

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
21 февраля 2024 г. № 62

Об организации корпоративного управления

На основании абзаца третьей части шестой статьи 34, части первой статьи 39, частей третьей, четвертой, двадцать второй и двадцать седьмой статьи 109¹, абзаца третьего части первой статьи 122 Банковского кодекса Республики Беларусь, части третьей подпункта 1.1 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 21 июня 2011 г. № 261 «О создании открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», абзаца второго части второй статьи 16 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Инструкцию об организации корпоративного управления (прилагается).

2. Внести в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 818 «О внутреннем контроле при осуществлении банковских операций» следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«На основании части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь, части третьей подпункта 1.1 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 21 июня 2011 г. № 261 «О создании открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», абзаца второго части второй статьи 16 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:»;

в Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении банковских операций, утвержденной этим постановлением:

в пункте 2:

абзац пятнадцатый части первой исключить;

после части пятой дополнить пункт частью следующего содержания:

«Термин «комплаенс-контроль» используется в значении, определенном абзацем восьмым части первой пункта 2 Инструкции об организации корпоративного управления, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 февраля 2024 г. № 62.»;

в пункте 8:

абзац первый части первой изложить в следующей редакции:

«8. Подразделение комплаенс-контроля, включающее функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – подразделение комплаенс-контроля), либо должностное лицо, ответственное за выполнение функций комплаенс-контроля, в том числе функций по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – должностное лицо, ответственное за выполнение функций комплаенс-контроля), выполняет следующие функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения:»;

часть вторую изложить в следующей редакции:

«В ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» допускается назначение должностного лица, ответственного за выполнение функций комплаенс-контроля, в обязанности которого входит выполнение функций, указанных в части первой настоящего пункта.»;

пункт 9 исключить;

в пункте 10 слова «специального подразделения» и «специального должностного лица (лиц, их замещающих)» заменить соответственно словами «подразделения комплаенс-контроля» и «должностного лица, ответственного за выполнение функций комплаенс-контроля (лиц, их замещающих).»;

в части второй пункта 11 слова «специальное должностное лицо, работников специального подразделения» заменить словами «должностное лицо, ответственное за выполнение функций комплаенс-контроля, работников подразделения комплаенс-контроля»;

в абзаце втором части первой пункта 13 слова «специального подразделения» заменить словами «подразделения комплаенс-контроля»;

часть вторую пункта 15 изложить в следующей редакции:

«Политика, методики и процедуры управления рисками головной организации банковской группы, банковского холдинга, являющейся банком, включают вопросы управления комплаенс-риском и регулируются нормами Инструкции об организации корпоративного управления.»;

в абзаце втором пункта 52 слова «специального подразделения» заменить словами «подразделения комплаенс-контроля»;

в пункте 76:

в подпункте 76.1 слова «специальному должностному лицу» заменить словами «должностному лицу, ответственному за выполнение функций комплаенс-контроля»;

в подпункте 76.2 слова «специального подразделения» заменить словами «подразделения комплаенс-контроля»;

в пункте 77:

в подпункте 77.1 слова «специальное подразделение» заменить словами «подразделение комплаенс-контроля»;

подпункт 77.2 изложить в следующей редакции:

«77.2. проведение обучения (плановый инструктаж) руководителя подразделения комплаенс-контроля, должностного лица, ответственного за выполнение функций комплаенс-контроля, ответственных должностных лиц банка, работников подразделения комплаенс-контроля, должностных лиц, ответственных за осуществление внутреннего контроля, а также работников подразделений банка, участвующих в осуществлении финансовых операций, юридического подразделения, служб внутреннего аудита и безопасности осуществляется не реже одного раза в год.»;

в пункте 1 приложения 1 к этой Инструкции слова «специального подразделения» заменить словами «подразделения комплаенс-контроля».

3. Банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям, открытому акционерному обществу «Банк развития Республики Беларусь», открытому акционерному обществу «Белорусская валютно-фондовая биржа» обеспечить в месячный срок после вступления в силу настоящего постановления приведение правил внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении банковских операций в соответствие с настоящим постановлением.

Банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям, открытому акционерному обществу «Банк развития Республики Беларусь» обеспечить не позднее трех месяцев после вступления в силу настоящего постановления приведение систем корпоративного управления банком в соответствие с требованиями Инструкции об организации корпоративного управления, утвержденной настоящим постановлением.

4. Признать утратившими силу постановления Правления Национального банка Республики Беларусь и их отдельные структурные элементы согласно приложению.

5. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

Приложение
к постановлению
Правления Национального банка
Республики Беларусь
21.02.2024 № 62

ПЕРЕЧЕНЬ

утративших силу постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов

1. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550 «Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками».

2. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 г. № 557 «Об утверждении Инструкции об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организацией».

3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 г. № 625 «Об утверждении Инструкции об организации системы внутреннего контроля».

4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 октября 2013 г. № 567 «О внесении изменений и дополнений в нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь по вопросам организации корпоративного управления, систем управления рисками и внутреннего контроля».

5. Пункт 1 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2014 г. № 723 «О внесении изменений и дополнений в постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 г. № 625 и от 7 декабря 2012 г. № 640».

6. Пункты 5–7 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 августа 2015 г. № 482 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь».

7. Подпункты 1.2–1.4 пункта 1 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 июня 2016 г. № 311 «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Республики Беларусь».

8. Подпункты 1.7, 1.9 и 1.10 пункта 1 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2016 г. № 361 «Об особенностях надзора за открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь».

9. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2017 г. № 544 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 г. № 557».

10. Подпункт 2.2 пункта 2 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 января 2018 г. № 25 «Об организации внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками».

11. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 апреля 2018 г. № 196 «О внесении изменения и дополнений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550».

12. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2020 г. № 214 «Об изменении постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550».

13. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 декабря 2020 г. № 407 «Об изменении постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 г. № 625».

14. Подпункт 1.5 пункта 1 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 июля 2021 г. № 207 «Об изменении нормативных правовых актов Национального банка».

15. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2022 г. № 234 «Об изменении постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 г. № 557».

УТВЕРЖДЕНО

Постановление
Правления Национального банка
Республики Беларусь
21.02.2024 № 62

ИНСТРУКЦИЯ

об организации корпоративного управления

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» (далее, если не указано иное, – банки), банковских групп, банковских холдингов требования к организации корпоративного управления.

2. Для целей настоящей Инструкции нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

внутренний контроль – деятельность, осуществляемая банком в целях обеспечения: эффективности финансовой и хозяйственной деятельности при осуществлении банковских операций и иной деятельности;

достоверности, полноты и своевременности составления и представления бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности;

защиты информации;

контроля за соблюдением законодательства, требований контролирующих (надзорных) органов, а также локальных правовых актов и применяемых банком стандартов деловой практики, определяющих его внутреннюю политику и процедуры, в том числе в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

ключевые индикаторы рисков – система показателей (параметров), используемых для наблюдения за основными факторами риска, а также для контролирования уровня рисков;

комплаенс-контроль – деятельность, осуществляемая банком в целях контроля за соблюдением банком, его должностными лицами и иными работниками законодательства, требований контролирующих (надзорных) органов, локальных правовых актов банка и применяемых банком стандартов деловой практики, определяющих его внутреннюю политику и процедуры, в том числе в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами банка и его акционеров (бенефициарных владельцев и иных владельцев), органов управления и их членов, организаций, входящих в состав банковской группы, банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк, подразделений, работников, клиентов (контрагентов), которое может повлечь за собой негативные последствия для банка и (или) его клиентов (контрагентов);

присущий риск – риск, изначально присутствующий в деятельности банка в силу объективных причин;

риск – объективно существующая в присущих банковской деятельности условиях неопределенности потенциальная возможность (вероятность) получения банком потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) ухудшения ликвидности и (или) наступления иных негативных последствий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами рисков;

риск-аппетит – уровень риска, который банк принимает при осуществлении своей деятельности в целях обеспечения получения запланированного уровня прибыли и достижения иных определенных банком стратегических целей;

риск-профиль – совокупность показателей рисков и иных сведений, характеризующих подверженность банка различным видам рисков исходя из стратегии развития, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения;

система внутреннего аудита – совокупность процесса внутреннего аудита, организационной структуры, локальных правовых актов, определяющих политику, методики и процедуры внутреннего аудита, а также полномочий и ответственности органов управления банка, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц банка, направленная на формирование независимой внутренней оценки эффективности осуществляемых в банке бизнес-процессов, оценки эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций и предоставление рекомендаций по их улучшению;

система внутреннего контроля – совокупность процесса внутреннего контроля, организационной структуры, локальных правовых актов, определяющих политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления банка, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц банка, обеспечивающая достижение целей осуществления внутреннего контроля, предусмотренных абзацами третьим–шестым настоящей части;

система вознаграждений и компенсаций – совокупность определяемых в локальных правовых актах банка организационной структуры, полномочий и ответственности органов управления, подразделений (служб) и должностных лиц банка, процесса осуществления выплат вознаграждений и компенсаций, включая методики и процедуры определения их размеров с учетом эффективности деятельности банка и достижения установленных стратегических целей;

система управления рисками – совокупность процесса управления рисками, организационной структуры, локальных правовых актов, определяющих политику, методики и процедуры управления рисками, а также полномочий и ответственности органов управления банка, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц банка, направленная на ограничение принимаемых банком рисков и обеспечение его финансовой надежности;

стандарты деловой практики – кодексы (правила) профессиональной этики, правила поведения на рынках, стандарты ответственного банковского бизнеса и защиты прав клиентов и инвесторов, правила обслуживания клиентов (контрагентов), оказания банковских услуг (предоставления банковских продуктов) и (или) иные документы, определяющие надлежащую практику работы;

стресс-тест (стресс-тестирование) – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных шоков (шоковых ситуаций), то есть изменений в факторах риска, соответствующих исключительным, но вероятным событиям;

существенный риск – риск, признанный банком существенным по результатам проводимой им идентификации существенных рисков в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала;

толерантность к риску – уровень риска, который банк определяет для себя как максимально допустимый (безопасный) для обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования;

управленческая отчетность – формализованная и структурированная информация о деятельности банка, предоставляемая на регулярной основе по установленной процедуре акционерам и (или) органам управления банка, должностным лицам банка для принятия необходимых и своевременных управленческих решений;

фактор риска – причина, обуславливающая реализацию риска.

Термины «бенефициарный владелец», «иной владелец», «должностные лица, выполняющие ключевые функции в банке», «банковская группа», «банковский холдинг», «головная организация банковской группы», «головная организация банковского холдинга», «участник банковской группы», «участник банковского холдинга» используются в значениях, определенных соответственно частями третьей, четвертой и седьмой статьи 34, частями второй–седьмой статьи 35 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Термины «защита информации» и «конфиденциальность информации» используются в значениях, определенных соответственно абзацами десятым и двадцать первым части первой статьи 1 Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 455-З «Об информации, информатизации и защите информации».

Особенности организации системы внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения регулируются законодательством в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

ГЛАВА 2

ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3. Под корпоративным управлением банком понимается система взаимодействия акционеров, органов управления, контрольных органов, должностных лиц банка и иных заинтересованных лиц, 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. Корпоративное управление банком направлено на реализацию целей и стратегии развития банка, включающих обеспечение его финансовой надежности и способности к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации.

Основными задачами корпоративного управления банком являются:

организация эффективных системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, системы внутреннего аудита, соответствующих риск-профилю и масштабам деятельности банка* и направленных на выполнение органами управления и работниками всех действий, необходимых для реализации целей, стратегии и направлений развития банка с соблюдением требований законодательства и локальных правовых актов банка;

обеспечение стратегического планирования, включающего определение целей и стратегии развития посредством разработки и утверждения бизнес-плана (стратегического плана развития) банка, иных стратегий, кредитной, инвестиционной и иных политик банка, а также организация их реализации и контроля за их реализацией;

распределение полномочий между органами управления и должностными лицами банка, исключая условия возникновения конфликта интересов, обеспечивающее

достижение баланса интересов банка, его акционеров, бенефициарных владельцев и иных владельцев, членов органов управления и других заинтересованных лиц;

обеспечение соблюдения законодательства, устава банка, локальных правовых актов банка и применяемых банком стандартов деловой практики;

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

* Масштаб деятельности банка определяется банком самостоятельно, в том числе с использованием показателей и индикаторов, применяемых Национальным банком для определения системно значимых банков.

5. Банк организует корпоративное управление, обеспечивая:

соответствие порядка образования и полномочий органов управления банка его размеру, структуре, экономической значимости, объему и сложности осуществляемых банковских операций и иной деятельности, а также риск-профилю;

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 принятия обоснованных решений акционерами, 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 банка, должностного лица, ответственного за внутренний контроль, и службы внутреннего аудита за работой подразделений банка;

защиту прав и законных интересов акционеров, вкладчиков, иных клиентов (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.

Банк, являющийся головной организацией банковской группы, банковского холдинга, на регулярной основе, но не реже одного раза в год оценивает эффективность деятельности и корпоративного управления участников банковской группы, банковского холдинга.

6. Компетенция, порядок созыва, проведения общего собрания акционеров, принятия им решений, а также порядок взаимодействия банка с акционерами определяются уставом банка и (или) локальными правовыми актами банка, в которых предусматриваются:

своевременное информирование акционеров, обеспечение возможности их участия в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение общего собрания акционеров, и голосовании;

представление акционерам информации в достаточном для принятия решений объеме и удобной для восприятия форме по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания акционеров;

представление акционерам отчетов о ходе реализации бизнес-плана (стратегического плана развития) банка при рассмотрении итогов его деятельности за год;

избрание членов совета директоров (наблюдательного совета) банка (далее – совет директоров), членов исполнительного органа банка в соответствии с процедурой, обеспечивающей представление законных интересов и защиту прав акционеров, в том числе миноритарных, в рамках работы совета директоров и исполнительного органа банка;

информирование акционеров о результатах внутренней и внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления банком.

7. Общее руководство банком осуществляет совет директоров, который:

- обеспечивает организацию корпоративного управления банком, в том числе системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, системы внутреннего аудита;
- рассматривает результаты оценки эффективности корпоративного управления банком (в том числе с учетом представленной управленческой отчетности), соответствие включаемых в него систем характеру, масштабам и условиям деятельности банка и принимает стратегические решения по их совершенствованию;
- контролирует работу исполнительного органа банка, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития банка, решений совета директоров;
- определяет корпоративные ценности и правила, в том числе принципы профессиональной этики;
- определяет политику банка в отношении конфликта интересов, принимает меры по обеспечению прозрачности корпоративного управления банком, исключению конфликта интересов и условий его возникновения в банке, банковской группе, банковском холдинге, головной организацией которой (которого) является этот банк;
- рассматривает информацию аудиторского комитета о результатах проверок, проведенных службой внутреннего аудита;
- принимает меры, обеспечивающие своевременное устранение исполнительным органом банка нарушений законодательства, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе проверок (ревизий), проведенных службой внутреннего аудита, аудиторской организацией, аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (далее – аудитор – индивидуальный предприниматель), ревизионной комиссией (ревизором), Национальным банком и иными контролирующими (надзорными) органами, а также выполнение полученных рекомендаций;
- рассматривает вопросы, связанные с реализацией политики информирования, в том числе дает указания исполнительному органу банка по устранению выявленных нарушений;
- утверждает показатели толерантности к риску и риск-аппетита по существенным рискам;
- отвечает за соблюдение банком в целом и контролирует соблюдение исполнительным органом банка законодательства, устава банка, локальных правовых актов банка;
- определяет кадровую политику, включая политику в области кадровых назначений и мотивации труда, в том числе 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;
- организует установление в локальных правовых актах банка прозрачных процедур подбора кандидатов в члены совета директоров, включая оценку наличия необходимых 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 совета директоров и исключения из состава совета директоров его члена (переизбрания члена совета директоров) в случае, если он перестал соответствовать предъявляемым требованиям (в том числе к деловой репутации) или его деятельность признана неэффективной;
- обеспечивает организацию внутренней оценки эффективности деятельности исполнительного органа банка и корпоративного управления банком, внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления банком;
- устанавливает квалификационные требования и требования к деловой репутации для руководителей филиалов, структурных подразделений банка, в также осуществляет контроль за их соответствием установленным требованиям;

определяет перечень должностных лиц, выполняющих ключевые функции в банке, в соответствии с критериями, устанавливаемыми Национальным банком на основании части седьмой статьи 34 Банковского кодекса Республики Беларусь, а также осуществляет контроль за их соответствием установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

определяет перечень работников, принимающих риски (в случае отсутствия в банке комитета по вознаграждениям);

осуществляет контроль за совершением в соответствии с законодательством, в том числе нормами настоящей Инструкции, банковских операций и иной деятельности банка с инсайдерами, работниками банка, Национального банка.

8. Внутренняя оценка эффективности деятельности исполнительного органа банка и корпоративного управления банком проводится банками ежегодно, небанковскими кредитно-финансовыми организациями – не реже одного раза в два года с участием должностного лица, ответственного за внутренний контроль, с внесением предложений по совершенствованию корпоративного управления банком на рассмотрение совета директоров или общего собрания акционеров в соответствии с компетенцией указанных органов управления, определенной уставом банка. Для подготовки предложений по совершенствованию корпоративного управления банком перед вынесением на рассмотрение совета директоров или общего собрания акционеров результаты внутренней оценки направляются коллегиальному исполнительному органу банка.

Внешняя независимая оценка эффективности корпоративного управления банком проводится по инициативе Национального банка или по решению банка.

9. Национальный банк в ходе осуществления банковского надзора вправе на основании мотивированного суждения оценивать корпоративное управление банком и включаемые в него системы и принимать по результатам такой оценки решения:

о государственной регистрации созданного в результате реорганизации банка и одновременно выдаче ему специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности;

о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка;

о выдаче (отказе в выдаче) банку специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, внесении (отказе во внесении) изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданном банку специальном разрешении (лицензии) на осуществление банковской деятельности;

о применении мер надзорного реагирования.

10. Банк обеспечивает осуществление деятельности совета директоров посредством своевременного представления членам совета директоров полной и объективной информации по рассматриваемым вопросам в удобной для восприятия форме.

11. Численный и персональный состав совета директоров формируется в соответствии с масштабом и характером деятельности банка, его целями и стратегией развития, чтобы обеспечить:

возможность проведения заседаний совета директоров преимущественно в очной форме (в том числе с использованием технических средств коммуникации) при наличии кворума с периодичностью, позволяющей обеспечить своевременное принятие управленческих решений, но не реже одного раза в квартал;

наличие совокупных знаний и опыта, необходимых для осуществления эффективного управления и принятия решений;

формирование и надлежащую работу комитетов, создаваемых советом директоров.

12. Члену совета директоров необходимо:

знать структуру корпоративного управления банком, функции совета директоров, организационную структуру банка, банковской группы, банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк, иметь собственное представление о рисках, присущих их деятельности, а также постоянно повышать квалификацию в области финансов, рисков, корпоративного управления банком (участвовать в обучающих мероприятиях);

формировать собственное компетентное, обоснованное мнение по рассматриваемым вопросам;

при принятии решений руководствоваться принципами осторожности и лояльности; выполнять в интересах банка и всех его акционеров возложенные на него обязанности обоснованно, добросовестно и разумно, не используя свои полномочия в личных целях или интересах отдельного лица (группы лиц);

воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, а также незамедлительно информировать совет директоров о возникновении конфликта интересов и принимать меры по его устранению;

участвовать в заседаниях совета директоров и комитетов банка (в случае вхождения в их состав) без права передачи соответствующих полномочий третьим лицам;

своевременно раскрывать информацию о фактах, которые могут повлиять на возможность участия в работе совета директоров (болезнь, отпуск, командировка);

соблюдать конфиденциальность информации, содержащей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, ставшую ему известной в связи с участием в работе совета директоров.

13. При избрании членов совета директоров в решении общего собрания акционеров банка указываются лица, являющиеся независимыми директорами.

Независимый директор участвует в работе совета директоров при принятии решений по вопросам разработки стратегии развития банка, оценки соответствия деятельности исполнительного органа банка избранной стратегии, внутренней оценки эффективности деятельности исполнительного органа банка, определения политики в области управления конфликтом интересов и урегулирования конфликта интересов с участием акционеров, защиты интересов миноритарных акционеров банка, а также иным вопросам, затрагивающим интересы акционеров банка.

Банк в течение пяти рабочих дней со дня включения вопроса о досрочном прекращении полномочий независимого директора в повестку дня общего собрания акционеров банка информирует об этом Национальный банк.

14. Совет директоров из числа его членов и работников банка создает аудиторский комитет и комитет по рискам, возглавляемые независимыми директорами. В банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, отнесенных к числу системно значимых в соответствии с требованиями Национального банка, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» совет директоров из числа его членов и работников банка создает комитет по вознаграждениям, возглавляемый независимым директором.

Совет директоров может создавать и иные комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции совета директоров.

Заседания таких комитетов проводятся с периодичностью, позволяющей обеспечить своевременное представление информации совету директоров для принятия управленческих решений.

15. Основной задачей комитетов, создаваемых советом директоров, является обеспечение качественной подготовки решений совета директоров по вопросам, относящимся к их компетенции, путем углубленного изучения данных вопросов и выработки необходимых рекомендаций.

Комитеты в рамках вопросов, относящихся к их компетенции:

анализируют процесс реализации целей и стратегии развития банка, выполнения решений совета директоров;

представляют на рассмотрение совета директоров свои рекомендации и регулярные отчеты о деятельности банка.

Состав и периодичность предоставления комитетами информации совету директоров обеспечивают достаточность информации и своевременность ее предоставления для принятия управленческих решений.

Порядок формирования, взаимодействия с органами управления банка, полномочия комитетов, их численный и персональный состав определяет совет директоров с учетом

требований, установленных банковским законодательством, в том числе настоящей Инструкцией.

16. Аудиторский комитет в рамках компетенций, определенных советом директоров: осуществляет мониторинг выполнения решений совета директоров, принятых в отношении системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, системы внутреннего аудита;

проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, системы внутреннего аудита и регулярно представляет совету директоров свои рекомендации и предложения по вопросам состояния и совершенствования таких систем, в том числе на основании рассмотрения результатов проверок (ревизий), проводимых службой внутреннего аудита, аудиторской организацией, аудитором – индивидуальным предпринимателем, ревизионной комиссией (ревизором), Национальным банком и иными контролирующими (надзорными) органами;

рассматривает результаты проверок (ревизий), проводимых службой внутреннего аудита, аудиторской организацией, аудитором – индивидуальным предпринимателем, ревизионной комиссией (ревизором), Национальным банком и иными контролирующими (надзорными) органами, представляет совету директоров информацию о выявленных существенных проблемах, злоупотреблениях и недостатках в деятельности банка, которые могут привести к негативным последствиям;

проводит мониторинг процедуры составления бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности;

принимает решения в отношении внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, и внутреннего аудита по поручению совета директоров;

выбирает аудиторскую организацию, аудитора – индивидуального предпринимателя и организует необходимое взаимодействие с ними;

анализирует и оценивает исполнение в банке политики управления конфликтом интересов;

проводит оценку независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов банка, включая оценку кандидатов в аудиторы банка, выработку предложений по назначению, переизбранию и отстранению внешних аудиторов банка, оплате их услуг и условиям их привлечения;

осуществляет контроль за проведением внешнего аудита и оценкой качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;

проводит мониторинг и анализ эффективности функционирования в банке системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в банке;

осуществляет контроль за проведением специальных расследований по вопросам случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;

проводит мониторинг реализации в банке мер, принятых по фактам информирования о незаконных и (или) неэтичных действиях работников и иных нарушениях;

выполняет иные функции, определяемые советом директоров.

Заседания аудиторского комитета проводятся с периодичностью, позволяющей обеспечить своевременное представление информации совету директоров для принятия управленческих решений, но не реже одного раза в месяц.

17. Комитет по рискам в рамках компетенций, определенных советом директоров:

осуществляет мониторинг показателей толерантности к риску и риск-аппетита по существенным рискам;

проводит оценку эффективности системы управления рисками;

принимает решения в отношении рисков;

представляет на рассмотрение совета директоров свои рекомендации по вопросам управления рисками, установления толерантности к риску и риск-аппетита;

представляет совету директоров отчеты о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков;

осуществляет иные функции, определяемые советом директоров.

Заседания комитета по рискам проводятся с периодичностью, позволяющей обеспечить своевременное представление информации совету директоров для принятия управленческих решений, но не реже одного раза в месяц.

18. Комитет по вознаграждениям в рамках компетенций, определенных советом директоров (в случае его отсутствия – совет директоров), не реже одного раза в квартал:

проводит мониторинг выполнения решений совета директоров, принятых в отношении системы вознаграждений и компенсаций;

осуществляет контроль соответствия фактических выплат установленным в банке подходам в целях исключения несоразмерности вознаграждений работников банка их фактическому вкладу в результаты деятельности и обеспечению финансовой надежности банка (во избежание роста вознаграждений работникам банка при ухудшении результативности деятельности банка либо увеличении уровня принимаемых рисков);

вырабатывает и направляет совету директоров предложения и рекомендации в целях совершенствования системы вознаграждений и компенсаций и принятия своевременных управленческих решений.

Не реже одного раза в год комитет по вознаграждениям (в случае его отсутствия – совет директоров) осуществляет анализ системы вознаграждений и компенсаций на предмет ее соответствия масштабам и эффективности деятельности банка, его риск-профилю.

Комитет по вознаграждениям осуществляет иные функции, определяемые советом директоров.

19. Оперативное управление банком осуществляется исполнительным органом банка, основной целью которого является обеспечение соответствия деятельности банка требованиям законодательства, локальным правовым актам, определяющим стратегию развития банка, кредитную, инвестиционную, учетную и другие политики банка, а также обеспечение функционирования систем, включаемых в корпоративное управление банком.

20. Банк в локальных правовых актах устанавливает порядок выявления конфликта интересов, сфер и условий возникновения конфликта интересов в деятельности банка, меры по исключению конфликта интересов, а также порядок осуществления контролирования полноты и эффективности принимаемых банком мер по выявлению и исключению конфликта интересов.

Сферы и условия возникновения конфликта интересов в деятельности банка определены согласно приложению 1.

21. Банк самостоятельно определяет необходимые меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, в рамках которых в том числе предусматриваются:

исключение участия члена совета директоров, руководителя банка, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа банка, иных должностных лиц банка в рассмотрении и (или) голосовании по вопросам, в принятии решений по которым имеется их личная заинтересованность, заинтересованность другой организации, работником, членом органа управления которой они являются, или иная заинтересованность, приводящая к возникновению конфликта интересов;

исключение возможности получения должностными лицами банка, членами его органов управления, работниками при осуществлении ими служебных обязанностей лично или через третьих лиц материальной и (или) личной выгоды;

исключение руководства аудиторским комитетом, и (или) комитетом по рискам, и (или) комитетом по вознаграждениям, и (или) иным комитетом одновременно одним независимым директором, формирование не менее половины состава каждого из указанных комитетов членами совета директоров;

исключение из функций должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, функций по управлению деятельностью подразделений банка (бизнес-линиями, бизнес-процессами), которые генерируют риски (за исключением операционного, репутационного, стратегического рисков), руководства бухгалтерским учетом

и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также ответственности за внутренний контроль, в том числе комплаенс-контроль, участия в его организации и осуществлении;

исключение из функций должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке, функций по управлению деятельностью подразделений (бизнес-линиями, бизнес-процессами), которые генерируют риски (за исключением операционного, репутационного, стратегического рисков), управления рисками (за исключением управления комплаенс-риском), а также руководства бухгалтерским учетом и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, службой внутреннего аудита.

22. Банки не вправе предоставлять льготные условия инсайдерам и работникам банка, Национального банка при осуществлении деятельности, предусмотренной частью пятой статьи 14 Банковского кодекса Республики Беларусь, за исключением предоставления в соответствии с требованиями законодательства займов:

физическим лицам – работникам банка с целью удовлетворения их собственных нужд (личных, бытовых, семейных и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности);

юридическим лицам, на решения которых, принимаемые их органами управления, банк способен прямо или косвенно (через третьи лица) оказывать существенное влияние.

Возможность оказания юридическим лицом прямо или косвенно (через третьи лица) существенного влияния на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица, устанавливается банком в соответствии с частями десятой–тринадцатой статьи 35 Банковского кодекса Республики Беларусь.

ГЛАВА 3

ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

23. Органы управления банком обеспечивают эффективное управление присущими рисками и капиталом банка с учетом его риск-профиля, характера и объемов осуществляемых банковских операций и иной деятельности, обеспечивающее его финансовую надежность.

24. Банк обеспечивает постоянное участие органов управления в организации и функционировании системы управления рисками, а также четкое распределение полномочий по управлению рисками и ответственности между советом директоров, комитетом по рискам, исполнительным органом банка, иными коллегиальными органами и должностными лицами банка, подразделениями по управлению рисками, подразделениями, генерирующими риски, и взаимодействие между всеми указанными участниками процесса управления рисками.

25. Исполнительный орган банка организует систему управления рисками.

Исполнительный орган банка обеспечивает соблюдение толерантности к риску и риск-аппетита, поддержание риск-профиля банка, адекватного масштабу осуществляемой деятельности.

Исполнительный орган банка обеспечивает утверждение локальных правовых актов банка, разработанных во исполнение стратегического плана развития банка и регламентирующих политику, методики и процедуры управления рисками (если уставом банка не определено, что утверждение таких локальных правовых актов входит в компетенцию совета директоров), а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, обеспечивает их эффективное применение на практике.

26. В банке назначается должностное лицо, ответственное за управление рисками, которое подчиняется непосредственно руководителю банка или его заместителю, подотчетно совету директоров, является работником банка и входит в состав комитета по рискам.

Должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке, обеспечивает организацию управления рисками на всех уровнях управления рисками в соответствии

с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности. Должностному лицу, ответственному за управление рисками в банке, подчиняется подразделение по управлению рисками. Такое должностное лицо может возглавлять подразделение по управлению рисками.

Статус, должностные обязанности и полномочия указанного должностного лица закрепляются в локальных правовых актах банка.

27. В банке назначаются должностные лица и (или) создается постоянно действующее подразделение (подразделения) по управлению отдельными видами рисков в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности.

Система управления рисками обеспечивается квалифицированными специалистами, информационными системами и программно-техническими средствами, позволяющими осуществлять сбор, обработку и анализ информации, используемой для управления рисками, проведение стресс-тестов, расчет потребности в капитале, а также составление управленческой отчетности.

28. Локальные правовые акты банка, содержащие политику, методики и процедуры управления рисками, должны:

быть последовательными, иметь степень детализации, адекватную уровню и существенности принимаемых рисков, масштабам и сложности деятельности банка;

применяться единообразно во всех подразделениях;

подвергаться не реже одного раза в год оценке на адекватность, в том числе с учетом существенных для банка изменений в его деятельности и состоянии, а также изменений на финансовом рынке, по результатам оценки иметь соответствующие корректировки.

29. Политика управления рисками основывается на стратегии развития банка, в которой определяются цели и задачи управления рисками, основные принципы и методы, используемые для достижения этих целей и выполнения задач, содержится перечень присущих и существенных рисков, устанавливаются требования к управлению рисками и организации процесса управления рисками.

В банке разрабатывается порядок использования результатов, полученных в процессе управления рисками и анализа устойчивости банка, предусматривающий информирование о них органов управления банком на регулярной основе, порядок их рассмотрения и принятие органами управления соответствующих решений, в том числе по исключениям в отношении установленных процедур, порядков и лимитов (ограничений).

Для информирования органов управления банком и должностных лиц банка используется управленческая отчетность, составляемая в динамике на установленные банком даты, для выявления негативных тенденций с содержанием сведений:

о риск-профиле банка с указанием уровня, краткой характеристики основных рисков и ключевых проблем управления ими;

о выполнении нормативов ограничения рисков и иных нормативов безопасного функционирования, а также показателей, характеризующих толерантность к риску и риск-аппетит;

о структуре и величине нормативного капитала, доступного и экономического капиталов, потребности в дополнительном капитале;

о крупных рисках;

о структуре кредитного, инвестиционного, торгового портфелей и качестве активов;

о состоянии ликвидности;

о нарушениях лимитов, операционных инцидентах и потерях по ним;

о значениях ключевых индикаторов риска и фактах достижения пороговых значений по ним;

о сценариях и результатах стресс-тестов;

о результатах проверки работоспособности плана (планов) обеспечения непрерывности деятельности и плана (планов) обеспечения финансовой устойчивости;

иные сведения, выводы и предложения, позволяющие принимать собственникам и (или) органам управления банка необходимые управленческие решения.

В локальных правовых актах банк устанавливает порядок, состав, уровни и периодичность представления управленческой отчетности, позволяющие обеспечивать достаточность информации и своевременность ее представления органам управления банком и должностным лицам банка для принятия управленческих решений.

30. Процесс управления рисками включает выявление (идентификацию), измерение (оценку), мониторинг (контроль), ограничение (снижение) уровня рисков.

31. Банк осуществляет классификацию рисков (их видов) и разрабатывает методику идентификации существенных и несущественных для банка видов рисков, позволяющую помимо прочего принимать во внимание взаимное влияние рисков и их концентрацию, а также выявляет новые риски, возникающие в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления им новых видов банковских операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки.

Выявление (идентификация) риска предполагает выявление основных факторов риска, которые вызвали (могут вызвать) потери и (или) дополнительные затраты.

Банк осуществляет выявление (идентификацию) присущих рисков, возникающих в процессе его деятельности, руководствуясь перечнем основных видов рисков согласно приложению 2.

Банк в локальных правовых актах вправе дополнительно определить иные виды рисков, присущие его деятельности, а также их факторы.

32. В методиках управления рисками определяются порядок количественной и (или) качественной (экспертной) оценки с использованием количественных и качественных факторов оценки для формирования мотивированного суждения об уровне риска.

В локальных правовых актах банк отражает используемые методы измерения (оценки) и методики расчета величины всех существенных рисков. Выбор методов измерения (оценки) величины рисков, признаваемых существенными, банк устанавливает самостоятельно.

33. Банк осуществляет внутреннюю процедуру оценки достаточности капитала для покрытия не только ожидаемых, но и непредвиденных потерь в соответствии с требованиями Инструкции об организации внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 января 2018 г. № 25.

34. Мониторинг (контроль) рисков представляет собой сбор (накопление), обработку и анализ информации, на основе которой осуществляются оценка, контроль рисков и составление пруденциальной и управленческой отчетности.

Мониторинг рисков проводится путем ведения и анализа баз данных о клиентах, должниках, контрагентах, банках-корреспондентах, эмитентах ценных бумаг, залоговых активах, рыночной стоимости активов, курсах валют, операционных инцидентах и иных данных, получаемых из внутренних и внешних источников информации, необходимых для оценки рисков на уровне отдельной операции (сделки), портфельном уровне и риск-профиля банка в целом.

Контроль рисков банк обеспечивает путем:

формирования ключевых индикаторов каждого существенного риска, связанных с его уровнем и показывающих потенциальные источники риска, а также позволяющих осуществлять их анализ на регулярной основе;

установления контрольных значений каждого индикатора и обеспечения принятия соответствующих мер реагирования при их нарушении;

изучения внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на уровень риска.

35. Ограничение (снижение) риска предполагает осуществление банком комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к потерям (убыткам), вплоть до отказа от принятия риска или его передачи третьей стороне, или уменьшение величины потерь (убытков).

Банк в локальных правовых актах отражает используемые методы (инструменты) ограничения (снижения) рисков, сформированную систему лимитов и (или) ограничений.

36. Банк на регулярной основе осуществляет анализ устойчивости банка к существенным рискам, в том числе моделирование, анализ потенциального воздействия на финансовое состояние банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование) в соответствии с утвержденными локальными правовыми актами.

В локальных правовых актах банк определяет цели и задачи стресс-тестирования, распределяет полномочия и порядок его проведения, устанавливает адекватную периодичность его проведения, порядок рассмотрения результатов и доведения их до органов управления банком.

37. Банк разрабатывает следующие планы действий на случай реализации рисков:

план (планы) обеспечения непрерывности деятельности на случай реализации рисков, способных привести к приостановке функционирования банка (далее – планы обеспечения непрерывности деятельности);

план (планы) обеспечения финансовой устойчивости на случай реализации рисков, способных привести к ее потере (далее – планы обеспечения финансовой устойчивости).

Необходимое количество планов, указанных в абзацах втором и третьем части первой настоящего пункта, банк определяет самостоятельно.

В планах обеспечения непрерывности деятельности банк предусматривает:

иерархию, сроки принятия решений и порядок действий для продолжения осуществления критических для банка процессов, операций и восстановления способности их осуществления в полном объеме и (или) порядок действий для поддержания безопасной работы критических объектов информационной инфраструктуры банка и восстановления их работоспособности в полном объеме;

факторы риска, способные привести к приостановке функционирования банка;

критические процессы, операции и объекты информационной инфраструктуры, работа которых обеспечивает непрерывность функционирования банка.

В планах обеспечения финансовой устойчивости банк предусматривает:

иерархию, сроки принятия решений и порядок действий для восстановления финансовой устойчивости в изменившихся условиях деятельности;

факторы риска, способные привести к потере финансовой устойчивости банка;

источники обеспечения банка ресурсами для восстановления финансовой устойчивости и объемы ресурсов, которые могут быть обеспечены при использовании данных источников.

Банк разрабатывает планы обеспечения непрерывности деятельности и планы обеспечения финансовой устойчивости с учетом следующего:

факторы риска определяются на основании риск-профиля банка, в том числе возможных шоковых ситуаций, анализ устойчивости к которым осуществляется в рамках стресс-тестирования существенных рисков;

планы обеспечения непрерывности деятельности и планы обеспечения финансовой устойчивости разрабатываются до реализации рисков, способных привести к приостановке функционирования или потере финансовой устойчивости банка, а в случае реализации ранее не предусмотренных факторов риска – после их реализации;

планы обеспечения непрерывности деятельности и планы обеспечения финансовой устойчивости согласуются друг с другом;

планы обеспечения непрерывности деятельности и планы обеспечения финансовой устойчивости согласовываются заинтересованными подразделениями и утверждаются органами управления банка;

в планах обеспечения непрерывности деятельности и планах обеспечения финансовой устойчивости определяются случаи, порядок и сроки информирования работников, клиентов (контрагентов) банка, аутсорсинговых организаций, Национального банка и других государственных органов о реализации рисков и соответствующих планов действий.

Банк обеспечивает обучение заинтересованных подразделений банка порядку действий, предусмотренному планами обеспечения непрерывности деятельности и планами обеспечения его финансовой устойчивости.

Банк не реже одного раза в год осуществляет проверку работоспособности планов обеспечения непрерывности деятельности и планов обеспечения финансовой устойчивости, их пересмотр и корректировку с учетом изменения риск-профиля банка.

38. Банк не реже одного раза в год проводит оценку эффективности системы управления рисками для ее поддержания в состоянии, адекватном меняющимся условиям.

Результаты проведенной оценки банк учитывает в процессах разработки и совершенствования политики, методик и процедур управления рисками.

ГЛАВА 4 ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

39. Банк при организации и функционировании системы внутреннего контроля обеспечивает:

уровень финансовой надежности и защиты информации в соответствии с характером и объемами осуществляемых им банковских операций и иной деятельности;

постоянное участие органов управления в организации и функционировании системы внутреннего контроля, а также четкое распределение полномочий по осуществлению внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;

распределение ответственности между советом директоров, аудиторским комитетом, исполнительным органом банка, иными коллегиальными органами, подразделениями и работниками всех уровней, включая должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, подразделение комплаенс-контроля, включающее функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – подразделение комплаенс-контроля), постоянно действующее подразделение (подразделения) по осуществлению внутреннего контроля в банке (далее – подразделение по осуществлению внутреннего контроля), в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности и взаимодействие между всеми указанными участниками системы внутреннего контроля.

40. Исполнительный орган банка организует систему внутреннего контроля, утверждает локальные правовые акты, регламентирующие политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля по банковским операциям и иной деятельности, установление лимитов и иных ограничений (если уставом банка не определено, что утверждение таких локальных правовых актов входит в компетенцию совета директоров), а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, и их эффективное применение на практике.

Исполнительный орган банка:

обеспечивает выполнение решений совета директоров, реализацию политики банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;

осуществляет мониторинг эффективности системы внутреннего контроля, устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;

рассматривает управленческую отчетность, содержащую результаты и материалы периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля, его отдельных направлений и видов;

организовывает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающую поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям;

не допускает утверждения локальных правовых актов банка и (или) совершения действий, которые могут создавать условия для нарушения законодательства и (или) препятствовать осуществлению внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, принимает меры по совершенствованию системы внутреннего контроля.

41. В банке создаются подразделение по осуществлению внутреннего контроля, подразделение комплаенс-контроля, а также назначается должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, которое является работником банка и может возглавлять подразделение по осуществлению внутреннего контроля.

Для небанковской кредитно-финансовой организации допускается вместо создания подразделения комплаенс-контроля, подразделения по осуществлению внутреннего контроля назначить должностное лицо, ответственное за выполнение функций комплаенс-контроля, в том числе функций по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также должностное лицо, выполняющее функции по осуществлению внутреннего контроля.

Должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в банке, подчиняются подразделение по осуществлению внутреннего контроля, подразделение комплаенс-контроля либо должностное лицо, ответственное за выполнение функций комплаенс-контроля, в том числе функций по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, должностное лицо, выполняющее функции по осуществлению внутреннего контроля, в отдельных подразделениях банка и (или) по отдельным направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам) (при их наличии).

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, входит в состав аудиторского комитета. Статус, должностные обязанности, полномочия указанного должностного лица закрепляются в локальных правовых актах банка.

42. Работники банка при выполнении своих должностных обязанностей:

осуществляют контроль правильности и законности проводимых операций, а также предупреждают возникновение конфликта интересов;

обеспечивают правильность отражения операций (сделок) в учете, бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности, управленческой и другой информации; своевременно и полно информируют руководство и других ответственных лиц подразделений о возникающих нарушениях и ошибках, которые могут повлечь негативные последствия для банка;

вносят предложения по повышению эффективности деятельности банка и системы внутреннего контроля.

Банк в локальных правовых актах предусматривает и обеспечивает:

возможность беспрепятственного информирования (в том числе с обязательной возможностью на условиях анонимности) органов управления банка и их членов, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке, или подразделения по осуществлению внутреннего контроля, подразделения комплаенс-контроля либо, если действия связаны с деятельностью руководителя банка, руководителей и учредителей (участников, собственников имущества) организаций, входящих в банковский холдинг, – независимого директора, который возглавляет аудиторский комитет банка, о фактах незаконных либо неэтичных действий в деятельности банка, банковской группы, банковского холдинга;

внедрение и функционирование процедур анонимного информирования, с помощью которых обеспечиваются сбор и обработка полученной информации о совершаемых в банке правонарушениях и иных негативных случаях, в том числе с участием руководства банка любого уровня.

43. Система внутреннего контроля обеспечивается квалифицированными специалистами, информационными системами и программно-техническими средствами, позволяющими осуществлять сбор, обработку, анализ, передачу и защиту информации, используемой для внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля.

44. Банк разрабатывает и утверждает локальные правовые акты, содержащие политику, методики и процедуры внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, которые должны быть последовательными, иметь степень детализации, адекватную

масштабам и сложности деятельности банка, применяться единообразно во всех его подразделениях.

Локальные правовые акты, указанные в части первой настоящего пункта, не реже одного раза в год подвергаются оценке на адекватность, в том числе с учетом существенных для банка изменений в его деятельности и состоянии, и по результатам оценки вносятся соответствующие корректировки.

45. Банк осуществляет внутренний контроль, в том числе комплаенс-контроль, в форме предварительного, текущего и последующего контроля.

Предварительный контроль проводится до фактического осуществления банковских операций и иной деятельности банка.

Текущий контроль за осуществляемыми банковскими операциями и иной деятельностью, соблюдением установленных процедур осуществляется в процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей.

Последующий контроль проводится после осуществления банковских операций и иной деятельности. В процессе последующего контроля проверяются обоснованность и правильность осуществления банковских операций и иной деятельности.

46. Подразделение по осуществлению внутреннего контроля обеспечивает организацию и функционирование системы внутреннего контроля по следующим направлениям (задачам):

достижение поставленных стратегических целей;

обеспечение эффективности финансовой и хозяйственной деятельности банка при осуществлении банковских операций и иной деятельности;

обеспечение эффективности управления активами и пассивами;

обеспечение сохранности активов и вложений банка;

обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности;

распределение полномочий и ответственности;

проведение оценки эффективности системы управления рисками;

проведение оценки эффективности деятельности организаций, входящих в состав банковской группы, банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк;

функционирование информационных систем, управление информационными потоками (получение и передача информации), обеспечение защиты информации.

47. Подразделение комплаенс-контроля обеспечивает организацию и функционирование системы внутреннего контроля по следующим направлениям (задачам):

соблюдение банком и его работниками требований законодательства, локальных правовых актов банка;

предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

соблюдение банком и его работниками законодательства о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка к раскрытию информации;

соблюдение банком и его работниками законодательства о персональных данных;

применение экономических санкций, информирование банками налоговых органов иностранных государств, с которыми Республикой Беларусь заключены международные договоры, об улучшении соблюдения международных налоговых правил;

осуществление банковских операций и иной деятельности с аффилированными лицами и инсайдерами;

управление конфликтом интересов;

предупреждение (пресечение) правонарушений, создающих условия для коррупции, коррупционных правонарушений;

работа с обращениями граждан и юридических лиц;
соблюдение банком и его работниками применяемых стандартов деловой практики.

В целях управления комплаенс-рисками подразделение комплаенс-контроля принимает участие в разработке новых банковских продуктов подразделениями банка.

48. Банк самостоятельно в локальных правовых актах определяет порядок проведения предварительного, текущего и последующего контроля подразделениями банка, организующими (осуществляющими) бизнес-процессы, подразделением по осуществлению внутреннего контроля и подразделением комплаенс-контроля, органами управления и коллегиальными органами банка, должностными лицами и работниками банка, в том числе распределение функций, полномочий и ответственности подразделений, органов управления и коллегиальных органов, должностных лиц и работников по направлениям (задачам), указанным в пункте 46 и части первой пункта 47 настоящей Инструкции.

49. Банк в локальных правовых актах вправе определить дополнительные направления, по которым подразделение по осуществлению внутреннего контроля и (или) подразделение комплаенс-контроля организуют осуществление внутреннего контроля.

50. Банк осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля на всех уровнях управления в целях оценки степени ее соответствия масштабам и характеру деятельности банка, выявления недостатков, разработки предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля и контролирования реализации принятых решений.

Банк в локальных правовых актах определяет порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методика, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов) в целях принятия необходимых мер по совершенствованию системы внутреннего контроля с учетом изменения внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность банка.

51. Банк в локальных правовых актах устанавливает порядок, состав, уровни и периодичность представления органам управления банка, аудиторскому комитету и должностным лицам банка управленческой отчетности по вопросам внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, включая результаты мониторинга системы внутреннего контроля.

ГЛАВА 5 ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ И КОМПЕНСАЦИЙ

52. Система вознаграждений и компенсаций организовывается банком с учетом долгосрочных целей, определенных бизнес-планом и (или) стратегическим планом развития банка, риск-профиля и масштабов деятельности банка и предусматривает установление размера вознаграждений и компенсаций исходя из результатов деятельности, а также принимаемых работником и (или) банком рисков.

53. Организация системы вознаграждений и компенсаций направлена на:
стимулирование работников банка к осуществлению деятельности в интересах банка и с учетом интересов клиентов (контрагентов) банка;
исключение случаев осуществления работниками банка деятельности в личных целях без учета интересов банка;
исключение случаев принятия для банка рисков с нарушением установленных ограничений (лимитов) риска.

54. Система вознаграждений и компенсаций и порядок ее применения, а также все используемые в банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда с учетом требований законодательства, закрепляются в уставе банка и (или) локальных правовых актах банка, утверждаемых советом директоров и (или) общим собранием акционеров в соответствии с их компетенцией, закрепленной в законодательстве, уставе банка, локальных правовых актах банка.

55. Для организации системы вознаграждений и компенсаций в банке предусматриваются:

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 отмена 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;

выплата руководителю банка, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа банка вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса частями в течение нескольких лет;

возможность отмены выплаты руководителю банка, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа банка либо уменьшения размера вознаграждения (его части) по итогам работы за отчетный год или годового бонуса в случае невыполнения условий, установленных общим собранием акционеров банка.

56. Комитет по вознаграждениям (в случае его отсутствия – совет директоров) устанавливает перечень работников, принимающих риски.

В перечень работников, принимающих риски, включаются работники банка, принимающие решения, в том числе в составе коллегиальных органов, об осуществлении банком банковских операций и иной деятельности, результаты которых могут существенно повлиять на уровень принимаемых банком рисков и (или) привести к созданию положения, угрожающего безопасному функционированию банка и (или) интересам его вкладчиков и иных кредиторов банка, в том числе руководитель банка, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа банка, главный бухгалтер банка.

57. Условия выплаты вознаграждений и (или) компенсаций руководителю и главному бухгалтеру банка, их заместителям, членам коллегиального исполнительного органа банка, иным работникам банка, включенным в перечень работников, принимающих риски, а также должностному лицу, ответственному за управление рисками в банке, должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в банке, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю подразделения комплаенс-контроля, лицам, их замещающим, иным должностным лицам, выполняющим ключевые функции в банке, определяются советом директоров и (или) общим собранием акционеров банка в соответствии с их компетенцией, закрепленной в законодательстве, уставе банка, локальных правовых актах банка.

ГЛАВА 6

ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

58. Система внутреннего аудита обеспечивает формирование независимой оценки организации и функционирования бизнес-процессов, системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, а также предоставление рекомендаций по их улучшению.

59. Деятельность службы внутреннего аудита осуществляется в соответствии со следующими принципами:

независимость службы внутреннего аудита от деятельности других подразделений банка;

объективность в изложении материалов, принятии решений и внесении предложений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка;

системность, комплексность охвата проверками, проводимыми службой внутреннего аудита, всех направлений деятельности банка с учетом риск-ориентированного подхода;

профессионализм и компетентность работников службы внутреннего аудита;

конфиденциальность;
эффективность функционирования службы внутреннего аудита.

60. Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно руководителю банка, подотчетна совету директоров. Руководитель службы внутреннего аудита включается в состав аудиторского комитета.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности деятельности банка, включая систему внутреннего контроля, систему управления рисками, систему вознаграждений и компенсаций, оценку эффективности организации бизнес-процессов.

Служба внутреннего аудита не вовлекается в осуществление банковских операций и иной деятельности банка, подлежащей внутреннему аудиту, разработку (подготовку) локальных правовых актов банка (за исключением регулирующих деятельность службы внутреннего аудита), а также не привлекается для осуществления ежедневных процедур внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля. Руководитель и работники службы внутреннего аудита не подписывают от имени банка платежные инструкции и (или) кассовые, бухгалтерские и иные документы, в соответствии с которыми банк принимает риски, не визируют указанные документы, за исключением документов, относящихся к выполнению непосредственных функций службы внутреннего аудита.

61. Деятельность службы внутреннего аудита регулируется локальным правовым актом банка, в котором определяются:

цель и сфера деятельности службы внутреннего аудита;
принципы (стандарты) и методы деятельности службы внутреннего аудита;
задачи, права и обязанности службы внутреннего аудита;
права и обязанности руководителя службы внутреннего аудита;

условия и порядок информирования службой внутреннего аудита совета директоров, аудиторского комитета, их руководителей, руководителя банка, а также руководителя подразделения банка, в котором проводился внутренний аудит, о результатах проверок, проведенных службой внутреннего аудита;

условия и порядок информирования службой внутреннего аудита совета директоров, аудиторского комитета и руководителя банка о случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций;

условия и порядок привлечения службы внутреннего аудита к оказанию консультаций при осуществлении текущей деятельности банка;

порядок взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками банка, полномочия службы внутреннего аудита по доступу в помещения банка, к документам банка, а также по получению от работников банка информации и разъяснений, которые могут потребоваться для осуществления службой внутреннего аудита своих функций;

порядок информирования службы внутреннего аудита об осуществляемых и планируемых банковских операциях и иной деятельности банка, принимаемых решениях и локальных правовых актах банка, а также о других вопросах деятельности банка, необходимых для осуществления службой внутреннего аудита своих функций;

условия и порядок принятия решений о привлечении сторонней организации для выполнения работ по осуществлению внутреннего аудита (аутсорсинг внутреннего аудита) по отдельным операциям или направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам) в случае принятия такого решения органом управления банка.

62. Служба внутреннего аудита:

разрабатывает локальный правовой акт банка, регулирующий деятельность службы внутреннего аудита;

определяет наиболее рискованные операции и направления деятельности (бизнес-линии, бизнес-процессы) для подготовки плана работы службы внутреннего аудита;

разрабатывает план работы службы внутреннего аудита, вносит его на утверждение совета директоров, а также информирует совет директоров и аудиторский комитет о его выполнении;

проверяет организацию функционирования информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечение

защиты информации, включая обеспечение целостности баз данных и их защиту от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов обеспечения непрерывности деятельности;

проверяет организацию и функционирование системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций;

проверяет эффективность управления конфликтом интересов в банке, оценивает эффективность принимаемых банком мер по их исключению;

оценивает эффективность системы внутреннего контроля, включая проверку процедур внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, по направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам), представляет рекомендации по ее улучшению;

оценивает эффективность системы управления рисками, включая проверку полноты применения и правильности методики оценки банковских рисков, процедур управления рисками, в том числе в организациях, входящих в состав банковской группы, банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк, представляет рекомендации по ее улучшению;

оценивает эффективность системы вознаграждений и компенсаций, включая осуществление контроля соответствия фактических выплат и вознаграждений принятым подходам, контроля принятия решений в отношении вознаграждений в целях исключения несоразмерности вознаграждений работников банка их фактическому вкладу в результаты деятельности и обеспечение финансовой надежности банка (во избежание роста вознаграждений работникам банка при ухудшении результативности деятельности банка либо увеличении уровня принимаемых рисков), в том числе в организациях, входящих в состав банковской группы, банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк, представляет рекомендации по ее улучшению;

оценивает эффективность деятельности и корпоративного управления участников банковской группы, банковского холдинга;

оценивает достоверность и полноту представляемой банку информации о деятельности организаций, входящих в состав банковской группы, банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк, в целях осуществления банком оценки эффективности их деятельности и соблюдения ими требований законодательства и локальных правовых актов;

информирует аудиторский комитет, исполнительный орган банка о результатах проверок, проведенных службой внутреннего аудита, представляет рекомендации по улучшению деятельности;

информирует аудиторский комитет, исполнительный орган банка о результатах оценки организации и функционирования системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, об обеспечении соблюдения законности и эффективности деятельности банка, вносит рекомендации по улучшению эффективности корпоративного управления банком, осуществляемых в банке бизнес-процессов;

осуществляет иные функции в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами банка.

Приложение 1
к Инструкции об организации
корпоративного управления

СФЕРЫ И УСЛОВИЯ возникновения конфликта интересов в деятельности банка

К сферам возникновения конфликта интересов в деятельности банка относятся противоречия между:

стратегическими интересами банка (получение прибыли, обеспечение финансовой надежности, способность банка к долговременному существованию в качестве

прибыльной финансовой организации, организация эффективного корпоративного управления банком, поддержание деловой репутации, решение социально-экономических задач и другие интересы);

интересами органов управления, их членов, работников банка и банка как организации;

интересами совета директоров, его членов и исполнительного органа банка, его членов, работников банка;

имущественными, иными интересами банка и его клиентов (контрагентов), акционеров (бенефициарных владельцев и иных владельцев);

интересами банка и организаций, входящих в состав банковской группы, банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк;

интересами подразделений (должностных лиц), генерирующих риски, и подразделений (должностных лиц), осуществляющих управление этими рисками или внутренний контроль, в том числе комплаенс-контроль, включающий функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

должностными обязанностями работника (полномочиями подразделения) банка (разработка локальных правовых актов банка и осуществление контроля их эффективности, осуществление операций, связанных с возникновением риска, и управление этим риском, осуществление указанных операций и контроль за правильностью их осуществления и другие обязанности).

К условиям возникновения конфликта интересов в деятельности банка относятся:

несоблюдение органами управления, должностными лицами и работниками банка требований законодательства, локальных правовых актов банка, в том числе по разграничению полномочий, а также нарушение норм делового общения и принципов профессиональной этики;

неэффективная организационная структура банка;

выполнение подразделениями и отдельными работниками несвойственных им функций;

отсутствие или недостаточность квалифицированных кадров;

несоблюдение принципа приоритета интересов банка и его клиентов (контрагентов) перед личными интересами, злоупотребление служебным положением в личных целях;

избрание членом совета директоров работника банка, иной организации, осуществляющей банковские операции;

участие члена совета директоров, руководителя банка, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа банка или должностного лица банка, их супруга (супруги), лиц, находящихся с ними в близком родстве или свойстве, в уставном фонде коммерческой организации, являющейся клиентом (контрагентом) банка, а также владение ими имуществом такой коммерческой организации;

наличие у членов органов управления банка иных интересов в организациях, являющихся клиентами (контрагентами) банка, и (или) организациях, входящих в состав банковской группы, банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк;

работа руководителя банка, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа банка в другой организации в качестве руководителя, иного должностного лица или участие в ее органах управления;

использование членом органа управления, должностным лицом банка полномочий, связанных с работой в банке, для удовлетворения интересов акционера (бенефициарного владельца и иного владельца), вкладчика, клиента (контрагента), иного заинтересованного лица без учета интересов финансовой надежности банка.

ПЕРЕЧЕНЬ основных видов рисков

1. Кредитный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

2. Страновой риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

3. Рыночный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами. Рыночный риск включает следующие виды рисков:

3.1. процентный риск торгового портфеля – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок.

Основными видами процентного риска торгового портфеля являются:

риск изменения стоимости позиций торгового портфеля, связанный с несовпадением в сроках погашения (возврата) балансовых активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с фиксированной процентной ставкой либо установлением новой ставки по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой;

риск кривой доходности, связанный с возможным изменением угла наклона и формы кривой, отражающей равномерность получения дохода (кривая доходности), вследствие несовпадения по времени погашения финансовых инструментов при изменении процентных ставок по ним;

базисный риск, обусловленный недостаточной корреляцией между процентными ставками по привлеченным и размещенным финансовым инструментам, имеющим сходный срок погашения и характеристики пересмотра процентной ставки;

опционный риск, вызванный возможным отказом от исполнения обязательств одной из сторон по сделке с автономными опционами либо финансовыми инструментами со встроенными опционами;

3.2. фондовый риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости долевых инструментов торгового портфеля банка;

3.3. валютный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютному риску подвержены позиции банка в драгоценных металлах в виде банковских слитков, а также мерных слитков и монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике банка;

3.4. товарный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости товаров.

4. Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок.

Основными видами процентного риска банковского портфеля являются риск изменения стоимости позиций банковского портфеля, риск кривой доходности, базисный риск и опционный риск.

5. Риск ликвидности – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме, а также в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств. Риск ликвидности включает следующие виды рисков:

5.1. риск фондирования ликвидности – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить эффективное удовлетворение своих текущих или будущих потребностей (ожидаемых или непредвиденных) в денежных средствах и (или) имуществе для передачи в залог;

5.2. рыночный риск ликвидности – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие невозможности легко реализовать либо приобрести активы (обязательства) по рыночной стоимости по причине недостаточной глубины рынка, не позволяющей увеличить объем операций без значительного изменения цен на них, или дестабилизации самого рынка.

6. Операционный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур осуществления банковских операций и иной деятельности актам законодательства, локальным правовым актам банка, деловой практике или нарушения этих порядков и процедур работниками банка, некомпетентности или ошибок работников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов. Операционный риск включает следующие виды рисков:

6.1. риск внутреннего мошенничества – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате преднамеренных действий (бездействия) работников банка без участия третьих лиц, направленных на совершение преступлений против собственности банка и порядка осуществления банком экономической деятельности, а также против компьютерной безопасности банка;

6.2. риск внешнего мошенничества – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате преднамеренных действий (бездействия) третьих лиц с участием или без участия работников банка, направленных на совершение преступлений против собственности банка и порядка осуществления банком экономической деятельности, а также против компьютерной безопасности банка;

6.3. риск персонала – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоблюдения банком законодательства о труде и охране труда, кадровой политики и иных локальных правовых актов банка по управлению персоналом и (или) недостатков в управлении персоналом банка;

6.4. риск форс-мажорных обстоятельств – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате причинения ущерба материальным активам банка (повреждения, уничтожения, иного снижения стоимости или утраты свойств материальных активов), гибели персонала вследствие разрушительных природных, природно-антропогенных явлений (стихийные бедствия, техногенные катастрофы), чрезвычайных ситуаций санитарно-эпидемиологического характера (эпидемии), социально-политических криминальных явлений (терроризм), военных действий, вандализма, массовых беспорядков, хулиганских действий или наступления иных аналогичных обстоятельств непреодолимой силы;

6.5. имущественный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате непреднамеренного причинения ущерба материальным активам банка (повреждения, уничтожения, иного снижения стоимости или утраты свойств материальных активов) по причинам, не связанным с наступлением обстоятельств непреодолимой силы;

6.6. риск технический – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате повреждений, сбоев, отказов в работе технических систем, обеспечивающих электроснабжение, водоснабжение, линии связи и получение банком иных аналогичных услуг технического характера;

6.7. риск в сфере информационных технологий (ИТ-риск) – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате повреждения, сбоя, отказа в работе объектов информационной инфраструктуры банка, несоответствия их функциональных возможностей характеру, масштабу и сложности видов деятельности банка;

6.8. риск операции – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате ошибок работников банка, сбоев в работе объектов информационной инфраструктуры банка при проведении (обработке) операций банка;

6.9. риск управления и неправильных управленческих решений – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате недостатков в организации корпоративного управления банком;

6.10. методологический риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате недостатков в принятой банком методологии обработки операций, осуществления процессов или расчета показателей.

Одним из основных видов методологического риска является модельный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате недостатков в методологии применяемых банком количественных и качественных моделей оценки требований и обязательств, рисков и иных показателей;

6.11. риск использования услуг третьей стороны – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате возникновения сбоев, отказов в работе поставщиков товаров (работ, услуг), их ошибочных или противоправных действий, недостатков в процессе взаимодействия с поставщиками товаров (работ, услуг).

Одним из основных видов риска использования услуг третьей стороны является риск аутсорсинга – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате передачи банком на аутсорсинг отдельных функций, бизнес-процессов, видов деятельности, составляющих их работ, услуг;

6.12. риск информационной безопасности – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате противоправных действий лица либо группы лиц, совершаемых в целях несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры банка и направленных на нарушение конфиденциальности, целостности, подлинности, доступности и сохранности защищаемой информации, и (или) в результате действий или бездействия работников банка и (или) третьих лиц, направленных на совершение преступлений против компьютерной безопасности банка.

Одним из основных видов риска информационной безопасности является киберриск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате противоправных действий лица либо группы лиц, совершаемых посредством использования информационных технологий

в целях несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры банка и направленных на нарушение конфиденциальности, целостности, подлинности, доступности и сохранности защищаемой информации, и (или) в результате действий (бездействия) работников банка и (или) третьих лиц, направленных на совершение преступлений против компьютерной безопасности банка;

6.13. комплаенс-риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоблюдения банком актов законодательства, локальных правовых актов банка, а также несоответствия локальных правовых актов банка актам законодательства, применения к банку мер ответственности со стороны контролирующих (надзорных) органов, санкций со стороны международных организаций и отдельных стран.

Основными видами комплаенс-риска являются следующие виды рисков:

правовой риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, противоречивости, несовершенства и изменчивости актов законодательства, а также в результате судебных процессов, других правовых процедур, оказывающих негативное воздействие на деятельность банка;

риск легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоблюдения банком законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Основными видами данного риска являются виды рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, определяемые в соответствии с законодательством в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

7. Стратегический риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития банка (стратегическое управление), без учета факторов, негативно влияющих на деятельность банка, в том числе неправильном определении перспективных направлений деятельности, недостатке необходимых ресурсов и организационных мер (управленческих решений).

8. Риск потери деловой репутации банка (репутационный риск) – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

9. Риск концентрации – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков.

Концентрация риска – сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента (контрагента) или группы взаимосвязанных клиентов (контрагентов), а также клиентов (контрагентов), принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка или его способности осуществлять основную деятельность.