

Деловая репутация банкиров под контролем Нацбанка



С момента вступления в силу Постановления НБУ № 454 от 07.10.2010 г., которое внесло изменения в Положение № 375 от 31.08.2001 г. «О порядке создания и государственной регистрации банков, открытия филиалов, представительств, отделений», для банковских руководителей стала более актуальной забота о сохранении безупречной деловой репутации. Одним из новшеств является расширение перечня лиц, соответствие деловой репутации которым нормам закона Национальный банк Украины будет тщательно контролировать.

Теперь к председателю, его заместителям, членам Наблюдательного совета и правления (Совета директоров) банка, главному бухгалтеру и его заместителям присоединились руководитель службы внутреннего аудита; сотрудник, ответственный за проведение финансового мониторинга; и лица, исполняющие их обязанности.

Контроль со стороны НБУ будет проводиться не только при согласовании кандидатуры на посты, упомянутые выше, но и на протяжении всего времени пребывания конкретного лица на утвержденной должности.

Процедура осуществления контроля подробно описана в новой главе под № 13 «Контроль над соответствием требованиям банковского законодательства относительно деловой репутации руководителей банков».

Национальный банк Украины в лице специальной комиссии будет принимать решение о соответствии или несоответствии деловой репутации руководителей, список которых был приведен выше. Основанием для принятия данного решения будут служить следующие факторы:

- результаты тестирования;
- результаты собеседования;
- материалы о работе банка, предоставленные отделом безвыездного надзора;
- результаты инспекционных проверок (имеются в виду все проверки, но особое внимание будет уделяться результатам проверок по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, а также по вопросам соблюдения требований валютного законодательства);
- отчеты внешних аудиторов о работе банка;
- рассмотрение публично доступной информации об определенной кандидатуре;
- рассмотрение жалоб и т. п. от вкладчиков, кредиторов, органов государственной власти.

Причинами необходимости внеочередного подтверждения своей профессиональной пригодности могут быть, например, применение мер воздействия со стороны Национального банка Украины или невыполнение просроченных обязательств, выявление отделом безвыездного надзора существенных изменений показателей деятельности банка, наличие конфликта интересов на занимаемых постах у банковского руководителя.

К примеру, руководитель, курирующий одновременно работу нескольких подразделений – Front-office (кредитное или, наоборот, отвечающее за привлечение финансовых активов) и Back-office (compliance-контроль или управление, ответственное за проведение

финансового мониторинга), – имеет все шансы для сдачи внеочередного экзамена на подтверждение своей безупречной деловой репутации.

Инициатором вынесения на рассмотрение комиссии НБУ вопроса о соответствии деловой репутации руководителя банка требованиям законодательства являются структурные подразделения центрального аппарата или территориальных управлений Национального банка.

Важно помнить о том, что решение регулятора о несоответствии деловой репутации может быть вынесено руководителям при наличии хотя бы одной из следующих причин:

- неудовлетворительные профессиональные или управленческие способности (показателем служат результаты тестирования – если не набрано нужное количество баллов или произошло ухудшение финансового состояния банка вследствие управленческих решений, которые принимал данный руководитель);
- нарушение банком требований банковского законодательства или нормативно-правовых актов НБУ в результате действий или бездействия руководителя;
- нарушение внутрибанковских положений, правил, методик и процедур;
- злоупотребление служебным положением (использование руководителем банка служебного положения в личных целях или в целях третьих лиц, что противоречит интересам банка);
- превышение служебных полномочий;
- служебный подлог, подделка документов или внесение в них недостоверной информации;
- служебная халатность или безответственное отношение к своим обязанностям;
- неисполнение банком в установленные сроки требований Национального банка относительно устранения конкретных нарушений или недостатков в деятельности финансового учреждения.

Просмотрев все нововведения этого постановления, можно сделать вывод, что банковским руководителям нужно быть не только профессионалами своего дела, быстро принимать правильные решения и впоследствии нести ответственность за них, но и не пренебрегать такими понятиями, как честность и порядочность.

Хотелось бы пожелать банкирам удачи в их нелегком труде и из любых ситуаций выходить с безупречной деловой репутацией.

Подготовила Наталья ОЛЕЙНИК