

## ПРАВОВОЙ СТАТУС НЕЗАВИСИМОГО ДИРЕКТОРА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ РЕАЛИЗАЦИИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

*Белорусский государственный университет*

В статье на основе законодательства Республики Беларусь и международного опыта исследуются требования, критерии и особенности правового положения независимого директора банка для целей реализации корпоративного управления банком. Автор выдвигает предложение о совершенствовании правовой регламентации термина «независимый директор банка» путем внесения дополнения в Банковский кодекс Республики Беларусь.

Ключевые слова банк, акционерное общество, корпоративное управление, совет директоров (наблюдательный совет), независимый директор

Современные условия осуществления бизнеса в стране диктуют новые правила и подходы к повышению существующих механизмов ведения предпринимательской деятельности.

Так, в последние годы в банковской системе Республики Беларусь особый интерес вызывает тематика корпоративного управления банком. Актуальность данной темы объясняется ее важностью для общественных и экономических отношений в рыночной экономике страны.

Банки, как особые субъекты финансовой системы, помимо своих прямых функций, выполняют многочисленные публичные функции, которые проявляются через призму обеспечения финансовой устойчивости, как субъектов хозяйствования в частности, так и государства в целом. Поэтому в целях повышения эффективности и качества банковской системы ключевое значение приобретает совершенствование корпоративного управления банком.

Согласно руководству Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы корпоративного управления для банков», принятого в г. Базеле в июле 2015 года (далее – Принципы корпоративного управления для банков), под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между высшим руководством организации, ее наблюдательным советом, собственниками и другими заинтересованными лицами, служащая механизмом определения задач организации и контроля их достижения [1].

В Республике Беларусь под корпоративным управлением банком согласно статье 109<sup>1</sup> Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – БК) понимается система взаимодействия акционеров, органов управления, контрольных органов, должностных лиц банка и иных заинтересованных лиц, направленная на общее руководство деятельностью банка.

Органы управления банка обязаны организовать эффективное корпоративное управление банком,

соответствующее характеру и объемам осуществляемых банковских операций и иной деятельности и обеспечивающее его финансовую надежность.

Совет директоров (наблюдательный совет) банка, как орган управления, обеспечивает организацию корпоративного управления банком, системы управления рисками и системы внутреннего контроля, исключение конфликта интересов в деятельности банка и условий его возникновения [2].

Однако в последнее время в связи со стремительным изменением законодательства в сфере корпоративного управления в целом особый интерес вызывает институт независимого директора.

Институт независимых директоров зарождается в 1980 – 1990-е гг. в Великобритании и США после ряда скандальных банкротств известных корпораций, к примеру Maxwell Communication Corporation. В это время были разработаны первые кодексы корпоративного управления (поведения): Cadbury Report в Великобритании, General Motors Board of Directors Guidelines в США, Dey Report в Канаде [3, с. 150].

В Республике Беларусь для целей реализации корпоративного управления банком институт независимого директора был впервые определен в БК путем внесения в него соответствующего дополнения, предусмотренного Законом Республики Беларусь от 13 июля 2012 года «О внесении дополнений и изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь» [4].

Таким образом, с 2012 года независимый директор банка в совете директоров (наблюдательном совете) является одной из ключевых фигур корпоративного управления банком.

Так, общие положения и требования к организации корпоративного управления банком, органам управления, в том числе к независимому директору банка в совете директоров (наблюдательного совета) определены в БК.

Из статьи 109<sup>1</sup> БК следует, что независимый директор является одним из членов совета директоров

(наблюдательного совета) [2]. При этом он не может быть работником банка, поскольку в соответствии с пунктом 17 Инструкции об организации корпоративного управления банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 30 октября 2012 г. № 557 (далее – Инструкция № 557), избрание членом совета директоров (наблюдательного совета) (в том числе независимым директором) работника банка относится к условиям возникновения конфликта интересов [5].

Более того, согласно пункту 1 статьи 6 Трудового кодекса Республики Беларусь, при взаимодействии банка и независимого директора банка возникновение трудовых отношений не усматривается. Также заключение с независимым директором трудового договора и придание ему статуса работника не будет способствовать достижению тех целей, в которых действует независимый директор [6].

Что касается избрания членом совета директоров (наблюдательного совета) (в том числе независимым директором) работника банка (к примеру, исполнительного директора или советника), реальная независимость этого лица отсутствует. Двойственный статус не позволяет такому члену совета директоров формировать собственное компетентное, обоснованное мнение по рассматриваемым вопросам независимо от точки зрения других членов совета директоров (наблюдательного совета), исполнительного органа или работника банка.

Таким образом, в случае избрания членом совета директоров (наблюдательного совета) работника банка для устранения конфликта интересов банку следует принять меры по прекращению трудовых отношений с этим работником [7].

Необходимо отметить, что в соответствии с законодательством Национальный банк вправе устанавливать квалификационные требования к независимым директорам.

В целях реализации указанной выше нормы БК принято постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 декабря 2012 г. № 669 (далее – постановление № 669), которое в пункте 2 определило, что с 1 января 2014 г. к независимому директору банка предъявляются соответствующие квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации.

Также в постановлении № 669 закреплен порядок проведения оценки соответствия таким квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации независимого директора

Так, процедура оценки соответствия кандидатов на должность независимого директора состоит из нескольких этапов, а по итогам рассмотрения до-

кументов, представленных кандидатом, результатов тестирования и (или) собеседования, иных сведений о кандидате, имеющихся в распоряжении Национального банка, специальная квалификационная комиссия на своем заседании принимает решения о соответствии или несоответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации независимого директора банка [8].

Необходимо отметить, что в соответствии с нормами постановления № 669 оценка соответствия кандидатов на должность независимого директора проводится до их избрания общим собранием акционеров [8], а по итогам избрания на общем собрании акционеров членов совета директоров (наблюдательного совета) в решении указываются лица, являющиеся независимыми директорами [5].

Что касается требования к количеству независимых директоров в составе совета директоров (наблюдательного совета), то соответствующее положение определено в БК. Так, согласно части пятой статьи 109<sup>1</sup> БК в составе совета директоров (наблюдательного совета) банка должно быть не менее двух независимых директоров, если иное количество не определено Национальным банком [2].

Установленное банковским законодательством Республики Беларусь требование к минимальному количеству независимых директоров в составе совета директоров (наблюдательного совета), не менее двух, связано с тем, что в банке создаются аудиторский комитет и комитет по рискам, которые возглавляют независимые директора. Во избежание конфликта интересов один независимый директор не может возглавлять данные комитеты одновременно [5].

Вместе с тем, постановлением 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» [9] внесены изменения в Инструкцию № 557, которые вступают в силу с 1 апреля 2018 года.

Новеллой предлагаемых изменений является то, что в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, отнесенных к числу системно значимых в соответствии с требованиями Национального банка, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» (далее – банк) советом директоров (наблюдательным советом) из числа его членов и работников банка создается комитет по вознаграждениям, возглавляемый независимым директором. Причем во избежание конфликта интересов один независимый директор не может возглавлять комитет по вознаграждениям, аудиторский комитет и комитет по рискам одновременно [9].

Поскольку годовое общее собрание участников акционерного общества проводится в срок, установленный уставом, но не позднее трех месяцев после окончания отчетного года, указанным выше банкам необходимо позаботиться об отражении в повестке дня вопроса о внесении соответствующих изменений в устав или иные локальные нормативные правовые акты, в связи с увеличением количества независимых директоров, при необходимости, а также образованием комитета по вознаграждениям. Кроме того, независимые директора, в количестве не менее трех, к моменту их избрания общим собранием акционеров должны пройти оценку соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации независимого директора.

Устанавливая минимальное количество независимых директоров в составе совета директоров (наблюдательного совета) и закрепляя соответствующие квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации независимого директора банка, законодатель также определяет, кого необходимо понимать под независимым директором банка.

Так, согласно части пятой статьи 109<sup>1</sup> БК независимый директор банка определяется через призму критериев, при отсутствии которых член совета директоров (наблюдательного совета) признается независимым директором [2].

Вместе с тем, с учетом анализа нормативных правовых актов банковского законодательства, где понятие независимый директор банка более не приводится, автор приходит к мнению, что законодатель, устанавливая только признаки такой независимости, не охватывает всю полноту регулируемых правоотношений с участием такого директора.

Ввиду того, что в соответствии с БК банки могут создаваться в форме акционерного общества [2], то соответственно общие начала и требования к корпоративному управлению в целом базируются на нормах Закона Республики Беларусь от 9 декабря 1992 года «О хозяйственных обществах» (далее – Закон) [10].

Так, согласно части четвертой статьи 57 Закона независимым директором признается член совета директоров (наблюдательного совета) хозяйственного общества, который без учета этого статуса не является в соответствии с Законом аффилированным лицом этого общества [10].

Иными словами, исходя из буквального прочтения указанной выше нормы Закона, понятие независимый директор рассматривается в понимании, имеющие значение только при совершении сделок с заинтересованностью аффилированного лица.

При этом полагаем, что данное определение не в полной мере применимо к банковскому законодательству, поскольку термин «независимый директор банка» имеет иное правоприменение для целей реализации корпоративного управления банком.

Следует отметить, что в законодательстве предпринимается попытка к иной более удачной трактовке термина независимого директора.

Так подстрочным примечанием к пункту 22 Методических рекомендаций по организации корпоративного управления в акционерных обществах с участием государства, утвержденных постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь от 5 июля 2016 г. № 45/14, определено, что под независимыми директорами понимаются избранные в состав совета директоров акционерного общества физические лица, которые не являются работниками этого общества, его аффилированными лицами (до избрания в состав совета директоров), близкими родственниками, работниками и (или) участниками аффилированных лиц этого общества, не находятся в иных отношениях с акционерным обществом, которые могут повлиять на независимость их мнения, и голосующие по вопросам повестки дня заседаний совета директоров акционерного общества на основе личного профессионального мнения и опыта [11].

Также согласно пункту 4.3 Корпоративного кодекса открытого акционерного общества, утвержденного постановлением Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь от 9 июля 2015 г. № 29 «Об утверждении примерных форм корпоративного кодекса и положений о комитетах при Совете директоров (наблюдательном совете) открытого акционерного общества», независимыми директорами следует считать лиц, которые не являются акционерами, работниками, аффилированными лицами открытого акционерного общества, родственниками акционеров, близкими родственниками иных членов совета директоров (наблюдательного совета), директора (генерального директора), членов дирекции (правления) [12].

Если обратиться к международному опыту, то согласно Принципам корпоративного управления для банков под независимым директором понимается член наблюдательного совета, не являющийся членом исполнительных органов организации и не находящийся под влиянием внутренних или внешних факторов, в том числе политического или со стороны собственников бизнеса, что препятствовало бы члену наблюдательного совета действовать объективно [1].

Например, Совет институциональных инвесторов (Council of Institutional Investors), объединяю-

щий ряд самых крупных в мире институциональных инвесторов, дал самое простое определение независимому директору, а именно: «независимый директор» – это лицо, которое связано с корпорацией исключительно в силу своего членства в совете [13].

По мнению автора, наиболее удачное определение независимого директора, встречающееся в юридической науке, дано в исследовательской работе Дмитриева О.Е. Так, по мнению указанного исследователя, независимым директором надлежит считать физическое лицо, являющееся членом совета директоров (наблюдательного совета) общества, не имеющего финансовых или каких-либо личных связей с акционерным обществом, включая его акционеров, уполномоченных лиц других органов управления общества, а также иных признаков аффилированности [14, с. 136].

Таким образом, с целью приведения законо-

дательства Республики Беларусь в соответствие с Принципами корпоративного управления для банков, а также урегулирования вопроса об однозначном понимании термина «независимый директор банка» для целей реализации корпоративного управления, полагаем необходимым внести соответствующее дополнение в БК. Так, предлагаем дополнить статью 1091 БК после части четвертой частью следующего содержания: «Независимый директор банка – физическое лицо, являющееся членом совета директоров (наблюдательного совета), в отношении которого отсутствует влияние со стороны банка, включая его акционеров, уполномоченных лиц других органов управления банка либо иных заинтересованных лиц, которое независимо в своих суждениях и действиях (бездействиях), а также соответствующее критериям и требованиям, которые определены в актах законодательства.»

*Список использованных источников:*

1. Принципы корпоративного управления для банков [Электронный ресурс] : [заключены в г. Базеле 2015 г.] // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «Консультант Плюс». – М., 2018.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 октября 2000 г., № 441-3 : принят Палатой представителей 3 октября 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 октября 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.07.2016 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
3. Donald, C. Clarke. The independent director in Chinese corporate governance Delaware / C. Clarke Donald // Journal of corporate law. – 2006. – Vol. 31 – P. 150.
4. О внесении дополнений и изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 13 июля 2012 г., № 416-3 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
5. Об утверждении Инструкции об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организацией [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 30 окт. 2012 г., № 557 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
6. Трудовой кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 26 июля 1999 г., № 296-3 : принят Палатой представителей 8 июня 1999 г. : одобр. Советом Респ. 30 июня 1999 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.11.2017 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
7. О статусе независимых директоров [Электронный ресурс] : письмо Национального банка Респ. Беларусь, 23 янв. 2015 г., № 23-14/8 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
8. Об установлении квалификационных требований и требований к деловой репутации, предъявляемых к независимым директорам и иным членам совета директоров (наблюдательного совета), членам коллегиального исполнительного органа банка, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, руководителям и главным бухгалтерам банка, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, их заместителям, определении случаев и порядка проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации этих лиц, а также установлении порядка проведения аттестации на право получения сертификата профессионального бухгалтера банка и подтверждения квалификации лицами, имеющими этот сертификат [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 19 дек. 2012 г., № 669 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
9. О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 г. № 557 [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 29 дек. 2017 г., № 554 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
10. О хозяйственных обществах [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 9 дек. 1992 г., № 2020-XII: в ред. от 10 янв. 2006 г., № 100-3: с изм. и доп. от 15 июля 2015 г. № 308-3 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.

---

11. Об утверждении Методических рекомендаций по организации корпоративного управления в акционерных обществах с участием государства [Электронный ресурс] : постановление Министерства экономики Респ. Беларусь и Государственного комитета по имуществу Респ. Беларусь, 5 июля 2016 г., № 45/14 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.

12. Об утверждении примерных форм корпоративного кодекса и положений о комитетах при Совете директоров (наблюдательном совете) открытого акционерного общества [Электронный ресурс] : постановление Государственного комитета по имуществу Респ. Беларусь, 9 июля 2015 г., № 29 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.

13. Макарова О.А. Нормативно-правовое регулирование деятельности акционерных обществ с государственным участием: состояние и перспективы развития / О. А. Макарова // Известия вузов. Правоведение. – 2011. – № 1. – С. 195-217.

14. Дмитриев Е.О. Правовые аспекты деятельности независимых директоров в составе совета директоров акционерного общества / Е. О. Дмитриев // Юриспруденция. – 2010. – № 4 (20). – С. 133-137.

*Matus A.E.*

**THE LEGAL STATUS OF AN INDEPENDENT DIRECTOR FOR THE PURPOSES OF  
CORPORATE GOVERNANCE OF THE BANK**

*Belarusian State University*

**Summary**

On the basis of the legislation of the Republic of Belarus and international experience the article examines the requirements, criteria and peculiarities of the legal position of the independent director of the bank for the purpose of exercising corporate governance of the bank. The author proposes to improve legal regulation for the notion of «independent director of the bank» through making an amendment to the Banking Code of the Republic of Belarus.

Bank, joint stock company, corporate governance, board of directors (supervisory board), independent director.