

УТВЕРЖДЕНО  
Советом Директоров  
ЗАО «ФИНКА Банк»  
Протокол №24/2025  
от «08» апреля 2025 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О КОМИТЕТЕ ПО ИНФОРМАЦИОННЫМ ТЕХНОЛОГИЯМ  
И ЦИФРОВЫМ ФИНАНСАМ  
ЗАО «ФИНКА БАНК»**

**Бишкек  
2025 г.**

ДОКУМЕНТ СОДЕРЖИТ СЛУЖЕБНУЮ ИНФОРМАЦИЮ И ПРЕДНАЗНАЧЕН ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО ДЛЯ ВНУТРЕННЕГО ПОЛЬЗОВАНИЯ



**Содержание**

<b>1. Общие положения .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Цель и функции Комитета .....</b>	<b>3</b>
<b>3. Обязанности .....</b>	<b>4</b>
<b>4. Состав и деятельность Комитета.....</b>	<b>7</b>
<b>5. Получение информации .....</b>	<b>8</b>
<b>6. Результаты рассмотренной информации .....</b>	<b>8</b>
<b>7. Участники заседаний Комитета.....</b>	<b>9</b>
<b>8. Частота проведенных заседаний.....</b>	<b>9</b>
<b>9. Ежегодная оценка работы и пересмотр Положения.....</b>	<b>9</b>



## **1. Общие положения**

- 1.1. ЗАО «ФИНКА Банк» (далее - Банк) использует технологии в целях поддержки клиентов Банка для получения ими доступа к финансовым услугам, применяя клиентоориентированный подход. Нарастивая основные цифровые технологии, Банк фокусируется на комплексном подходе к расширению доступа к финансовым услугам. Используя свою уникальную структуру и комплексный подход в целях максимально эффективного использования ресурсов, Банк стремится обслуживать своих клиентов наилучшим образом.
- 1.2. Комитет Совета Директоров по информационным технологиям и цифровым финансам (далее - "**Комитет**") оказывает содействие Совету Директоров Банка в выполнении его обязанностей по корпоративному управлению и надзору в части реализации проектов, инициатив, партнерств и инвестиций, связанных с информационными технологиями (ИТ) и цифровыми финансовыми услугами (ЦФУ).
- 1.3. При выполнении своих обязанностей Совет Директоров может, по своему усмотрению, полагаться на рекомендации и указания Комитета, внешних консультантов и Правления Банка. При этом Совет Директоров ожидает, что все члены Совета директоров будут подходить к своим задачам ответственно и проводить независимую оценку вопросов, требующих принятия решений в соответствии со своими зонами ответственности.

## **2. Цель и функции Комитета**

- 2.1. Основной функцией Комитета является содействие Совету Директоров в принятии четких, обоснованных и документально оформленных стратегических решений в отношении технологических инициатив Банка и предоставления клиентам цифровых и централизованных банковских услуг. В частности, Совет Директоров наделяет Комитет следующими полномочиями:
  1. Помощь Совету Директоров в обеспечении надлежащего контроля над инвестициями в мобильные операции, агентскую сеть, и централизованные операции обеспечивающие увеличение эффективности, что позволяет Банку с прибылью увеличивать клиентскую базу при более низких коэффициентах операционных издержек.
  2. Тщательно отслеживать охват, прибыль и убытки от развертывания ЦФУ в соответствии с согласованной организационной структурой. Поощрять и стимулировать Правление Банка к созданию полностью устойчивой бизнес-модели, обеспечивающей предоставление цифровых продуктов для клиентов таким образом, чтобы это приносило прибыль бизнесу в среднесрочной и долгосрочной перспективе.
  3. Осуществлять мониторинг инвестиций в ИТ-архитектуру, инфраструктуру и системы поддержки для обеспечения безопасного и эффективного предоставления продуктов и услуг, что включает в себя обеспечение соответствия проекта политикам и стандартам Банка, который основан на эффективности работы процесса, включающий в себя прекращение действия любого предыдущего процесса и связанных с ним технологий.
  4. Обеспечивать надзор за реализацией стратегии цифровизации, информационных технологий и цифровых финансов, а также за эффективностью цифровых



операций, обеспечивая согласованность с общей бизнес-стратегией, миссией и планированием Банка.

5. Получать регулярные отчеты о цифровой экосистеме и клиентском опыте, связанном с каналами предоставления услуг и операциями.
  6. Осуществлять мониторинг снижения рисков и управления рисками, связанными с вышеуказанной деятельностью.
- 2.2. Комитет должен осуществлять надзор за следующими областями ИТ, ЦФУ, цифровизации и централизованных банковских услуг (которые могут время от времени меняться):
- Стратегия и дорожная карта - продукты и каналы предоставления услуг, маркетинг и брендинг, услуги и операционный процесс, человеческий капитал.
  - Финансовое планирование (бюджет, прогноз) и фактические расходы.
  - Защита информации и риски кибербезопасности и соответствующие контроли.
  - Планирование непрерывности бизнеса и возможности аварийного восстановления.
  - Предоставление услуг и клиентский опыт.
  - Человеческие ресурсы, обучение и развитие.
  - Внутренний контроль и управление рисками.
  - Нормативно-правовая база и рамки корпоративных политик.
  - Крупные проекты, договоренности по привлечению внутренних и внешних подрядчиков.
  - Процесс закупок.

### **3. Обязанности**

- 3.1. Комитет уполномочен Советом Директоров оказывать поддержку в следующих областях:

#### **3.1.1. Стратегия ИТ и ЦФУ**

- а) Поддержка Правления в разработке стратегии в области информационных технологий и цифровой финансовой стратегии и ее регулярный пересмотр в соответствии с появляющимися технологиями.
- б) Получать обновленную информацию и, при необходимости, проводить демонстрации новых технологий и тенденций, а также их потенциального влияния или применения в секторе микрофинансирования.
- в) Рассматривать и рекомендовать для утверждения Советом Директоров политики и руководства, связанные с ИТ и ЦФУ.
- г) Рассматривать и давать рекомендации Совету Директоров для утверждения стратегии и дорожной карты, связанной с информационными технологиями, цифровизацией и цифровыми финансами (в соответствии с бизнес-стратегией Банка).
- д) Рассматривать и давать рекомендации Совету Директоров для утверждения капитальных и операционных расходов, относящихся к:



- Цифровым и централизованным банковским услугам, включая, помимо прочего, технологии, логистику, персонал, маркетинг, брендинг, обучение, консультации/советы в соответствии со стратегией, но не ограничиваясь ими.
  - Активам и услугам в области информационных технологий, включая программные приложения, каналные интерфейсы и вспомогательную технологическую инфраструктуру.
- е) Рассматривать и рекомендовать Совету директоров для утверждения бизнес-кейсы в поддержку реализации стратегии, основываясь на соотношении инвестиций и ожидаемых выгод с затратами, проектными и другими сопутствующими рисками.
- ж) Осуществлять надзор за разработкой, внедрением и мониторингом цифровых каналов, продуктов и политик, чтобы обеспечить их соответствие новым тенденциям, глобальным политикам и нормативным требованиям.

### 3.1.2. Предоставление услуг

- а) Получать ежеквартальные отчеты от Правления Банка о цифровых операциях, эффективности цифровых каналов и клиентском опыте, предоставляемом цифровой экосистемой Банка .
- б) Мониторинг предоставления ИТ-услуг - рассмотрение отчетов Правления о производительности, эффективности и результативности услуг по поддержке инфраструктуры, приложений и каналов связи для пользователей и клиентов.
- в) Получать от Правления отчеты о технологических операциях Банка, включая, среди прочего, результаты проектов по разработке программного обеспечения, эффективность технических операций, технологическую архитектуру и значительные инвестиции в технологии, и рекомендовать такие политики для утверждения, в зависимости от обстоятельств.
- г) Обеспечение анализа после реализации всех ключевых проектов в области ИТ и ЦФУ с целью фиксации положительного и отрицательного опыта и разработки соответствующих процессов для учета извлеченных уроков и улучшения процессов в будущем.
- д) Рассматривать и рекомендовать Совету Директоров на утверждение предлагаемые изменения в организации процесса предоставления услуг ИТ и Цифровых Финансовых Услуг и человеческого капитала.
- е) Рассмотрение общего состояния технологических активов Банка , включая:
- Эффективность услуг.
  - Эффективность работы ключевых поставщиков и партнеров.
  - Планирование управления жизненным циклом основных технологических активов.
  - Оценка списания любых расходов на технологии для предоставления рекомендаций по списанию Совету Директоров.



- ж) Пересмотр стратегий поиска и выбора ключевых внешних поставщиков технологий и ЦФУ. Поддержка Правления в определении и выборе надежных сетевых партнеров, соответствующих стратегическому плану.
- з) Рассматривать любые соглашения об аутсорсинге ИТ и/или ЦФУ, предложенные руководством, давать консультации в отношении них и предоставлять рекомендации Совету Директоров для их утверждения, в соответствии с политиками Банка.
- и) Выполнять любую другую деятельность, соответствующую настоящему Положению, и законодательству, которую Совет Директоров специально делегирует Комитету.

### **3.1.3. Технологический риск и информационная безопасность**

- а) Поддержка Правления в выявлении и мониторинге ключевых рисков, возникающих в сфере информационных технологий и цифровых финансов и передача их на рассмотрение Комитета по управлению рисками.
- б) Анализ ключевых выявленных рисков и стратегий управления рисками, включая общий профиль рисков в области технологий и цифровых технологий. Это включает в себя:
  - Соблюдение корпоративной политики, законов и нормативных актов, касающихся деятельности в области ИТ.
  - Кибербезопасность, конфиденциальность данных, непрерывность бизнеса.
- в) Получение и рассмотрение отчетов:
  - Крупные инциденты, связанные с технологиями, кибербезопасностью, конфиденциальностью данных и непрерывностью бизнеса.
  - Значительные проблемы, выявленные регулирующими органами, внешним и внутренним аудитом.
  - Расследования и рассмотрение вопросов безопасности и конфиденциальности данных, относящихся к технологическим процессам/системам.
- г) Анализ и мониторинг действий и шагов по осуществлению стратегий устранения рисков.
- д) Обеспечить разработку и реализацию стратегий управления рисками для достижения устойчивости, например, способности эффективно реагировать на широкомасштабные нарушения, включая кибератаки и атаки на различные сектора критической инфраструктуры.
- е) Получение и рассмотрение регулярных обновлений информации об эффективности планов аварийного восстановления и тестирования аварийного восстановления (как подсистема общего планирования непрерывности бизнеса) и представление Совету Директоров отчетов об эффективности этих планов и тестирования.



- ж) Рассмотрение отклонений и предлагаемых исключений из корпоративных политик и стандартов в области ИТ и ИБ, подготовка заключений и рекомендаций для обсуждения Советом Директоров.

#### **4. Состав и деятельность Комитета**

- 4.1. Члены Комитета назначаются решением Совета Директоров, которое должно быть отражено в протоколе заседания Совета Директоров.
- 4.2. Комитет состоит не менее из трех человек. В состав Комитета должно быть включено не менее одного члена Совета Директоров Банка, который имеет предпочтительно соответствующий опыт работы в ЦФУ в области ИТ и/или Цифровых Финансов.
- 4.3. Глобальный Технический директор FINCA Impact Finance (FIF Global CTO) (или лицо, назначенное Глобальным Техническим Директором) должен быть членом комитета.
- 4.4. По необходимости Комитет может пригласить внешнего специалиста в конкретной области для консультаций на временной или на постоянной основе.
- 4.5. Председатель Комитета избирается членами Комитета. В случае отсутствия Председателя Комитета остальные присутствующие члены Комитета избирают одного из них Председателем для проведения заседания.
- 4.6. Руководитель Управления информационных технологий выполняет функции Секретаря Комитета. Комитет вправе назначить для исполнения обязанностей Секретаря любого другого сотрудника Банка или любое независимое лицо.
- 4.7. Заседания Комитета могут быть в очном виде (с присутствием членов комитета) или заочном/офлайн виде (без физического присутствия членов комитета на заседаниях, а посредством видео, аудио, конференц-связей, электронной почты, опросным путем и т.п.).
- 4.8. Допускаются одновременные заседания Совета Директоров и Комитета.
- 4.9. Кворум, необходимый для заседания, должен составлять более 50% членов Комитета.
- 4.10. Если не было достигнуто иной договоренности, уведомление о заседании с указанием места, времени и даты, а также повестка дня, включающая вопросы для обсуждения, должны быть направлены каждому члену Комитета и любому другому лицу, которое должно присутствовать на заседании, не позднее, чем за три рабочих дня до даты заседания. Сопроводительные документы направляются членам Комитета и, при необходимости, другим участникам заседания одновременно.
- 4.11. Председатель Комитета (по приглашению) отчитывается о проделанной работе и рекомендациях перед Советом Директоров и может присутствовать на Общих Собраниях Акционеров (по приглашению), для предоставления ответа на вопросы акционеров о деятельности Комитета.
- 4.12. Каждый член Комитета, участвующий в принятии решения, должен:
  - быть осведомленным о сути рассматриваемого вопроса и независимым в суждении (способным действовать самостоятельно, независимо от чье-либо влияния на результаты его заключений, выводов и в условиях, исключающих какое-либо постороннее воздействие на выражение мнения);
  - осознавать влияние принимаемых им решений на деятельность Банка;



- оценивать возможность возникновения рисков и последствий принимаемых им решений.

4.13. Мнение члена Комитета, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и не согласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе.

4.14. Протокол должен быть подписан всеми членами Комитета, присутствовавшими на заседании, и секретарем Комитета. Члены Комитета, не принимавшие участие на заседании, должны быть ознакомлены с протоколом и принятыми решениями под роспись. При необходимости Секретарь Комитета представляет утвержденные протокола Корпоративному секретарю Совета Директоров Банка.

## **5. *Получение информации***

5.1. Комитету должен регулярно получать отчеты об эффективности операций и бизнеса в сфере Цифровых финансов, измерении клиентского опыта, реализации ключевых проектов и инициатив, обновлениях на рынке, изменениях в нормативно-правовой базе, существенных рисках и проблемах. Отчеты должны быть составлены в формате, который должен периодически согласовываться Комитетом.

5.2. Правление Банка должно предоставлять Комитету соответствующие материалы, включая политики, руководства по продуктам, и другие внутренние нормативные документы, бюджеты, прогнозы, бизнес-кейсы и инвестиционные предложения, по мере необходимости, относящиеся к информационным технологиям и ЦФУ/централизованному банковскому обслуживанию, но не ограничиваясь ими, для последующего утверждения Советом Директоров.

5.3. Комитет должен получать поддержку от УИТ, Отдела дистанционного банковского обслуживания, Службы Риск- Менеджмента, Службы комплаенс -контроля, Юридического отдела, Отдела финансового анализа и планирования и/или любого другого отдела Банка и иметь доступ к любым дополнительным консультациям или поддержке, которые потребуются ему при выполнении своих обязанностей. Это должно включать, следующее, но не ограничиваться им:

- а) Доступ к консультациям и услугам Руководителя Управления информационных технологий, Начальника Службы Риск- Менеджмента, Начальника Отдела дистанционного банковского обслуживания), Правления и любого другого руководителя структурного подразделения Банка (в случае необходимости).
- б) Привлечение независимых профессиональных, технических и/или юридических консультаций или других ресурсов за счет Банка, если и когда это необходимо.

## **6. *Результаты рассмотренной информации***

6.1. Комитет должен предоставить рекомендации относительно политики, руководства по продуктам, нормативно-правовой базы, бюджетов и прогнозов, прогнозных показателей, бизнес-кейсов и инвестиционных предложений, относящихся к информационным технологиям и ЦФУ/централизованных банковских услуг.

6.2. Секретарь Комитета должен вести протокол всех заседаний Комитета, включая запись имен присутствующих и приглашённых. Проекты протоколов заседаний Комитета должны рассылаться всем членам Комитета в течение 14 дней после заседания. После утверждения протоколы должны быть разосланы всем членам



Комитета, а также другим участникам заседания, за исключением случаев, когда, по мнению председателя Комитета, это нецелесообразно.

- 6.3. Итоговые подписанные протокола заседаний Комитета должны передаваться Секретарем Комитета на хранение в архив Банка, по возможности - в бумажном и электронном виде.
- 6.4. Председатель Комитета должен официально отчитываться перед Советом Директоров о работе, действиях, одобрениях и ратификациях Комитета.
- 6.5. Комитет должен предоставлять Правлению любые рекомендации, которые он считает необходимыми, в отношении любой области, входящей в его компетенцию, где необходимы те или иные действия или улучшения.

#### **7. Участники заседаний Комитета**

- 7.1. Только члены Комитета имеют право присутствовать на заседаниях Комитета. Однако, по усмотрению Председателя Комитета, другие участники могут быть приглашены для участия во всех или в части заседаний, по мере необходимости.
- 7.2. Правление Банка, Руководитель УИТ, Начальник Отдела Стратегических Проектов, Начальник отдела ИБ и Начальник Службы Риск менеджмента могут присутствовать на всех заседаниях, если иное не указано Комитетом/Председателем.

#### **8. Частота проведенных заседаний**

- 8.1. Заседания должны проводиться ежеквартально (4 раза в год), и дополнительные заседания могут быть созваны Председателем, если того потребуют обстоятельства.
- 8.2. Помимо вопросов в повестке, Председатель Комитета должен контактировать с ключевыми лицами, вовлеченными в предоставление технологических услуг и ЦФУ/централизованных банковских услуг Банка, в зависимости от обстоятельств, включая Председателя СД, членов Правления, Начальника Отдела дистанционного банковского обслуживания и Руководителя УИТ.

#### **9. Ежегодная оценка работы и пересмотр Положения**

- 9.1. Ежегодно проводится оценка деятельности Комитета, которая может быть самооценкой или оценкой с использованием других ресурсов или процедур, которые данный Комитет сочтет целесообразными.
- 9.2. Комитет должен ежегодно пересматривать и оценивать адекватность настоящего Положения и при необходимости рекомендовать изменения Совету Директоров.