

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 13 сентября 2005 г. N 119-Т

О СОВРЕМЕННЫХ ПОДХОДАХ К ОРГАНИЗАЦИИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Эффективность корпоративного управления в кредитных организациях является одним из важнейших условий обеспечения стабильности как самих кредитных организаций, так и банковской системы Российской Федерации.

Настоящим письмом Банк России информирует о современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях, основанных на передовой зарубежной практике и учитывающих требования законодательства Российской Федерации <*>.

<*> При подготовке информации использованы следующие документы:

Принципы корпоративного управления, согласованные странами - членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) 22 апреля 2004 года (см. <http://www.oecd.org/daf/corporate/principles>);

рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору "Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях" (1999) ("Вестник Банка России" от 25.07.2001 N 46), а также "Основополагающие принципы эффективного банковского надзора" (1997) ("Вестник Банка России" от 02.07.1998 N 45);

Федеральные законы "О банках и банковской деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 10, ст. 1254; N 28, ст. 3459, 3469, 3477; 2001, N 26, ст. 2586; N 33 (часть I), ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27 (часть I), ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52 (часть I), ст. 5033, 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; N 45, ст. 4377; 2005, N 1 (часть I), ст. 18, ст. 45), "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; N 25, ст. 2956; 1999, N 22, ст. 2672; 2001, N 33 (часть I), ст. 3423; 2002, N 12, ст. 1093; N 45, ст. 4436; 2003, N 9, ст. 805; 2004, N 11, ст. 913; N 15, ст. 1343; N 49, ст. 4852; 2005, N 1 (часть I), ст. 18) и "Об обществах с ограниченной ответственностью" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 7, ст. 785; N 28, ст. 3261; 1999, N 1, ст. 2; 2002, N 12, ст. 1093; 2005, N 1 (часть I), ст. 18);

Кодекс корпоративного поведения, рекомендованный к применению распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 N 421/р ("Вестник ФКЦБ России" от 30.04.2002 N 4);

Приложения N 1 - 3 к Положению о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденному Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15.12.2004 N 04-1245/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2004 года, N 6251 ("Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти" от 17.01.2005 N 3).

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью кредитной организации, осуществляемое ее общим собранием участников (акционеров), советом директоров (наблюдательным советом) и включающее комплекс их отношений (как регламентированных внутренними документами, так и неформализованных) с

единоличным исполнительным органом, коллегиальным исполнительным органом кредитной организации <*> и иными заинтересованными лицами <***> в части:

<*> Согласно статье 10 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" устав кредитной организации должен содержать сведения о системе органов управления (общее собрание участников (акционеров), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган), о порядке их образования и об их полномочиях.

<***> К заинтересованным лицам могут также относиться служащие, кредиторы, вкладчики, другие клиенты и контрагенты кредитной организации, несоблюдение интересов или законных требований которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования кредитной организации. Базельский комитет по банковскому надзору относит к заинтересованным лицам также органы банковского регулирования и надзора, органы государственной власти.

определения стратегических целей деятельности кредитной организации, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью кредитной организации) и контроля за их достижением;

создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими кредитной организации всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности кредитной организации;

достижения баланса интересов (компромисса) участников (акционеров), членов совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации, ее кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;

обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями и (или) определяемых внутренними документами кредитной организации.

2. Основными направлениями корпоративного управления в кредитных организациях являются:

2.1. распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов;

2.2. определение и утверждение стратегии развития деятельности кредитной организации и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);

2.3. предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между участниками (акционерами), членами совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;

2.4. определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;

2.5. определение порядка и контроль за раскрытием информации о кредитной организации.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ МЕЖДУ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ

3. Распределение полномочий обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого участниками (акционерами) и советом директоров (наблюдательным

советом), и руководства текущей деятельностью кредитной организации, осуществляемого ее исполнительными органами.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ)

4. Организация эффективной деятельности совета директоров (наблюдательного совета) предполагает определение основных функций этого органа управления, требований, предъявляемых к членам совета директоров (наблюдательного совета), а также требований к порядку осуществления ими своих полномочий.

5. Федеральные законы "Об акционерных обществах" и "Об обществах с ограниченной ответственностью" содержат перечень вопросов, относимых к компетенции совета директоров (наблюдательного совета), который может быть дополнен уставом кредитной организации.

С учетом норм вышеуказанных федеральных законов и передовой зарубежной практики к основным вопросам деятельности совета директоров (наблюдательного совета) можно отнести:

определение приоритетных направлений деятельности кредитной организации (в том числе для представления их на утверждение общего собрания участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью);

рассмотрение бизнес-планов <*>, выносимых на утверждение общего собрания участников (акционеров), и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;

<*> Требования к содержанию бизнес-плана кредитной организации и его представлению в Банк России определены Указанием Банка России от 05.07.2002 N 1176-У "О бизнес-планах кредитных организаций" ("Вестник Банка России" от 15.07.2002 N 39).

одобрение сметы расходов кредитной организации на планируемый финансовый год; утверждение внутренних документов по:

а) управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами кредитной организации, проведение операций по размещению средств и так далее);

б) организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

в) предотвращению конфликта интересов между участниками (акционерами) кредитной организации, членами совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

г) кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат;

д) раскрытию информации о кредитной организации;

осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля <*>;

<*> См., в частности, п. 1 Приложения 1 к Положению Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года, N 5489 ("Вестник Банка России" от 04.02.2004 N 7).

определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительные органы кредитной организации;

утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению советом директоров (наблюдательным советом) в соответствии с внутренними документами <*>;

<*> В частности, по сделкам, несущим кредитный риск, к полномочиям совета директоров (наблюдательного совета) целесообразно также относить рассмотрение предполагаемых к осуществлению сделок, предусмотренных п. 1.2 и 1.3 Письма Банка России от 17.01.2005 N 2-Т "О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении" ("Вестник Банка России" от 19.01.2005 N 2).

анализ собственной работы в целях внесения предложений общему собранию участников (акционеров) по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения общим собранием участников (акционеров);

оценка деятельности кредитной организации с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения ее головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса кредитной организации (филиала);

координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими кредитной организации.

6. Совет директоров (наблюдательный совет) формируется с учетом требований действующего российского законодательства. В соответствии с п. 2 статьи 66 Федерального закона "Об акционерных обществах" членом совета директоров (наблюдательного совета) общества может быть только физическое лицо. При формировании состава совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в него могут избираться:

физические лица, являющиеся участниками (акционерами), и (или) аффилированные физические лица участников (акционеров) кредитной организации;

лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа, другие члены коллегиального исполнительного органа (исполнительные директора), иные служащие кредитной организации;

независимые директора кредитной организации.

7. Согласно статье 66 Федерального закона "Об акционерных обществах" и статье 32 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" порядок образования (избрания) совета директоров (наблюдательного совета) определяется уставом или решением общего собрания общества. При этом члены коллегиального исполнительного органа общества не могут составлять более одной четвертой состава совета директоров (наблюдательного совета) общества, а лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем совета директоров (наблюдательного совета) общества <*>. Кроме того, количество членов совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества не может быть менее пяти (для общества с числом акционеров - владельцев голосующих акций общества более одной тысячи количество членов совета директоров (наблюдательного совета) не может быть менее семи членов, а для общества с числом акционеров - владельцев голосующих акций общества более десяти тысяч - менее девяти членов).

<*> Практика совмещения одним лицом исполнения функций председателя совета директоров (наблюдательного совета) и единоличного исполнительного органа, ранее достаточно распространенная в странах англосаксонской системы права, в последнее время подвергается критике и не рассматривается в качестве передовой.

Согласно пп. 2.2.3 главы 3 Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 N 421/р (далее - Кодекс корпоративного поведения), независимые директора должны составлять не менее одной четверти состава совета директоров (наблюдательного совета). При этом в уставе общества рекомендуется предусмотреть, чтобы в совете директоров (наблюдательном совете) было достаточное количество независимых директоров.

В зарубежной практике принято, чтобы количество независимых директоров <*>, входящих в совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации, было достаточным для обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений.

<*> Так, в соответствии с Кодексом Совета по корпоративному управлению (Германия) в совет директоров должно входить достаточное количество независимых директоров.

При разработке порядка избрания членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации целесообразно учитывать изложенную выше информацию о зарубежном опыте в части соблюдения пропорций между численностью в совете директоров (наблюдательном совете) категорий лиц, указанных в п. 6 настоящего письма.

8. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" предусматривает, что кандидаты в члены совета директоров (наблюдательного совета) должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Данное положение Закона направлено на исключение избрания (назначения) в совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации некомпетентных лиц или лиц с ненадлежащей деловой репутацией. Для учета индивидуальных особенностей, характера и масштабов деятельности, а также положений кадровой политики и принципов профессиональной этики, принятых кредитной организацией, в зарубежной практике предусматривается предоставление совету директоров (наблюдательному совету) права устанавливать дополнительные требования и критерии отбора кандидатов в члены совета директоров (наблюдательного совета). Принципы корпоративного управления ОЭСР от 22 апреля 2004 года (далее - Принципы корпоративного управления ОЭСР) рекомендуют создание в составе совета директоров (наблюдательного совета) специального комитета по кадрам и вознаграждениям.

9. Принципы корпоративного управления ОЭСР в качестве одного из важнейших условий обеспечения объективности, взвешенности и независимости решений совета директоров (наблюдательного совета) рассматривают возможность эффективного выполнения его членами своих обязанностей. Чтобы указанные лица имели достаточно времени и возможностей для надлежащего исполнения ими своих обязанностей, в числе требований к членам совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в зарубежной практике принято предусматривать ограничение количества организаций, в которых они являются членами совета директоров (наблюдательного совета) или с которыми находятся в трудовых отношениях. Подобное ограничение целесообразно установить в уставе и (или) положении о совете директоров (наблюдательном совете) кредитной организации.

10. При установлении в учредительных и (или) внутренних документах требований, предъявляемых к независимым директорам, кредитная организация может руководствоваться критериями, предусмотренными пп. 2.2.2 главы 3 Кодекса корпоративного поведения и п. 2 Приложения N 1 к Положению о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Однако, учитывая специфику банковской деятельности и необходимость обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций, защиты интересов кредиторов и вкладчиков от необоснованных действий участников (акционеров) кредитной организации, при определении требований, предъявляемых к независимым директорам, целесообразно также исключить возможность избрания в качестве независимых директоров лиц, которые:

являются участниками (акционерами) кредитной организации;

являются или являлись в течение трех и менее лет, предшествующих дню избрания независимого директора в совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации, аудитором аудиторской организации, осуществлявшей аудит кредитной организации или оказывающей ей сопутствующие аудиту услуги;

не имеют образования и опыта работы, позволяющих им оценивать информацию о деятельности кредитной организации и состоянии рыночной среды для вынесения профессиональных суждений в сфере банковской деятельности вне зависимости от мнений участников (акционеров), исполнительных органов, служащих и других членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации <*>.

<*> Например, в случае создания в совете директоров (наблюдательном совете) тематических комитетов целесообразно избирать в их состав независимых директоров, имеющих опыт работы в соответствующих областях (в частности, в комитет по аудиту - с опытом работы в области бухгалтерского учета или аудиторской деятельности, в комитет по стратегическому планированию - с опытом работы в области стратегического планирования и так далее).

11. Следуя зарубежной практике, кредитным организациям целесообразно устанавливать следующие требования к порядку осуществления членами совета директоров (наблюдательного совета) своих полномочий:

не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена совета директоров (наблюдательного совета) и интересами кредитной организации и (или) интересами ее кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в совете директоров (наблюдательном совете) информацию о деятельности, финансовом состоянии кредитной организации и ее положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности кредитной организации;

принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета), и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в совете директоров (наблюдательном совете) материалы по вопросам, выносимым на обсуждение совета директоров (наблюдательного совета), выводы и рекомендации службы внутреннего контроля и внешнего аудитора;

анализировать акты проверок кредитной организации (ее филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководителем кредитной организации совету директоров (наблюдательному совету) <*>;

<*> В соответствии с пунктом 9.6 Инструкции Банка России от 25.08.2003 N 105-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2003

года, N 5118, 28 января 2005 года, N 6284 ("Вестник Банка России" от 09.12.2003 N 67, от 09.02.2005 N 7).

рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в кредитную организацию Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими кредитной организации, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

12. В целях предотвращения условий возникновения конфликта интересов зарубежная практика предусматривает распределение полномочий между членами совета директоров (наблюдательного совета), а также их взаимозаменяемость.

Распределение полномочий может включать создание в составе совета директоров (наблюдательного совета) тематических комитетов для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам. С учетом масштабов и характера деятельности кредитной организации в совете директоров (наблюдательном совете) рекомендуется создавать комитеты по стратегическому планированию, управлению банковскими рисками, аудиту, кадрам (назначениям) и вознаграждениям, урегулированию корпоративных конфликтов, профессиональной этике и другие. Возможные функции комитетов совета директоров (наблюдательного совета), порядок их формирования и работы отражены в пп. 4.7 - 4.12 главы 3 Кодекса корпоративного поведения и пп. 3 - 4 Приложения N 1 к Положению о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

При распределении полномочий целесообразно определять ответственных членов совета директоров (наблюдательного совета) за подготовку информации по курируемым ими вопросам для рассмотрения на заседаниях совета директоров (наблюдательного совета).

13. Принципы корпоративного управления ОЭСР и другие международные документы по корпоративному управлению предусматривают, что совет директоров (наблюдательный совет) должен возлагать предварительное рассмотрение и подготовку проектов решений по вопросам, требующим повышенного внимания с позиций предотвращения конфликтов интересов, а также снижения риска принятия субъективных решений, на независимых директоров. С этой целью во внутренних документах кредитной организации целесообразно установить количество независимых директоров кредитной организации, участвующих в заседании совета директоров (наблюдательного совета), достаточное для обеспечения взвешенности, независимости и объективности при принятии решений по следующим вопросам:

рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания участников (акционеров), или утверждение бизнес-планов;

утверждение и контроль за соблюдением кредитной и (или) инвестиционной политики;

контроль за крупными сделками, сделками, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, имеющих возможность оказывать влияние на принятие кредитной организацией решений об их совершении, сделками со связанными лицами, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;

утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;

утверждение планов работы службы внутреннего контроля;

определение размера вознаграждения и иных выплат единоличному исполнительному органу (его заместителям), членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации;

координация проверки достоверности отчетности кредитной организации, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими кредитной организации.

14. В соответствии с международными тенденциями усиления персональной ответственности руководителей кредитных организаций во внутренних документах кредитной организации целесообразно предусматривать санкции за ненадлежащее исполнение членами совета директоров (наблюдательного совета) своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и применяемыми кредитной организацией принципами профессиональной этики, принятыми банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями (в том числе для профессиональных участников рынка ценных бумаг). Применение указанных мер не снимает с членов совета директоров (наблюдательного совета) ответственности перед обществом, установленной статьей 71 Федерального закона "Об акционерных обществах" и статьей 44 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", а также субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной организации перед вкладчиками и кредиторами в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" <*>.

<*> Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, N 9, ст. 1097; 2000, N 2, ст. 127; 2001, N 26, ст. 2590; N 29, ст. 3058; N 33 (часть I), ст. 3419; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 50, ст. 4855; 2004, N 31, ст. 3220; N 34, ст. 3536.

15. Кредитной организации целесообразно предусмотреть в уставе и (или) положении о совете директоров (наблюдательном совете) возможные последствия в случае нарушения членами совета директоров (наблюдательного совета) установленных внутренними документами кредитной организации требований, предъявляемых к членам совета директоров (наблюдательного совета), а именно:

- досрочное прекращение полномочий членов совета директоров (наблюдательного совета) по решению общего собрания участников (акционеров);

- недопустимость выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в совет директоров (наблюдательный совет).

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

16. В рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях" особо отмечается важность соблюдения в деятельности исполнительных органов кредитных организаций принципа коллегиальности принятия решений. Порядок образования и полномочия единоличного и коллегиального исполнительных органов определяются в уставе и внутренних документах кредитной организации в соответствии с Федеральными законами "Об акционерных обществах", "Об обществах с ограниченной ответственностью" и "О банках и банковской деятельности" <*>. Целесообразно относить к компетенции единоличного исполнительного органа право принимать решения о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах кредитной организации процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления <*>. В соответствии с законодательством Российской Федерации компетенция коллегиального исполнительного органа устанавливается общим собранием участников (акционеров) или советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации. К исключительной

компетенции коллегиального исполнительного органа целесообразно относить принятие решений о:

<*> При определении порядка деятельности исполнительных органов целесообразно учитывать их функции в рамках системы внутреннего контроля, предусмотренные п. 2 Приложения 1 к Положению Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

<***> Принятие решений о проведении сделок со связанными лицами может выноситься на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в случае превышения суммы такой сделки 3 процентов капитала кредитной организации (см. Письмо Банка России от 17.01.2005 N 2-Т "О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении"). В отдельных случаях возможно определение во внутренних документах передачи права принятия решений от руководителя к уполномоченным служащим кредитной организации (см., например, Письмо Банка России от 17 февраля 2005 г. N 31-Т "О применении пункта 2.3 Положения Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" ("Вестник Банка России" от 24.02.2005 N 11)).

проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) кредитной организации на последнюю отчетную дату;

совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами кредитной организации, или вынесении на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием участников (акционеров) или советом директоров (наблюдательным советом));

классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.

17. Согласно Федеральным законам "Об акционерных обществах" и "Об обществах с ограниченной ответственностью" лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, является председателем коллегиального исполнительного органа кредитной организации.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору "Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях" в состав коллегиального исполнительного органа рекомендуется также включать руководителя финансового департамента, руководителя структурного подразделения по управлению банковскими рисками (служащего, отвечающего за организацию работы по управлению банковскими рисками), руководителей иных структурных подразделений, осуществляющих наиболее значимые для кредитной организации банковские операции и другие сделки.

18. Следуя зарубежной практике, уполномоченному в соответствии с законодательством, учредительными и (или) внутренними документами органу управления кредитной организации целесообразно устанавливать следующие требования

к порядку осуществления единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации своих полномочий:

не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и участников (акционеров), кредиторов и вкладчиков, иных клиентов кредитной организации;

обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом, внутренними документами;

распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности кредитной организации;

организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности кредитной организации, необходимых совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для кредитной организации банковских рисках;

к заседаниям совета директоров (наблюдательного совета) заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности кредитной организации по следующим вопросам:

а) финансовые показатели деятельности кредитной организации;

б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых кредитной организацией рисков и предполагаемых расходов;

в) качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;

г) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;

д) концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;

е) потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса кредитной организации, а также замены активов одного вида на активы другого вида;

ж) показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые кредитной организацией мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;

з) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности кредитной организации по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;

и) банковские операции и другие сделки кредитной организации, в которых могут быть заинтересованы участники (акционеры), члены совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов и служащие кредитной организации (их перечень, суммы, оценка риска);

к) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в кредитной организации законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;

л) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности кредитной организации.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ

19. Важным элементом корпоративного управления кредитной организацией является установление во внутренних документах порядка разработки, утверждения и при

необходимости уточнения (корректировки) стратегии развития ее деятельности (далее - стратегия развития).

20. В целях эффективной реализации положений Федеральных законов "Об акционерных обществах" и "Об обществах с ограниченной ответственностью", согласно которым совет директоров (наблюдательный совет) правомочен определять приоритетные направления деятельности общества (в том числе для последующего представления их на утверждение общего собрания участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью), при обсуждении стратегии развития совету директоров (наблюдательному совету) необходимо рассматривать альтернативы стратегического развития соответствующих направлений деятельности, в том числе наилучший, наилучший и наиболее вероятный варианты развития событий, а также соизмерять возможные последствия принимаемых решений с предельно допустимым совокупным уровнем риска, который может принять кредитная организация.

21. В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору "Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях" и другими международными документами по корпоративному управлению стратегия развития должна содержать количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность кредитной организации в целом, ее отдельных подразделений и служащих и возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями.

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

22. "Основополагающие принципы эффективного банковского надзора" к важным направлениям корпоративного управления в кредитной организации относят организацию и координацию управления банковскими рисками, предусматривающую:

участие в системе управления банковскими рисками совета директоров (наблюдательного совета), единоличного и коллегиальных исполнительных органов кредитной организации;

систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации о всех значимых для кредитной организации банковских рисках;

создание структурных подразделений (назначение служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками кредитной организации.

Учитывая ответственность членом совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа и членом коллегиального исполнительного органа кредитной организации перед участниками (акционерами), установленную Федеральными законами "Об акционерных обществах" и "Об обществах с ограниченной ответственностью", а также субсидиарную ответственность совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов по обязательствам кредитной организации перед вкладчиками и кредиторами, установленную Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", целесообразно во внутренних документах кредитной организации предусматривать:

утверждение советом директоров (наблюдательным советом) предельно допустимого совокупного уровня риска по кредитной организации и периодичность его пересмотра;

утверждение советом директоров (наблюдательным советом) политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым кредитной организацией, а также осуществления контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

периодическое рассмотрение советом директоров (наблюдательным советом) размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии

развития, особенностям предоставляемых кредитной организацией новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

утверждение советом директоров (наблюдательным советом) перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

контроль исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для кредитной организации банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);

ответственность членов совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации за результаты управления банковскими рисками.

23. Во внутренних документах, определяющих порядок функционирования системы сбора, обработки и доведения до органов управления информации о всех значимых для кредитной организации банковских рисках, в зарубежной практике принято определять требования в части адекватного документирования основных показателей, источников данных и процедур, используемых для оценки и наблюдения за уровнем банковских рисков, осуществления проверки их надежности, обоснованности и достоверности на непрерывной основе, а также отражения их в управленческой отчетности.

24. Для эффективного выполнения советом директоров (наблюдательным советом) организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками в зарубежных кредитных организациях создаются структурные подразделения (назначаются служащие), ответственные за координацию управления банковскими рисками и выполняющие, в частности, следующие обязанности:

проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;

осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь кредитной организации (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и совета директоров (наблюдательного совета);

разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов кредитной организации предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых кредитной организацией.

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

25. Важным элементом политики в области предотвращения конфликта интересов является контроль со стороны совета директоров (наблюдательного совета) за качеством ведения кредитной организацией учета информации о ее аффилированных лицах.

26. Учитывая возможность затруднений в выявлении лиц, являющихся реальными выгодоприобретателями и (или) способных оказывать влияние на принятие решений в кредитной организации, целесообразно, чтобы политика кредитной организации в области предотвращения конфликта интересов предусматривала разработку и соблюдение порядка совершения сделок с:

аффилированными лицами кредитной организации;

участниками (акционерами) кредитной организации и их аффилированными лицами; инсайдерами кредитной организации;

лицами, сделки с которыми осуществляются на льготных условиях либо характеризовались регулярными убытками для кредитной организации, а также лицами,

сделки с которыми предусматривают обмен (продажу) активов кредитной организации с оплатой векселями либо продажу (покупку) одних и тех же активов с их последующей покупкой (продажей).

При этом целесообразно, чтобы порядок принятия управленческих решений при совершении банковских операций и других сделок с перечисленными выше лицами (далее - сделки со связанными с кредитной организацией лицами и льготные сделки) включал следующие процедуры, направленные на предотвращение преднамеренного ухудшения качества активов кредитной организации:

- установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с кредитной организацией лицами и льготных сделок;

- рассмотрение советом директоров (наблюдательным советом) отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с кредитной организацией лицами и льготных сделок;

- привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов при одобрении советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации решений о проведении банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с кредитной организацией лицами и льготных сделок.

27. Рекомендуются отчеты о всех сделках со связанными с кредитной организацией лицами и льготных сделках кредитной организации не реже двух раз в год доводить до сведения совета директоров (наблюдательного совета). При этом целесообразно, чтобы условия совершения указанных операций и сделок проверялись службой внутреннего контроля, внешними аудиторами.

28. В целях обеспечения баланса интересов (компромисса) участников (акционеров), членов совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации, ее служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов целесообразно, чтобы применяемые кредитной организацией принципы материального стимулирования членов органов управления и иных служащих способствовали:

- достижению устойчивой доходности кредитной организации в долгосрочном периоде;

- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;

- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию кредитной организации, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности кредитной организации соответствуют запланированным показателям.

В целях достижения кредитной организацией устойчивой доходности в средне- и долгосрочном плане в системе материального стимулирования зарубежная практика стремится к сбалансированию видов выплат, стимулирующих служащих:

- повышать личный вклад в достижение текущих финансовых результатов;

- повышать личный вклад в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг);

- соблюдать принципы профессиональной этики;

- участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля кредитной организации.

СОБЛЮДЕНИЕ ПРИНЦИПОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

29. Под принципами профессиональной этики в зарубежной практике понимаются правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для кредитных организаций, членов их органов управления и служащих в соответствии с законодательством, документами банковских союзов, ассоциаций и иных саморегулируемых организаций, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

30. В зарубежной практике принятие кредитными организациями решения о соблюдении принципов профессиональной этики (этических принципов банковского дела, кодексов чести банкира), принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями, способствует укреплению взаимного доверия участников рынка банковских услуг и развитию практики саморегулирования.

31. До сведения кредиторов, вкладчиков и иных клиентов и заинтересованных лиц доводится информация о применении в деятельности кредитной организации принципов профессиональной этики, принятых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями, а также основные положения внутренних документов кредитной организации по этим вопросам.

32. В зависимости от характера и масштабов деятельности кредитной организации может потребоваться применение принципов профессиональной этики, действующих для участников соответствующих рынков (например, для кредитных организаций, осуществляющих регистрацию своих ценных бумаг на организованных биржевых рынках, - принятие решения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению ФКЦБ России).

ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

33. Принципы корпоративного управления ОЭСР и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору "Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях" предусматривают, что совет директоров (наблюдательный совет) координирует деятельность единоличного исполнительного органа кредитной организации по разработке и реализации ее информационной политики.

34. В основные положения информационной политики включаются:

перечень категорий лиц, на которых ориентировано раскрытие информации;

перечень информации, доводимой до заинтересованных лиц, или перечни такой информации, если информация раскрывается дифференцированно для различных категорий лиц;

периодичность раскрытия информации;

степень детализации раскрываемой информации.

35. В соответствии с зарубежной практикой в перечень информации, доводимой до участников (акционеров), кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов и рейтинговых агентств, а также других заинтересованных лиц, включается информация о существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, необходимую указанным лицам для принятия решений о целесообразности взаимодействия с кредитной организацией. К такой информации относятся сведения о структуре собственности <*>, принятых органами управления кредитной организации стратегических решениях, о существенных банковских рисках, которые могут повлиять на достижение целей деятельности кредитной организации, и методах управления этими рисками, сведения о видах банковских операций и других сделок, осуществляемых кредитной организацией, о рыночном положении кредитной организации относительно конкурентов, об обеспечении соблюдения этических принципов ведения банковского бизнеса.

<*> Согласно п. 4.2 Указания Банка России от 16.01.2004 N 1379-У "Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года, N 5485 ("Вестник Банка России" от 27.01.2004 N 5, от 13.04.2005 N 19), показатели прозрачности структуры собственности включают:

достаточность объема раскрываемой информации о структуре собственности банка в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России (ПУ1);

доступность информации о лицах (группах лиц), оказывающих прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка (ПУ2);

значительность влияния на управление банком резидентов офшорных зон (ПУ3).

36. Информацию о кредитной организации рекомендуется раскрывать с периодичностью, обеспечивающей своевременное доведение до заинтересованных лиц существенных изменений, касающихся деятельности кредитной организации.

37. В годовом отчете целесообразно отразить следующие вопросы взаимоотношений кредитной организации с внешним аудитором (внешними аудиторами):

длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации;

наличие (отсутствие) иных имущественных интересов внешнего аудитора в кредитной организации (за исключением оплаты аудиторских услуг);

наличие (отсутствие) отношений аффилированности между внешним аудитором и кредитной организацией;

КонсультантПлюс: примечание.

Статья 1 Федерального закона утратила силу с 1 января 2009 года в связи с принятием Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ, в котором определение сопутствующих аудиту услуг содержится в пункте 4 статьи 1.

наличие (отсутствие) фактов оказания кредитной организацией внешним аудитором определенных пунктом 6 статьи 1 Федерального закона "Об аудиторской деятельности" <*> консультационных услуг с указанием видов, периодов оказания этих услуг и доли их стоимости в общей сумме вознаграждения, выплаченной кредитной организацией внешнему аудитору.

<*> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33 (часть I), ст. 3422; N 51, ст. 4829; 2002, N 1 (часть I), ст. 2; 2005, N 1 (часть I), ст. 45.

38. Важным элементом координации раскрытия информации о кредитной организации является взаимодействие совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов с внешними аудиторами. Во внутренних документах рекомендуется определять органы управления (комитеты), которым сообщаются полученные в ходе аудиторской проверки сведения и выводы по наиболее значимым для корпоративного управления вопросам.

39. В соответствии с зарубежной практикой совету директоров (наблюдательному совету) целесообразно контролировать включение в состав договора на оказание аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов как минимум по следующим вопросам, предусмотренным международными и российскими правилами (стандартами) аудиторской деятельности:

изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета кредитной организации, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;

предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;

события и действия кредитной организации, способные оказывать негативное воздействие на ее финансовую устойчивость;

существенные разногласия с исполнительными органами кредитной организации, возникшие в ходе проведения аудиторской проверки;

существенные недостатки в системе внутреннего контроля;

соблюдение принципов профессиональной этики;

вопросы профессиональной компетентности, деловой репутации единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, членов совета директоров (наблюдательного совета), служащих службы внутреннего контроля;

иные существенные для корпоративного управления вопросы, определяемые в договоре на проведение аудита кредитной организации.

ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

40. Самооценка проводится под руководством совета директоров (наблюдательного совета) с назначением лиц (предпочтительно независимых директоров либо членов комитета по аудиту при наличии такового), ответственных за сбор и обобщение информации, а также за предоставление отчета о состоянии корпоративного управления совету директоров (наблюдательному совету). Важное значение при проведении самооценки может иметь информация о влиянии состояния корпоративного управления на текущую деятельность в структурных подразделениях кредитной организации. Такая информация может предоставляться службой внутреннего контроля.

41. Результаты самооценки отражаются в протоколе заседания совета директоров (наблюдательного совета) и оформляются в виде документа, содержащего выявленные в ходе самооценки недостатки корпоративного управления, а также планируемые меры по устранению этих недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых действий.

Доведите настоящее письмо до кредитных организаций.

Первый заместитель
Председателя
Центрального банка
Российской Федерации
А.А.КОЗЛОВ
