информации.

9.3. Основным документом, регламентирующим в Банке развития вопросы раскрытия информации о деятельности Банка развития, цели и принципы раскрытия информации, состав, средства, порядок и сроки раскрытия информации, а также механизмы внутреннего контроля за раскрытием информации, является Положение о раскрытии информации о деятельности Банка развития.

9.4. Главными принципами раскрытия информации о Банке развития являются достоверность и ясность, полнота, доступность, своевременность и регулярность, оперативность, отсутствие информационной асимметрии, сохранение банковской тайны и конфиденциальности информации.

9.5. Целью раскрытия Банком развития информации о своей деятельности является информирование имеющих и потенциальных клиентов, контрагентов, акционеров, участников группы Банка развития, других юридических и физических лиц о деятельности Банка развития, повышения прозрачности деятельности Банка развития как специализированного финансового института развития.

9.6. Раскрытие Банком развития информации о своей деятельности осуществляется посредством размещения на интернет-сайте Банка развития, в общедоступных местах помещений Банка развития, предоставления информации по требованию заинтересованных

пользователей, размещения в средствах массовой информации, подготовки презентационных годовых отчетов и иными способами.

9.7. Сведения, составляющие банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Банка развития, его клиентов и контрагентов, не подлежат раскрытию, за исключением случаев предоставления таких сведений в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Глава 10 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящий Кодекс подлежит не реже чем один раз в год оценке на адекватность с учетом, в том числе, изменений законодательства Республики Беларусь, международных практик и рекомендаций в области корпоративного управления.

Оценка на адекватность осуществляется Юридическим управлением не позднее 31 декабря. По результатам оценки при необходимости инициируется внесение соответствующих изменений и (или) дополнений в настоящий Кодекс. Оценка на адекватность может не проводиться, в случае, если в течение текущего года вносились изменения и (или) дополнения в настоящий Кодекс.

10.2. Изменения и (или) дополнения в настоящий Кодекс вносятся решениями Общего собрания акционеров по предложениям Наблюдательного совета, Председателя Правления и Правления, акционеров (акционера) Банка развития, владеющих в совокупности одним и более процентов акций Банка развития.

10.3. Если все или отдельные части настоящего Кодекса в результате изменения законодательства Республики Беларусь, Устава, решений Общего собрания акционеров Банка развития вступают с ними в противоречие, то, до момента внесения изменений и (или) дополнений в настоящий Кодекс, Банк развития руководствуется законодательством Республики Беларусь, Уставом, решениями Общего собрания акционеров Банка развития в соответствующей части.

10.4. Недействительность части настоящего Кодекса не влечет недействительность всего Кодекса.

10.5. Настоящий Кодекс размещается на интернет-сайте Банка развития по адресу: www.brrb.by.

10.6. Настоящий Кодекс вступает в силу со дня, следующего за днем его утверждения, и действует бессрочно.

Юридическое управление