

«РАССМОТРЕНО»
Правлением
ЗАО «КИКБ»
Протокол № 2025/08
от «05» марта 2025г.

«ОДОБРЕНО»
Советом директоров
ЗАО «КИКБ»
Протокол № 131
от «20» марта 2025г.

«УТВЕРЖДЕНО»
Общим собранием
акционеров
ЗАО «КИКБ»
Протокол № 56
от «31» марта 2025г.

Кодекс корпоративного управления ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

Владелец ВНД: Корпоративный секретарь

Разработчик ВНД: Корпоративный секретарь

История регистрации ВНД:

Полное наименование ВНД (включая все изменения и дополнения)	Дата утверждения, № протокола	Уполномоченный орган, утвердивший	Статус ВНД
Кодекс корпоративного управления ЗАО «КИКБ»	14.12.2017г.	Общее собрание акционеров	УС
Кодекс корпоративного управления ЗАО «КИКБ»	29.11.2021г.	Общее собрание акционеров	УС

г. Бишкек 2025 г.

Содержание

1	Общие положения.....	3
2	Общее собрание акционеров Банка.....	3
3	Совет директоров Банка.....	4
4	Корпоративный секретарь Банка.....	4
5	Правление Банка.....	5
6	Профессиональная этика и предотвращение конфликта интересов.....	5
7	Раскрытие и прозрачность управления Банком.....	7
8	Устойчивое развитие Банка.....	8
9	Заключительные положения.....	9

1. Общие положения

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления Закрытого акционерного общества «Кыргызского Инвестиционно-Кредитного Банка» (далее по тексту - Кодекс) разработан в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и основан на принципах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности, а также на стандартах деловой этики.

1.2. Целью Кодекса является повышение прозрачности принятия решений и обеспечение Закрытым акционерным обществом «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (далее - Банк) соблюдения и защиты законных прав и интересов всех акционеров, кредиторов, вкладчиков и клиентов Банка.

1.3. Под корпоративным управлением, в целях настоящего Кодекса, понимается система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров и Правлением Банка в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, путей их достижения и контроля за достижением этих целей;
- создания стимулов трудовой деятельности, которые обеспечивают выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов акционеров Банка, его кредиторов, включая вкладчиков, и стабильного развития Банка;
- обеспечения соблюдения законодательства Кыргызской Республики, а также внутренних нормативных документов Банка.

2. Общее собрание акционеров Банка

2.1. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка, определены законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка и не могут быть переданы Совету директоров, Правлению Банка или любому другому органу Банка.

2.2. Общие собрания акционеров могут быть годовыми или внеочередными.

2.3. Ежегодное общее собрание акционеров созывается Советом директоров и проводится в течение трех месяцев по истечении финансового года, но при условии получения внешнего аудиторского отчета.

2.4. Внеочередные общие собрания акционеров созываются Советом директоров по запросу и инициативе одного из нижеследующих:

- Совета директоров или по инициативе его председателя;
- Правления Банка или по инициативе его председателя;
- Комитета по Аудиту; или
- по письменному требованию акционеров, владеющих не менее 10% голосующих акций Банка;
- требования уполномоченного государственного органа Кыргызской Республики, регулирующего рынок ценных бумаг, в случае нарушения законодательства по ценным бумагам.

2.5. Решения по всем вопросам на Общем собрании акционеров принимаются акционерами или их уполномоченными представителями, которые имеют не менее 75% голосующих акций от общего количества акций. Кворумом для любого Общего собрания

акционеров является присутствие акционеров с 75% голосующих акций от общего количества голосующих акций или их уполномоченных представителей.

2.6. Порядок созыва Общего собрания акционеров, его проведение, принятие решений и другие связанные вопросы регулируются законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.

3. Совет директоров Банка

3.1. Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

3.2. Банком должен управляться эффективным составом Совета директоров, который несет коллегиальную ответственность за долгосрочный успех Банка.

3.3. Совет директоров должен руководствоваться интересами Банка, соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам и обязан представлять акционерам отчет о своей деятельности на каждом ежегодном общем собрании акционеров Банка.

3.4. Ключевая роль Совета директоров состоит в установлении культуры, ценностей и этики Банка. Совет директоров должен привести пример и обеспечить образец стандарта поведения для распространения его на всех уровнях организации. Это предотвратит неправомерные действия, неэтичную практику и поддержит достижения долгосрочного успеха.

3.5. Совет директоров проводит регулярную оценку деятельности Правления Банка. Основные критерии оценки являются требования, установленные в Правилах формирования системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики.

3.6. Порядок избрания членов Совета директоров, созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, принятие решений, а также другие вопросы, связанные с деятельностью Совета директоров, регулируются законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка и внутренними нормативными документами Банка.

3.7. Для выполнения своих должностных функций, Совет директоров Банка вправе создавать комитеты Совета директоров и другие вспомогательные экспертные консультативные органы. Комитеты Совета директоров создаются в целях предоставления предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, и выработки рекомендаций для них. Комитеты не являются органами управления Банка и не вправе заменять Совет директоров и выполнять его функции. Требования к созданию комитетов, их компетенция и ответственность определяются Национальным банком Кыргызской Республики.

4. Корпоративный секретарь Банка

4.1. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает и организывает работу (заседания и делопроизводство) и эффективное текущее взаимодействие общего собрания

акционеров, Совета директоров и Правления Банка, а также координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров.

4.2. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О банках и банковской деятельности", нормативными правовыми актами Национального банка, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка, а также решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

4.3. Совмещение самостоятельной должности корпоративного секретаря Банка с выполнением иных обязанностей в Банке допускается только с согласия Совета директоров Банка и при отсутствии конфликта интересов.

4.4. Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен присутствовать на всех заседаниях Совета директоров и вести стенографический протокол (подробный письменный текст выступлений участников) заседаний Совета директоров Банка и осуществлять подготовку протоколов по результатам, в том числе, голосования путем письменного опроса и с использованием средств коммуникаций.

5. Правление Банка

5.1. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка на основании законодательства Кыргызской Республики, Устава Банка, внутреннего положения о Правлении и подотчетно Совету директоров. Вопросы, отнесенные к компетенции и ответственности Правления, определены законодательством Кыргызской Республики и включают реализацию стратегий и политик, определенных Советом директоров.

5.2. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Правлению необходимо обеспечить четкое распределение ответственности, полномочий и подотчетности структурных подразделений и работников Банка, установить эффективные системы мониторинга соблюдения политик и иных внутренних нормативных документов Банка, а также соблюдать все требования, установленные законодательством Кыргызской Республики в сфере корпоративного управления.

5.3. При осуществлении своей деятельности члены Правления должны быть объективными и руководствоваться, прежде всего, интересами Банка, а не личными интересами или интересами отдельных, акционеров и должностных лиц Банка, прилагая все усилия для обеспечения здоровой и безопасной банковской практики.

5.4. В практике управленческой деятельности Правления не допускаются случаи, когда:

5.4.1. в принятии решения участвуют члены Правления, не имеющие соответствующих полномочий, согласно функциональному распределению обязанностей, за исключением случаев, когда решение принимается коллегиально;

5.4.2. члены Правления не имеют соответствующей квалификации, необходимых навыков и знаний по тем вопросам, которые входят в их компетенцию;

5.4.3. члены Правления не способны осуществлять контроль за работниками Банка, результаты деятельности которых имеют большое значение для Банка (с точки зрения генерируемого дохода, внедрения новых банковских продуктов и др.).

6. Профессиональная этика и предотвращение конфликтов интересов

6.1. Совет директоров должен применять высокие этические нормы. Он должен учитывать интересы акционеров. Совет директоров играет ключевую роль в установлении этического стандарта Банка не только своими собственными действиями, но и назначением и контролем ключевых руководителей и, следовательно, руководства в целом. Высокие этические стандарты относятся к долгосрочным интересам Банка в качестве средства обеспечения его надежности не только в повседневной деятельности, но и в отношении долгосрочных обязательств.

6.2. Общее соблюдение норм этического поведения лежит в основе эффективного корпоративного управления и репутации Банка.

6.3. В целях поддержания высоких этических стандартов важно, чтобы Совет директоров имел ясные и последовательные ожидания от всех работников, и такой тип поведения моделируется сверху вниз. Эффективная этическая норма, установленная Советом директоров, обязывает каждого работника соблюдать общие стандарты этической нормы и способствует повышению прозрачности на рабочем месте.

6.4. Совет директоров должен установить минимальные стандарты этического поведения, которых, как ожидается, будут придерживаться Правление Банка и работники.

6.5. Для соблюдения этической нормы Банка, каждый член Правления и работник должны:

6.5.1. работать честно и с личной непредвзятостью во всех действиях;

6.5.2. уведомлять о конфликтах интересов и предупреждать информировать о любых возможных конфликтах;

6.5.3. осуществлять надлежащее получение и использование корпоративной информации, активов и имущества;

6.5.4. уделять должное внимание вопросам, стоящим перед ними;

6.5.5. действовать честно и в интересах акционеров и заинтересованных сторон и в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;

6.5.6. придерживаться любых процедур, связанных с предоставлением и получением подарков (например, когда даются подарки, которые имеют ценность, чтобы повлиять на работников и руководство Банка, такие подарки не должны приниматься);

6.5.7. придерживаться каких-либо процедур, связанных с выпуском оповещения (например, когда действия уведомителя выполнялись в соответствии с процедурами Совета директоров, Совет директоров должен их защищать и поддерживать, независимо от того, предпринимаются или нет действия);

6.5.8. управлять нарушениями Кодекса корпоративного управления.

6.6. Наличие прозрачности в отношении норм этического поведения ведет к тому, что Правление и работники Банка отвечают за их личное поведение в пределах Банка. Совет директоров должен быть прозрачным в отношении реагирования на нарушения этических норм поведения, хотя Совет директоров принимает решение относительно публичного раскрытия информации о нарушениях.

6.7. Члены Совета директоров и Правления обязаны защищать важнейшие интересы Банка.

6.8. При принятии решений члены Правления не должны преследовать какие-либо личные интересы, они подпадают под действие всеобъемлющих неконкурентных соглашений в течение срока их полномочий и не должны получать выгоды, на которые имеет право Банк.

6.9. Члены Совета директоров, Правления и работники Банка не должны требовать или принимать несоответствующие выгоды от третьих сторон в пользу себя или для любого другого лица в связи с их работой, оказанной Банку, и не должны предоставлять несоответствующие выгоды третьим лицам.

6.10. Любой случай конфликта интересов должен быть доведен до Совета директоров без неоправданной задержки.

7. Раскрытие и прозрачность управления Банком

7.1. Прозрачность управления Банком позволяет акционерам, вкладчикам и другим кредиторам Банка осуществлять мониторинг деятельности органов управления, а также поддерживает репутацию Банка, как осуществляющего эффективное корпоративное управление.

7.2. Наиболее важными способами раскрытия информации являются годовой финансовый отчет и нефинансовая отчетность Банка, опубликованные на официальном сайте Банка.

Официальный сайт банка также служит важным инструментом для раскрытия соответствующей финансовой и нефинансовой информации. Официальный сайт обеспечивает регулярное и своевременное раскрытие информации и предоставляет всем заинтересованным сторонам неограниченный доступ к соответствующей информации, не требуя чрезмерных затрат от Банка.

7.3. Банк своевременно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

7.4. В соответствии с законодательством Кыргызской Республики для обеспечения прозрачности корпоративного управления Банк публикует на своем официальном сайте следующую информацию на ежеквартальной и ежегодной основе:

7.4.1. обзор соблюдения экономических нормативов и раскрытие финансовых показателей Банка;

7.4.2. информацию о Совете директоров, Правлении, акционерах, владеющих более 5 (пятью) процентами акций Банка, и бенефициарных владельцах;

7.4.3. структуру капитала Банка;

7.4.4. отраслевую структуру кредитов;

7.4.5. пояснения по различиям между требованиями международных стандартов финансовой отчетности и требованиями Национального банка Кыргызской Республики по учету, в том числе с указанием разницы в количественных данных;

7.4.6. виды и условия операций и сделок с аффилированными и связанными лицами;

7.4.7. информацию о применяемых стандартах профессиональной этики, содержащую как минимум ключевые положения и нормы о взаимоотношениях Банка с работниками, с клиентами, с конкурентами, порядок контроля за соблюдением стандартов профессиональной этики, и другие ключевые аспекты;

7.4.8. краткое описание политики по предотвращению конфликта интересов и условий его возникновения, а также сведения о наличии политики по вознаграждениям должностных лиц и работников Банка.

7.5. Банк должен раскрывать информацию, касающуюся систем его управления рисками и внутреннего контроля, чтобы предоставить пользователям возможность

получить ясное представление о характере и видах рисков, которым подвержен данный Банк, и об аппетите к риску.

7.6. Банк может раскрывать любую дополнительную информацию о корпоративном управлении, которую считает целесообразной для информирования участников рынка.

7.7. Наряду со сведениями, предусмотренными законодательством, в годовой отчет следует включать следующую информацию о корпоративном управлении в Банке:

7.7.1. отчет о работе Совета директоров (в том числе комитетов Совета директоров) за год, в который, в том числе, рекомендуется включать сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов Совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов, рассмотренных на заседаниях Совета директоров и комитетов Совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали Совету директоров;

7.7.2. результаты оценки Комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита;

7.7.3. описание процедур, используемых при избрании внешних аудиторов и обеспечивающих их независимость и объективность;

7.7.4. сведения об основных результатах оценки (самооценки) работы Совета директоров. В случае привлечения внешних независимых аудиторов (экспертов) для оценки деятельности Совета директоров - сведения о внешних независимых аудиторах (экспертах), об их связи с Банком и о результатах проведенной им оценки, а также о позитивных изменениях в деятельности Совета директоров, осуществленных по результатам предыдущей оценки.

8. Устойчивое развитие Банка

8.1. Частью общей системы корпоративного управления является система экологического и социального менеджмента (Ecological Social Management System), которая представляет собой комплекс процедур и практических мероприятий, обеспечивающих последовательное осуществление лучших практик по управлению экологическими и социальными рисками в процессе ведения бизнеса.

8.2. Деятельность в области устойчивого развития Банка должна осуществляться в соответствии с принципами открытости, подотчетности, прозрачности, этического поведения, уважения интересов заинтересованных сторон, законности, соблюдения прав человека, нетерпимости к коррупции, недопустимости конфликта интересов.

8.3. Совет директоров и Правление Банка должны обеспечить формирование надлежащей политики и системы в области устойчивого развития и ее внедрение. Все работники и должностные лица Банка на всех уровнях должны вносить вклад в устойчивое развитие. Совет директоров ответственен за формирование в Банке системы корпоративного, экологического и социального управления (ESG).

8.4. Банк должен ежегодно раскрывать информацию в области устойчивого развития в целях обеспечения ясности и прозрачности своей деятельности для заинтересованных лиц, с учетом обеспечения защиты информации, составляющей служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

Информация в области устойчивого развития может быть составлена в соответствии с международными стандартами в области устойчивого развития.

8.5. Банк должен поощрять применение принципов устойчивого развития партнерами и клиентами и способствовать такому применению.

Глава 9. Заключительные положения

9.1. Настоящий Кодекс утверждается Общим собранием акционеров Банка.

9.2. Кодекс подлежит пересмотру не реже 1 (одного) раза в год.

9.3. В процессе работы в настоящий Кодекс решением ОСА могут вноситься изменения и дополнения, необходимость которых может быть продиктована требованиями и изменениями условий рынка, законодательной базы Кыргызской Республики, НПА Национального банка Кыргызской Республики, а также другими нормативными документами и внутриорганизационными факторами. Все изменения и /или дополнения, оформляются в виде новой редакции ВНД.

Корпоративный секретарь

Алымкулов Ж.М.