



«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.

Положение о Совете директоров закрытого акционерного общества «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

Владелец ОД: Корпоративный секретарь

Разработчик ОД: Корпоративный секретарь

История регистрации ОД

Полное наименование ОД	Дата утверждения	Кем утвержден	Статус ОД
Положение о Совете директоров ЗАО «КИКБ»	03.11.2017г.	Внеочередным ОСА	УС
Положение о Совете директоров ЗАО «КИКБ»	28.08.2019г.	Внеочередным ОСА	УС

г. Бишкек 2025 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о Совете директоров закрытого акционерного общества «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (далее - ЗАО «КИКБ» или «Банк») разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики, Международного финансового договора и Устава ЗАО «КИКБ», и регламентирует порядок создания и деятельности Совета директоров Банка (далее «СД»). Настоящее Положение регламентирует вопросы организации, полномочий и ответственности членов СД, порядок созыва и проведения заседаний СД.

1.2. Совет директоров Банка является органом управления, осуществляющим общее руководство Банком в период между Общими собраниями акционеров Банка. Совет директоров Банка определяет стратегии и политику Банка, основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, а также осуществляет другие ключевые функции.

1.3. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

1.4. Совет директоров должен действовать в наилучших интересах Банка, соблюдать принцип равного отношения ко всем акционерам и обязан представлять акционерам отчет о своей деятельности на каждом ежегодном общем собрании акционеров Банка.

1.5. Совет директоров Банка несет ответственность за установление в Банке эффективных систем оценки, мониторинга и контроля с целью поддержания адекватного уровня капитала в соответствии с рисками в деятельности Банка.

1.6. Совет директоров Банка должен принять все необходимые меры для выявления и предотвращения конфликтов интересов на всех уровнях деятельности Банка. Совет директоров Банка должен играть ключевую роль в предотвращении, выявлении и разрешении внутренних конфликтов, в том числе между акционерами, Правлением и работниками Банка. Совет директоров Банка несет ответственность за организацию системы по идентификации и недопущению конфликта интересов, обеспечение прозрачности деятельности Банка, своевременность и полноту раскрытия информации, а также обеспечение необременительного доступа акционеров Банка к документам Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

1.7. Совет директоров Банка осуществляет мониторинг, контроль и оценку деятельности Правления Банка.

1.8. Совет директоров Банка проводит нижеследующие мероприятия:

1.8.1. в целях осуществления мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка утверждает критерии оценки деятельности Правления Банка, которые включают, но не ограничиваются нижеследующим:

- соответствие деятельности Банка внутренним документам (политикам) Банка;
- устойчивость финансового состояния Банка;
- эффективность банковских операций;
- качество работы банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
- соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики.

- 1.8.2.осуществляет мониторинг и контроль соответствия профессионального уровня Правления Банка видам, уровню сложности деятельности банка и его риск-аппетиту;
- 1.8.3.получает управленческую информацию и заслушивает отчет Правления Банка о результатах деятельности, который должен содержать достаточную/исчерпывающую информацию предусмотренную законодательством Кыргызской Республики.

2. Состав Совета директоров

- 2.1. В соответствии с Законодательством и Международным финансовым договором, Совет директоров состоит не менее чем из пяти членов и не более чем 9 членов в нечетном количестве. Каждый акционер имеет право назначать одного члена Совета директоров с правом голоса. ФЭРАХ имеет право назначать еще одного представителя, который также будет иметь право голоса.
- 2.2. Как минимум один член Совета директоров Банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, хорошо владеющим государственным и / или официальным языком Кыргызской Республики.
- 2.3. Не менее одна треть состава Совета директоров Банка должны быть независимыми членами Совета.
- 2.4. Порядок избрания членов Совета директоров, критерии предъявляемые к их кандидатурам, а также иные вопросы, связанные с избранием членов Совета директоров, регулируются законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.
- 2.5. Иные требования, предъявляемые к составу Совет директоров Банка, регулируются законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.

3. Права председателя Совета директоров

- 3.1. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов совета директоров.
- 3.2. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.
- 3.3. Председатель Совета директоров Банка открывает заседание Совета директоров.
- 3.4. В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка, его функции выполняет Заместитель Председателя Совета директоров Банка. В случае отсутствия Заместителя Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка, уполномоченный на это Советом директоров Банка.
- 3.5. Председатель Совета директоров вправе председательствовать на всех заседаниях Совета директоров и проверять кворум, права голоса и подсчитывать голоса;
- 3.6. Председатель Совета директоров вправе подписывать принятые Советом директоров решения или протоколы заседаний Совета директоров;
- 3.7. Председатель Совета директоров вправе подписывать решения, касающиеся деятельности Совета директоров;
- 3.8. Председатель Совета директоров вправе подписывать и утверждать любой документ Банка, который требует такого утверждения в целях подтверждения их действительности.

4. Права и обязанности членов Совета директоров

4.1. Члены Совета директоров в своей деятельности должны руководствоваться законодательством Кыргызской Республики, Уставом, Кодексом корпоративного управления, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка.

4.2. Для осуществления своих полномочий Члены Совета директоров имеют право:

4.2.1. Участвовать в регулярных заседаниях и принимать участие в обсуждениях.

4.2.2. Голосовать на заседаниях Совета директоров;

4.2.3. Требовать созыва заседания Совета директоров;

4.2.4. На вознаграждение и компенсацию расходов, связанных с выполнением обязанностей;

4.2.5. Участвовать в обсуждении вопросов и фиксировать результаты голосования в протоколе;

4.2.6. Изучать протоколы заседаний, в случае если член Совета директоров отсутствовал на заседании;

4.2.7. Выражать несогласие с решениями Совета директоров;

4.2.8. Получение всех необходимых документов Банка для ознакомления и получения информации о деятельности Банка.

4.3. Также, на членов Совета директоров возлагаются следующие обязанности:

4.3.1. Действовать добросовестно и разумно, и в интересах Банка;

4.3.2. Не разглашать конфиденциальную информацию и не использовать её в личных интересах;

4.3.3. Предотвращать конфликты интересов и уведомлять Совет директоров о возникновении таких ситуаций;

4.3.4. Информировать Банк о своей аффилированности и изменениях в ней;

4.3.5. Выполнять обязанности в пределах своих полномочий в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами;

4.3.6. Использовать предоставленные полномочия только для выполнения задач и функций Совета директоров;

4.3.7. Принимать взвешенные решения, предварительно изучив необходимую информацию;

4.3.8. Соблюдать принцип равенства по отношению к акционерам и должностным лицам Банка;

4.3.9. Поддерживать безупречную деловую репутацию.

4.4. Совет директоров Банка должен действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение ими следующих фидуциарных обязанностей:

4.4.1. действие в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики и Устава Банка;

4.4.2. использование предоставленных им полномочий в целях выполнения задач и функций, для которых они избраны;

4.4.3. принимать взвешенные решения на основании собственной квалификации и опыта после принятия всех исчерпывающих мер/все возможных усилий для получения необходимой и доступной информации в разумные сроки;

4.4.4. соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, не отдавать предпочтение интересам одного акционера перед интересами других;

4.4.5. иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

4.4.6. организовать в Банке эффективную систему контроля в целях недопущения совершения Банком сделок и проведения операций (сделок) клиентов, которые не имеют очевидного экономического смысла, законной цели и/или которые впоследствии могут нанести ущерб интересам Банка.

5. Независимые члены Совета директоров

5.1. В целях обеспечения компетентности, объективности и независимости, в Совет директоров Банка должны быть избраны независимые члены Совета директоров, обладающие безупречной деловой репутацией и профессиональным опытом по экономическим, финансовым, банковским и юридическим вопросам, а также по вопросам в сфере информационных технологий.

5.2. Независимый член Совета директоров – это лицо, которое на момент избрания:

5.2.1. не является и не являлось сотрудником Банка или сотрудником любого из связанных с банком юридических лиц в течение последних пяти лет;

5.2.2. не является и не являлось членом Правления Банка или членом Правления любого из связанных с банком юридических лиц в течение последних пяти лет;

5.2.3. не получало – прямо или косвенно никакого существенного дополнительного вознаграждения, компенсации, пособий или пожертвований, за исключением возмещения расходов, связанных с участием в заседаниях Совета директоров, от Банка или связанных с банком лиц, или от их имени в течение последних пяти лет; В рамках настоящего пункта под существенным дополнительным вознаграждением, компенсацией, пособиями или пожертвованиями понимаются такие дополнительные вознаграждения, компенсации, пособия или пожертвования, совокупный размер которых в течение последних пяти лет составляет более трехсот тысяч сомов;

5.2.4. не имеет существенных деловых связей (включая предоставление и получение займов) с Банком или любым из связанных с Банком лиц, ни прямо, ни в качестве партнера, в течение последних пяти лет. В рамках настоящего пункта деловые отношения лица с Банком или любым из связанных с Банком лиц считаются существенными в случаях, если коммерческие, деловые или финансовые отношения данного лица с Банком и/или иным юридическим лицом, имеющим общие интересы с Банком, каким-либо образом влияют на способность данного лица принимать объективные решения в интересах Банка. При этом член Совета директоров не должен:

- являться заемщиком Банка, совокупная задолженность которого, превышает 10 % размера чистого суммарного капитала Банка;
- являться членом исполнительного (наблюдательного) органа юридического лица, которое является заемщиком Банка, и совокупная задолженность которого превышает 10 % размера чистого суммарного капитала банка;
- осуществлять контроль одного или более юридических лиц, имеющих общие интересы с Банком и/или общая задолженность которых перед Банком или юридическими лицами, имеющими общие интересы с Банком, можно рассматривать как совокупную задолженность одного лица, в соответствии с критериями Национального банка по кредитованию;
- предоставлять товары и услуги Банку, общая годовая сумма которых превышает 10 % от общего годового валового дохода данного лица;
- иметь задолженность по кредиту перед Банком, классифицированному как «потери»;

- являться членом наблюдательного, исполнительного органа юридического лица, получившего кредит в Банке, или у любого юридического лица, имеющего общие интересы с банком, который был классифицирован как «потери»;
- не являлось партнером или сотрудником нынешнего или бывшего внешнего аудитора Банка или любого из связанных с Банком лиц в течение последних пяти лет;
- не осуществляет значительное участие или контроль за Банком и никоим образом не представляет акционера, осуществляющего значительное участие или контроль над Банком;
- не входило в состав Совета директоров Банка на протяжении последних пяти лет;
- не состоит в близких родственных отношениях с лицами, упомянутыми в подпунктах настоящего пункта.

6. Заседания Совета директоров

6.1. Заседания Совета директоров Банка проходят не реже одного раза в квартал. Для эффективного выполнения своих функций рекомендуется проводить заседания в соответствии с утвержденным графиком заседаний Совета директоров и планом работы. Члены Совета директоров должны получить письменное уведомление не позднее, чем за 10 рабочих дней до собрания.

6.2. При проведении внеочередного заседания Совета директоров, все члены Совета директоров должны получить письменное уведомление не менее чем за 10 рабочих дней до заседания. Уведомление должно содержать повестку дня предстоящего собрания, и к нему должны быть приложены все необходимые документы, относящиеся к повестке дня.

6.3. Председатель Совета директоров может объявить чрезвычайное обстоятельство, требующее срочного заседания Совета директоров без предварительного уведомления за 10 дней. Это собрание может быть проведено немедленно, если все члены Совета директоров могут быть уведомлены заранее и согласны провести это заседание.

6.4. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен определяться уставом Банка, но не должен быть менее 2/3 его состава.

6.5. Если на заседании участвуют члены Совета директоров, представляющие 2/3 членов Совета директоров, то такое заседание может также проводиться путем селекторного совещания членов Совета директоров, находящихся в различных местах, или такое заседание может проводиться путем обмена электронными, факсимильными или телексными сообщениями или любым другим способом, в том числе путем рассылки документов и циркулярных резолюций, при условии, что все члены будут соответствующим образом уведомлены о проведении заседания таким способом для того, чтобы они могли в нем участвовать. Решения, принятые путем обмена электронными, факсимильными или телексными сообщениями и циркулярными резолюциями, вступают в силу с момента их принятия и подлежат ратификации на следующем заседании Совета директоров.

6.6. При голосовании каждый член Совета директоров имеет один голос. Член Совета директоров может иметь доверенность от другого члена Совета и может также голосовать и за этого члена Совета по доверенности. В случае возникновения у члена Совета директоров конфликта интересов он не вправе участвовать в обсуждении и голосовании.

6.7. Решение Совета директоров считается принятым, если за него проголосовало 2/3 членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

6.8. Члены Совета директоров не могут самостоятельно принимать обязательные для Банка решения, создающие обязательства банка перед третьими лицами, вне заседаний Совета

директоров. Члены Совета директоров Банка не могут быть ограничены в возможности ознакомиться с любыми документами Банка и получении от работников Банка любой необходимой им информации о деятельности Банка.

6.9. Высокий уровень ответственности и широкий круг полномочий Совета директоров предполагает, что члены Совета директоров обладают достаточными знаниями об основных видах деятельности Банка и способностью выражать мнение, независимое от мнения Правления и должностных лиц Банка. При принятии решений каждый член Совета директоров должен быть объективным и руководствоваться интересами Банка, а не личными интересами или интересами отдельных акционеров и должностных лиц Банка. Мнение члена Совета директоров, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и не согласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе.

6.10. Протокол и стенографический отчет (подробный письменный текст выступлений участников) заседания Совета директоров должны быть подписаны председателем и корпоративным секретарем, после согласования с членами Совета директоров, присутствовавшими на заседании. Согласованный протокол и стенографический отчет хранится у Корпоративного секретаря.

6.11. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется корпоративным секретарем не позднее 10 дней после его проведения на английском языке и русском/кыргызском языке. В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- повестка дня заседания;
- список лиц, присутствующих на заседании;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- решения, принятые советом директоров.

Корпоративный секретарь отвечает за подготовку всех необходимых документов, касающихся повестки дня заседания Совета директоров. Документы связанные с повесткой дня заседания Совета директоров хранятся у корпоративного секретаря в электронном формате.

Корпоративный секретарь обеспечивает и организует работу (заседания и оформление документов) и эффективное постоянное взаимодействие Общего собрания акционеров с Советом директоров Банка, а также координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров.

6.12. Если член Совета директоров Банка отсутствовал на заседании Совета директоров, он обязан ознакомиться с протоколом и решениями Совета директоров под роспись. Каждый член Совета директоров Банка несет персональную ответственность за принимаемые решения на заседаниях Совета директоров Банка. В случае если, по мнению члена Совета директоров Банка, принимаемые Советом директоров решения несут в себе угрозу финансовой устойчивости и стабильности Банка, правам и законным интересам вкладчиков и других кредиторов, он обязан информировать об этом Национальный банк.

7. Полномочия Совета директоров

7.1. К исключительным полномочиям Совета директоров Банка, помимо полномочий, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Уставом и внутренними нормативными документами Банка, относятся следующие:

- 7.1.1. утверждение организационной структуры Банка;
- 7.1.2. организация адекватной системы внутреннего контроля Банка;
- 7.1.3. проведение проверок деятельности исполнительных органов и должностных лиц Банка, принятие мер по итогам указанных проверок;
- 7.1.4. рассмотрение результатов и принятие мер по итогам инспекторских проверок Национального банка, а также проверок внутреннего и внешнего аудита;
- 7.1.5. избрание членов Правления и установление размеров выплачиваемого вознаграждения;
- 7.1.6. утверждение руководителей служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, определение условий оплаты их труда;
- 7.1.7. избрание председателя Правления;
- 7.1.8. определение списка ключевых работников Банка - работников Банка, чья деятельность напрямую связана с принятием и контролем рисков. Ключевые сотрудники Банка включают в себя членов Правления Банка, руководителей управлений (направлений деятельности) и других работников, определенных Советом директоров, которые принимают существенное участие в проводимых Банком операциях;
- 7.1.9. определение стратегических целей Банка и формирование его политики, а также контроль за их реализацией Правлением;
- 7.1.10. одобрение любых сделок по продаже, аренде, отчуждению или иным образом распоряжению активов, когда стоимость активов, которые должны быть приобретены или отчуждены, составляет от 20 до 50 балансовой стоимости активов общества на дату принятия решения о совершении такой сделки в соответствии с законодательством.
- 7.1.11. принятие решения о досрочном прекращении полномочий членов Правления;
- 7.1.12. подготовка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 7.1.13. отбор и рекомендация внешних аудиторов Банка, и их вознаграждение для утверждения на годовом собрании акционеров. При выборе внешнего аудитора Совет директоров должен учитывать сбалансированный подход между расходами на аудит и необходимостью обеспечения надлежащего качества внешнего аудита.
- 7.1.14. избрание корпоративного секретаря Банка;
- 7.1.15. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка- формирование и утверждение повестки дня общего собрания акционеров, а также другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров.

7.2. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Совету директоров необходимо:

- 7.2.1. устанавливать четкие уровни полномочий, ответственности и подотчетности в рамках организационной структуры Банка;
- 7.2.2. внедрить эффективное корпоративное управление в Банке, включая одобрение стратегий Банка, целей, задач, организационной структуры Банка, а также периодичность пересмотра стратегии;
- 7.2.3. определять принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками, отвечающей требованиям Национального банка;

7.2.4. утвердить соответствующую стратегию, политику и внутренние документы по управлению рисками, свойственной деятельности Банка, и проводить работу по диверсификации рисков Банка, обеспечить надлежащую систему управления рисками, отвечающую требованиям, установленным Национальным банком;

7.2.5. сформировать эффективную систему внутреннего контроля и обеспечивать ее надлежащее функционирование, адекватность размеру, сложности деятельности, структуре и профилю риска Банка. При этом профиль риска – это сочетание показателей риска Банка, основанных на собранной, проанализированной и систематизированной информации, которая характеризует подверженность Банка рискам по направлениям деятельности с учетом сложившихся приоритетов;

7.2.6. проводить ежегодную оценку (самооценку) деятельности Совета директоров в целом, исполнения должностных обязанностей председателя Совета директоров и индивидуальную оценку каждого члена Совета директоров. Оценка работы Совета директоров должна включать в себя оценку его эффективности, состава, разнообразие знаний и участников и то, насколько эффективно члены и комитеты взаимодействуют для достижения общих целей и стратегий Банка. Индивидуальная оценка каждого члена Совета директоров должна демонстрировать, продолжает ли каждый директор вносить эффективный вклад в развитие Банка. У независимых членов Совета директоров должно оцениваться стремление делиться своим мнением вне зависимости от мнений всех остальных членов Совета директоров.

7.2.7. принять меры по доведению информации о стратегических целях Банка до всех уровней организационной структуры Банка;

7.2.8. периодически (не реже одного раза в год) оценивать стратегию развития Банка, бизнес-планы Банка и политики по всем основным видам деятельности Банка с целью определения их адекватности текущей деятельности, финансовому состоянию Банка и внешним экономическим условиям;

7.2.9. периодически (не реже одного раза в квартал) оценивать текущую банковскую деятельность и финансовые результаты с точки зрения достижения стратегических целей Банка и прогнозных показателей бизнес-планов Банка;

7.2.10. обеспечить соответствие деятельности Банка и его органов управления законодательству Кыргызской Республики, нормативным правовым актам и требованиям Национального банка;

7.2.11. для принятия объективных и компетентных решений владеть достаточной и достоверной информацией и убедиться, что рекомендации и предложения Правления, других органов управления и должностных лиц Банка обоснованы и отвечают интересам Банка;

7.2.12. периодически (не реже одного раза в год) определять степень эффективности работы, ее соответствие потребностям Банка в области развития (выявлять недостатки в эффективности управления и предпринимать соответствующие корректирующие действия) на основе оценки деятельности комитетов Совета директоров и их членов;

7.2.13. обеспечить соответствие правил и порядка выплат вознаграждения корпоративной культуре банка, контрольной среде, а также долгосрочным задачам и стратегии Банка;

7.2.14. определять основные направления деятельности банка на длительный срок и их выполнение.

7.3. Совет директоров вправе привлекать советников (специалистов, консультантов, экспертов и т.п.) для подготовки аналитических, справочных, информационных материалов и

рекомендаций по вопросам, отнесенным к их ведению в соответствии с возложенными на них обязанностями.

Деятельность советников должна осуществляться в рамках должностных инструкций/договоров о предоставлении услуг.

Советники не являются должностными лицами Банка и не могут вовлекаться в осуществление операционной деятельности Банка. Заключение советников носят рекомендательный характер, ответственность за все решения, принимаемые Советом директоров и Правлением Банка, несут указанные органы.

7.4. В случае возникновения у Банка признаков угрозы банкротства Совет директоров Банка обязан:

7.4.1. принять экстренные необходимые меры по предупреждению банкротства Банка;

7.4.2. безотлагательно созвать внеочередное общее собрание акционеров;

7.4.3. немедленно уведомить Национальный банк о возникновении в Банке признаков угрозы банкротства и о результатах рассмотрения Советом директоров вопроса о созыве внеочередного общего собрания акционеров банка, а также о принимаемых и планируемых срочных необходимых мерах по предупреждению банкротства Банка.

7.5. Для обеспечения прозрачности своей деятельности, Совета директоров Банка ежегодно информирует Общее собрание акционеров о проделанной работе путём предоставления отчета.

8. Комитеты Совета директоров

8.1. Для выполнения своих функций Совет директоров Банка может создавать комитеты и иные вспомогательные экспертно-консультативные органы. Комитеты Совета директоров создаются для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработки для них рекомендаций. Комитеты не являются органами управления банка, не могут заменять Совет директоров и выполнять их функции. Требования к порядку создания комитетов, их компетенция и ответственность устанавливаются Национальным банком.

8.2. Совет директоров в обязательном порядке создает следующие комитеты:

8.2.1. Комитет по управлению рисками;

8.2.2. Комитет по аудиту;

8.2.3. Комитет по назначениям и вознаграждениям.

В Банке также могут создаваться Комитет по новым продуктам, Комитет по комплаенс-контролю и другие комитеты.

8.3. Деятельность и состав комитетов Совета директоров должна соответствовать требованиям Национального банка и внутренним документам Банка.

Все комитеты в Банке возглавляются председателем этих комитетов. Состав комитетов определяется таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.

9. Ответственность членов Совета директоров

9.1. В случае нарушения членом Совета директоров Банка законодательства Кыргызской Республики по решению Национального банка член Совета директоров Банка может быть отстранен от исполнения своих обязанностей без выплаты вознаграждения на период отстранения.

9.2. Член Совета директоров Банка подлежит освобождению от занимаемой должности по решению Национального банка в случае:

9.2.1. утраты безупречной деловой репутации;

9.2.2. выявления факта сокрытия конфликта интересов или заинтересованности при заключении сделок банка;

9.2.3. если лицо сокрыло информацию, которая свидетельствует о его несоответствии квалификационным требованиям, требованиям к независимости и безупречной деловой репутации;

9.2.4. когда по оценке Национального банка действия или бездействие члена Совета директоров несут угрозу финансовой стабильности банка.

Решение Национального банка об отстранении или освобождении члена Совета директоров Банка вступает в силу немедленно со дня вынесения решения.

9.3. Также, в случае нарушения членами Совета директоров Банка законодательства Кыргызской Республики, Устава Банка или внутренних нормативных документов, полномочия таких членов Совета директоров могут быть досрочно прекращены решением Общего собрания акционеров Банка.

9.4. Совет директоров несет ответственность за:

9.4.1. установление в Банке эффективных систем оценки, мониторинга и контроля с целью поддержания адекватного уровня капитала в соответствии с рисками в деятельности Банка;

9.4.2. за решения, принимаемые Советом директоров Банка, на основе рекомендаций комитетов Совета директоров, Правления Банка и привлекаемых советников и консультантов;

9.4.3. каждый член Совета директоров несет персональную ответственность за принимаемые решения на заседаниях Совета директоров Банка.

Корпоративный секретарь



Алымкулов Ж.М.