

# Проект «Корпоративне управління в банківському секторі України»

Круглий стіл:  
незалежні члени Спостережних рад банків

м.Київ,  
28 листопада 2006 р.

# Цілі Проекту

## Основні цілі Проекту:

- покращання існуючої практики корпоративного управління в українських банках;
- використання практики корпоративного управління під час здійснення кредитної оцінки корпоративних клієнтів;
- посилення ролі неурядових організацій у банківському секторі;
- сприяння діалогу між державним та приватним секторами щодо банківських реформ.

# Цільова аудиторія Проекту:

- Українські комерційні банки;
- Неурядові організації та асоціації, діяльність яких пов'язана з банківським сектором;
- Державні установи виконавчої та законодавчої влади.

# Послуги проекту

- Відкриті семінари;
- Консультації та закриті семінари;
- Пілотна програма:
  - оцінка корпоративного управління банку;
  - пілотна програма з вдосконалення корпоративного управління.

# Результати роботи проекту

## 12 семінарів

- “Введення у корпоративне управління”
  - Київ, Харків, Львів, Дніпропетровськ, Сімферополь, Одеса
  - “Зміни за Базелем II”
  - Київ, Харків, Львів
  - “Операційний ризик менеджмент”
  - Київ, Харків, Львів
- 
- 378 учасників/118 банків із загальної кількості у 164 банки

# Результати роботи: проведення оцінки та пілотна програма

## 6 проведених оцінок ; 5 пілотних банків

- Надрабанк, Київ – квітень
- Мегабанк, Харків – жовтень, пілотний банк
- ТАС-Комерцбанк, Київ – жовтень/листопад, пілотний банк
- Укргазбанк, Київ – листопад/грудень, пілотний банк
- Дністер банк, Львів – березень/квітень, пілотний банк
- Укргазпромбанк, Київ – квітень/травень, пілотний банк

# Хто такий незалежний член/директор

Незалежним вважається член Спостережної ради, який не має будь-яких суттєвих ділових, родинних або інших зв'язків з товариством, членами його виконавчого органу або крупним акціонером товариства і не є представником держави.

# Незалежні члени/директори в українських банках

*Найкращі практики корпоративного управління:*

- 25% або щонайменше три незалежних (невиконавчих) члени/директори у Спостережній раді банку.

*Українські реалії:*

- 50% банків мають взагалі лише 3 або 4 члени у складі Спостережної ради і лише 30% банків мають одного або більше незалежних членів/директорів.

# Важливість незалежного директора

1. Об'єктивність
2. Цінний конструктивний внесок
3. Свобода думки
4. Свіжий погляд на банк
5. Нові перспективи
6. Більше довіри

# Критерії незалежності (за українською методологією)

- не є на даний час і не був протягом останніх 3-х років головою чи членом виконавчого органу товариства, посадовою особою органів управління дочірніх підприємств товариства
- Не є пов'язаною особою товариства
- Не отримує від товариства жодного доходу, окрім винагороди як члена спостережної ради
- Не володіє прямо чи опосередковано, більше ніж 5% акцій товариства
- Не виступає представником держави

# Критерії незалежності (за методологією IFC)

Незалежним вважається той член/директор, що:

- Не знаходиться у трудових відносинах з компанією або її пов'язаними особами протягом останніх п'яти років;
- Не є консультантом та не є афілійованим з консультантами компанії, чи її пов'язаними особами;
- Не є афілійованою особою великих клієнтів та постачальників компанії або її пов'язаних осіб;
- Не має персональних договірних відносин з надання професійних послуг ані з компанією, ані з його пов'язаними особами, ані з членами його правління;

# Критерії незалежності (за методологією IFC)

- Не є афілійованою особою громадських неприбуткових організацій, що фінансуються компанією або її пов'язаними особами;
- Не є вищим виконавчим директором компанії, у раді директорів якої є вищий виконавчий директор компанії (“перехресний директорат”);
- Не має безпосередніх родинних зв'язків з особою, яка є або протягом останніх п'яти років була вищим виконавчим директором компанії або пов'язаних осіб;
- Не є та не був протягом останніх п'яти років працівником або афілійованою особою аудитора компанії або пов'язаних осіб.

# Критерії незалежності (за методологією IFC)

- Не є контролером компанії (або членом групи осіб/організацій, що разом здійснюють ефективний контроль за компанією) або близьким родичем, спадкоємцем, спадкоємцем за заповітом жодної із зазначених вище осіб (та не має відносин довірчого або подібного характеру з жодною з цих осіб або групами цих осіб), а також керівником, адміністратором, представником осіб, визначених цим пунктом, які визнані померлими або недієздатними.

# Відносини “Банк - Незалежний Директор”

- Можливість укладення трудового договору (контракту)
- Трудовий договір vs. трудовий контракт
- Трудовий договір (контракт) vs. цивільно-правовий договір
- Колективна угода

# Міжнародна Фінансова Корпорація

Проект «Корпоративне управління в банківському  
секторі України»

[www.ifc.org/ubcg](http://www.ifc.org/ubcg)

тел. (044) 490 64 00  
факс. (044) 490 64 20