



FINCA® Bank

УТВЕРЖДЕНО
Годовым общим собранием
акционеров
ЗАО «ФИНКА Банк»
Протокол № 1
от «30» марта 2023 года.

**ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ФИНКА БАНК»**

г. Бишкек, 2023 г.

ДОКУМЕНТ СОДЕРЖИТ СЛУЖЕБНУЮ ИНФОРМАЦИЮ И ПРЕДНАЗНАЧЕН ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО ДЛЯ ВНУТРЕННЕГО ПОЛЬЗОВАНИЯ



Содержание

1. Общие положения	3
2. Обязанности и права Совета Директоров, его компетенция	3
3. Порядок формирования Совета Директоров	8
4. Организация работы Совета Директоров.....	9
5. Заключительные положения	11



1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение о Совете Директоров (далее - Положение) разработано в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об акционерных обществах», Законом Кыргызской Республики «О Банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», Положением «О лицензировании деятельности банков», Положением «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики», Положением «О минимальных требованиях по управлению риском ликвидности коммерческих банков Кыргызской Республики», Положением «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики» и другими нормативно-правовыми актами Кыргызской Республики, а также Уставом Банка другими внутренними документами Банка. Положение определяет порядок организации работы наблюдательного органа банка - Совета Директоров (далее Совет Директоров), его задачи, полномочия, состав в соответствии с Уставом, решениями Собрания акционеров Банка.
- 1.2. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания Акционеров (далее - Общее собрание).
- 1.3. Совет Директоров не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным законодательством Кыргызской Республики и внутренними документами Банка к исключительной компетенции других органов управления Банка.
- 1.4. Совет Директоров 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.

2. Обязанности и права Совета Директоров, его компетенция

- 2.1. Совет Директоров несет ответственность за:
 - 1) определение основных направлений деятельности Банка на долгосрочную перспективу и их показателей;
 - 2) формулирование, утверждение и периодическое обновление всех бизнес-стратегий, бизнес-планов и политик Банка;
 - 3) определение принципов и подходов к организации эффективной системы управления рисками, определение основных рисков, которым подвержен Банк, и соответственно установление приемлемых уровней для этих рисков, обеспечение принятия Правлением Банка необходимых мер для выявления, измерения, оценки, мониторинга и контроля этих рисков, также своевременно и эффективно устранять любые недостатки или проблемы, выявленные в процессе оценки процессов управления риском ликвидности;
 - 4) установление и сохранение адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, а также за осуществление мониторинга эффективности системы внутреннего контроля Правлением Банка;
 - 5) определение перечня ключевых сотрудников Банка, деятельность которых напрямую связана с принятием и контролем за рисками;
 - 6) формирование и поддержание совместно с Правлением Банка высокоэтических и честных стандартов и установление культуры внутри Банка, которая придает особое значение, и демонстрирует персоналу важность внутреннего контроля;



- 7) осуществление надзора в отношении действий Правления Банка, предпринимаемых для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков;
- 8) 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;
- 9) управление рисками, степень риска, который Банк принимает вместе с мерами по управлению этими рисками;
- 10) разработку аппетита к риску Банка совместно с высшим руководством и риск-менеджером, а также следить за соблюдением Банком требований к риск-аппетиту, политике по риску и лимитов по рискам и содействовать развитию устойчивой культуры риска в Банке;
- 11) должен обеспечивать, чтобы внутренний нормативный документ по назначениям и вознаграждениям в Банке не противоречила стратегии по управлению кредитным риском;
- 12) организацию адекватной системы внутреннего контроля, обеспечивающей целостность процесса управления риском ликвидности;
- 13) периодическую (не реже одного раза в год) оценку эффективности работы Совета Директоров на основе оценки деятельности комитетов Совета Директоров и членов Совета Директоров.
- 14) утверждение адекватной и эффективной политики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее- ПФТД/ЛПД);
- 15) утверждение программы внутреннего контроля в сфере ПФТД/ЛПД, а также осуществление контроля за ее реализацией;
- 16) определение мер по обеспечению эффективной работы Начальника Службы Комплаенс-контроля;
- 17) определение мер, направленных на устранение недостатков в сфере ПФТД/ЛПД, выявленных отделом внутреннего аудита и указанных в отчете Начальника Службы Комплаенс-контроля, а также контроль их реализации.

2.2. К исключительной компетенции Совета Директоров относится принятие решений по следующим вопросам:

- 1) созыв общего собрания в установленном порядке;
- 2) утверждение предварительной повестки дня общего собрания;
- 3) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании
- 4) одобрение любого проекта решения по изменению Устава для предоставления общему собранию;
- 5) одобрение любого проекта решения по изменению Уставного капитала Банка или изменению существующей категории акций Банка или выпуска привилегированных акций Банка для предоставления общему собранию;
- 6) подготовка рекомендаций о размере дивиденда по акциям и порядке его выплаты и одобрение любого проекта решения о дроблении акций, дивидендах или распределению прибыли для предоставления общему собранию;



- 7) определение и принятие всех основных политик по деятельности Банка и иных вопросов, отнесенных к компетенции Совета Директоров;
- 8) определение стратегических целей Банка и приоритетных направлений деятельности Банка;
- 9) формирование эффективных исполнительных органов и обеспечение действенного контроля за их деятельностью;
- 10) контроль за исполнением решений общих собраний;
- 11) подготовка обоснованных рекомендаций относительно реорганизации Банка для предоставления общему собранию;
- 12) одобрение о создании/ликвидации филиалов Банка;
- 13) принятие решения об участии Банка в других организациях в установленном порядке, иных объединениях коммерческих организаций, если только данное решение не входит в компетенцию общего собрания;
- 14) предварительное одобрение предстоящей сделки с контрагентом. После проведения необходимых мероприятий Банком (объявление тендера, выбор поставщика и т.д.) одобрение условий контракта/соглашения с контрагентом;
- 15) одобрение любого соглашения по использованию прав Банка на интеллектуальную собственность Банка (за исключением продажи услуг Банка);
- 16) приобретение или выкуп размещенных Банком ценных бумаг в установленных случаях;
- 17) любые инвестиции средств/ обязательства (примеры включают в себя контракты, соглашения, проекты, но не ограничиваются ими) на общую сумму равную или более 50 000* долларов США;
- 18) любые инвестиции/обязательства (примеры включают в себя контракты, соглашения, проекты, но не ограничиваются ими) на общую сумму равную или более 250 000* долларов США. После одобрения СД, Правление запрашивает одобрение у Комитета по исполнительному руководству (FIF);
- 19) одобрение всех сумм сделок со связанными с Банком лицами и аффилированными лицами Банка в пределах прав, предусмотренных нормативными актами НБКР и Уставом Банка;
- 20) принятие решения о списании просроченных кредитов;
- 21) утверждение организационной структуры Банка;
- 22) утверждение или отстранение Председателя Правления;
- 23) утверждение или отстранение членов Правления Банка по представлению Председателя Правления;
- 24) установление условий и размеров оплаты труда (вознаграждений, компенсаций) членам Правления;
- 25) избрание Корпоративного секретаря;
- 26) организация адекватной системы внутреннего контроля Банка;
- 27) утверждение начальников и состава Отдела внутреннего аудита, Службы Риск-менеджмента и Службы комплаенс-контроля, а также определение условий и размера их оплаты труда;



- 28) проведение проверок деятельности исполнительных органов и должностных лиц Банка, принятие мер по итогам указанных проверок;
- 29) рассмотрение результатов и принятие мер по итогам инспекторских проверок Национального Банка, а также проверок внутреннего и внешнего аудита;
- 30) рассмотрение периодически, но не реже одного раза в год финансовых и экономических показателей, влияющие или предусмотренные, заложенные в кредитной стратегии и при необходимости вносит необходимые изменения;
- 31) назначение Компетентного руководства, ответственное за измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности, имеющим достаточный опыт и знания по системам и ресурсам для эффективного управления риском ликвидности.
- 2.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета Директоров, не могут быть переданы Правлению Банка.
- 2.4. Совет Директоров вправе знакомиться с финансовым отчетом, с заключениями Комитета по аудиту, докладами и ежегодным отчетом до того, как они будут представлены на рассмотрение общего собрания.
- 2.5. Совет Директоров имеет право потребовать отчет по любому вопросу, касающемуся деятельности Правления и Комитетов Совета Директоров.
- 2.6. 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 (кредитной и т.д.) Банка. Заключение советников носят рекомендательный характер, а ответственность за свои решения Совет Директоров несет самостоятельно.
- 2.7. Члены Совета Директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка. Каждый член Совета Директоров при принятии решений должен быть объективным и руководствоваться интересами Банка, а не своими интересами или интересами отдельных участников (акционеров) и должностных лиц Банка.
- 2.8. Члены Совета Директоров не вправе участвовать в обсуждении и голосовании, а также не должны присутствовать при рассмотрении вопросов, в которых они имеют прямую или косвенную заинтересованность, и которые создают или могут создать конфликт интересов с Банком. Они также должны в письменной форме раскрыть Банку информацию о степени его заинтересованности в таких вопросах.
- 2.9. Совет Директоров проводит анализ рисков действующей системы/структуры управления риском ликвидности, в том числе при ее изменении, включая случаи изменений направлений деятельности Банка, влияющих на риск ликвидности.
- 2.10. Совет Директоров рассматривает и утверждает общую стратегию Банка, которая включает также вопросы по управлению ликвидностью, а также политику по управлению риском ликвидности в соответствии с установленным совокупным уровнем принятия рисков (риск-аппетита) в целях поддержания установленного



уровня достаточной ликвидности.

Совет Директоров Банка пересматривает утвержденную общую стратегию Банка в части управления ликвидностью в соответствии с экономическими, финансовыми и операционными стандартами и условиями.

- 2.11. В целях обеспечения эффективного и адекватного управления риском ликвидности Совет Директоров Банка регулярно, но не реже, чем раз в год, пересматривает стратегию и политику Банка с внесением, при необходимости, соответствующих изменений.
- 2.12. Совет Директоров в целях своевременного управления риском ликвидности вправе делегировать некоторые полномочия Комитету по управлению активами и пассивами Банка. Однако делегирование полномочий не освобождает Совет Директоров и его членов от их обязанностей за организацию адекватной системы внутреннего контроля, обеспечивающей целостность процесса управления риском ликвидности, а также за работу всех комитетов, исполняющих возложенные на них обязанности.
- 2.13. Совет Директоров Банка создает систему внутреннего контроля, обеспечивающую реализацию функций контроля за процессами управления риском ликвидности и его эффективность.
- 2.14. Совет Директоров Банка обеспечивает независимость и компетентность, осуществляемого внутреннего контроля и разграничение их функций от операционной деятельности Банка.
- 2.15. Не менее одной трети состава Совета Директоров Банка должны составлять независимые члены Совета Директоров. Независимый член Совета Директоров - это лицо, которое на момент избрания:
 - 1) не является и не являлось сотрудником Банка или сотрудником любого из связанных с Банком юридических лиц в течение последних пяти лет;
 - 2) не является и не являлось членом Правления Банка или членом правления любого из связанных с Банком юридических лиц в течение последних пяти лет;
 - 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;
 - 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;
 - 5) не являлось партнером или сотрудником нынешнего, или бывшего внешнего аудитора Банка или любого из связанных с Банком лиц в течение последних пяти лет;
 - 6) не осуществляет значительное участие или контроль за Банком и никоим образом не представляет акционера, осуществляющего значительное участие или контроль над Банком;
 - 7) не входило в состав Совета Директоров Банка на протяжении последних четырех лет;
 - 8) не состоит в близких родственниках отношениях с сотрудником Банка, сотрудником любого из связанных с Банком юридических лиц и членом Совета



Директоров Банка.

- 2.15. Члены Совета Директоров не должны совмещать свою работу с работой в Правлении Банка. Члены Совета Директоров в период своей работы не должны учреждать или принимать участие в качестве члена Совета Директоров, Правления или руководящих должностных лиц другой конкурирующей кредитно-финансовой организации.

3. Порядок формирования Совета Директоров

- 3.1. Совет Директоров состоит из не менее пяти (5) членов, в нечетном количестве.

Не менее чем один член Совета Директоров Банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.

- 3.2. В состав Совета Директоров могут быть избраны как акционеры, так и приглашенные специалисты-эксперты, обладающие профессиональным опытом по экономическим, финансовым, инвестиционным и юридическим вопросам и обладающие признанной репутацией.

- 3.3. Члены Совета Директоров избираются на общем собрании сроком на четыре года. Устав Банка может ограничить количество сроков, на которое избирается одно и то же лицо.

- 3.4. Деятельностью Совета Директоров руководит Председатель Совета Директоров, который избирается членами Совета Директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров. Совет Директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров.

- 3.5. Председатель Совета Директоров:

- организует работу Совета Директоров;
- представляет интересы Банка во всех международных организациях и органах государственной власти и управления Кыргызской Республики, в Национальном Банке Кыргызской Республики и других учреждениях, и организациях Кыргызской Республики;
- руководит стратегическим планированием деятельности Банка;
- исполняет контрольные функции по важнейшим показателям деятельности Банка;
- созывает заседания Совета Директоров;
- организует на заседаниях ведение протокола / стенографического отчета. Протокол / стенографический отчет – это письменный документ, который фиксирует процесс обсуждения вопросов и принятия решений на заседаниях Совета Директоров.
- заключает / перезаключает трудовые договоры (контракты) с вновь избранными должностными лицами Банка, согласно законодательству Кыргызской Республики;
- выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

- 3.6. В случае отсутствия Председателя Совета Директоров, его функции выполняет Заместитель Председателя Совета Директоров, который избирается членами Совета Директоров.



- 3.7. В случае если в результате досрочного прекращения полномочий членов Совета Директоров его состав снизится до количества, менее установленного кворума, Правление Банка в течение пяти дней с даты прекращения полномочий членов Совета Директоров обязано принять решение о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета Директоров.
- 3.8. Полномочия членов Совета Директоров могут быть досрочно прекращены решениями общего собрания и Национального Банка Кыргызской Республики в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.
- 3.9. Члены Совета Директоров должны избираться путем кумулятивного голосования. Члены Совета Директоров отстраняются решением общего собрания, которое принимается большинством голосов присутствующих акционеров.
- 3.10. 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. Совет Директоров в обязательном порядке создает следующие комитеты:
- Комитет по управлению рисками;
 - Комитет по аудиту;
 - Комитет по назначениям и вознаграждениям.
- Также, Банк может создать иные комитеты в целях усиления корпоративного управления в Банке, в частности:
- Кредитный комитет;
 - Комитет по управлению активами и пассивами.

Порядок создания, компетенция и ответственность данных комитетов регламентируются соответствующими внутренними нормативными документами Банка, которые не должны противоречит законодательству КР.

4. Организация работы Совета Директоров

- 4.1. Решения Совета Директоров принимаются на заседаниях Совета Директоров простым большинством голосов присутствующих членов. Каждый член Совета Директоров обладает одним голосом.
- 4.2. Заседания Совета Директоров проводятся не реже одного раза в квартал, а также по мере необходимости. Заседания Совета Директоров считаются правомочными (кворум), если в них принимают участие не менее 2/3 его состава, то есть не менее 4 (четырёх) членов Совета Директоров. В случае возникновения у члена Совета Директоров конфликта интересов он не вправе участвовать в обсуждении и голосовании.
- 4.3. Совет Директоров может принимать решение без созыва заседания путем подписания всеми членами Совета Директоров письменного документа, касающегося вопроса, по которому необходимо принять решение. Решение, принятое подобным путем, должно быть подтверждено на первом очередном заседании Совета Директоров.
- 4.4. Заседания Совета Директоров проводятся в любом месторасположении на территории Кыргызской Республики или за ее пределами по решению членов



Совета Директоров.

- 4.5. Заседание Совета Директоров созывается Председателем Совета Директоров по его собственной инициативе, или по требованию не менее двух членов Совета Директоров, Комитета по аудиту или внутреннего аудитора, а также по просьбе Председателя Правления.
- 4.6. Внеочередные заседания Совета Директоров могут проводиться в любое время при возникновении необходимости по требованию любого члена Совета Директоров. Такие предложения по созыву внеочередного заседания должны представляться Председателю Совета Директоров в письменном виде посредством почтовой, факсимильной, телеграфной или электронной связи.
- 4.7. Все члены Совета Директоров должны получить письменное уведомление посредством почтовой, факсимильной, телеграфной или электронной связи о любом заседании Совета Директоров не менее чем за пять дней до его проведения. Уведомление должно содержать повестку дня предстоящего заседания и к нему должны прилагаться все необходимые документы, связанные с повесткой дня. Любое заседание Совета Директоров может быть отложено, при условии, что все члены Совета Директоров дадут на то свое согласие, представленное Председателю Совета Директоров.
- 4.8. При внеочередных заседаниях Совета Директоров повестка дня и соответствующие материалы высылаются за разумно необходимый период времени до заседания.
- 4.9. Каждый член Совета Директоров может участвовать в заседаниях заочно посредством телефонной конференции, видеоконференции или иной электронной, или телекоммуникационной связи, если все присутствующие на заседании лица могут слышать и говорить, или иным образом вести общение друг с другом во время заседания. Такое участие будет считаться личным присутствием на заседании и такое лицо имеет право голосовать и включается в кворум.
- 4.10. Передача голоса одним членом Совета Директоров другому члену Совета Директоров не допускается.
- 4.11. В случае равенства голосов членов Совета Директоров при принятии Советом Директоров решений, за которое проголосовал председательствующий, Совета Директоров имеет право решающего голоса.
- 4.12. На заседании Совета Директоров Корпоративный Секретарь ведет протокол / стенографический отчет. Протокол заседания Совета Директоров составляется не позднее 10 дней после его проведения.
- 4.13. В протоколе / стенографическом отчете 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.
- 4.14. Протокол / стенографический отчет заседания Совета Директоров подписывается председательствующим на заседании и Корпоративным секретарем, которые несут ответственность за правильность составления протокола, после согласования (визирования) с членами Совета Директоров, присутствовавших на



заседании. Члены Совета Директоров, не принимавшие участие на заседании, должны быть ознакомлены с протоколом / стенографическим отчетом и принятыми решениями под подпись. Протоколы / стенографические отчеты заседаний Совета Директоров хранятся в Головном офисе Банка.

- 4.15. Организационное и техническое обеспечение работы Совета Директоров возлагается на Банк.
- 4.16. Председатель Правления Банка присутствует на заседаниях Совета Директоров с правом совещательного голоса.

5. Заключительные положения

- 5.1. Порядок проведения заседаний, принятие решений Советом Директоров, порядок избрания или досрочного прекращения полномочий любого из членов Совета Директоров, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- 5.2. В настоящее Положение могут вноситься изменения и дополнения в связи с изменениями и дополнениями в нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, а также в связи с совершенствованием системы управления Банком, с последующим их соответствующим утверждением.
- 5.3. Все иные вопросы, не определенные данным положением, регулируются положениями действующего законодательства Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.
- 5.4. Утверждение настоящего Положения отменяет действие предыдущих версий Положения.