



DemirBank
банк для вашей жизни

Утверждено Советом Директоров
ЗАО “Демир Кыргыз Интернэшнл Банк”
Протокол № 4.2/8/2019
от 30.08.2019 года

ПОЛОЖЕНИЕ О КОМИТЕТЕ ПО РИСКАМ

при Совете Директоров ЗАО “Демир Кыргыз Интернэшнл Банк”

(признано актуальным по решению Совета директоров, протокол №1/2024 от 30.01.2024г.)

Содержание

1.	Общие положения и основные термины.....	3
2.	Обязанности	3
3.	Структура Комитета по управлению рисками	3
4.	Заседания Комитета по управлению рисками	3
5.	Полномочия Комитета по управлению рисками	4
6.	Заключительные положения	4

1. Общие положения и основные термины

1.1. Требования настоящего Положения не нарушают законодательства и регулятивных актов Кыргызской Республики, а в тех случаях, когда местные законы и регулятивные акты более строги, они будут преобладать над настоящей Политикой.

1.2. Целью Комитета по управлению рисками при Совете Директоров является оказание содействия Совету директоров в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и содействие в создании условий для надлежащего управления рисками.

2. Основные термины и сокращения

2.1. **Банк** – ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк».

2.2. **СД** – Совет Директоров ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банка».

2.3. **КПУР/Комитет по рискам** – Комитет по управлению рисками.

2.4. **ОРМ** – Отдел риск менеджмента.

2.5. **НБКР** – Национальный Банк Кыргызской Республики

3. Обязанности

3.1. Комитет по рискам имеет следующие обязанности:

3.1.1 оценка эффективности действующей систем управления рисками, заключающуюся в:

- анализе внутренних документов Банка и рисков;
- анализе достаточности управленческой отчетности по рискам.

3.1.2 взаимодействие с Отделом риск-менеджмента, службой комплаенс-контролера, внутренним и внешним аудитом по вопросам управления рисками в Банке.

3.1.3 разработка/подготовка рекомендаций для Совета директоров Банка по:

- по повышению эффективности действующих систем управления рискам;
- по ограничениям рисков;
- по иным существенным вопросам;

3.1.4 доведение до сведения Совета директоров Банка информации обо всех значимых для Банка рисках.

3.1.5 Другие обязанности в соответствии с требованиями НБКР.

3.1.6 Каждый член Комитета по рискам при Совете директоров несет ответственность за подписанные и принятые решения.

4. Структура Комитета по управлению рисками

4.1. Структура Комитета по рискам определяется Советом директоров Банка и состоит как минимум из 3 (трех) членов Совета директоров. Два члена Комитета по рискам должны быть независимыми членами. Председатель должен быть независимым членом Совета и не возглавляет Совет Директоров или Комитет по аудиту.

4.2. Совет избирает председателя и членов КПУР на срок до следующего их избрания как членов Совета.

5. Заседания Комитета по управлению рисками

5.1. Заседание Комитета по рискам проводятся не реже одного раза в месяц. Заседания Комитета могут проводиться в очной или заочной форме. Протоколы Заседания должны быть оформлены письменно с указанием в нем всех рассмотренных вопросов и высказанных позиций.

5.2. Комитет по рискам должно отчитываться перед Советом Директоров, по крайней мере, один раз в квартал. Отчет должен содержать вопросы, рассмотренные КПУР и общее описание выполненной работы за отчетный период.

5.3. Каждый член комитета, участвующий в принятии решения, должен:

- быть осведомленным о сути рассматриваемого вопроса и независимым в суждениях (способным действовать самостоятельно, независимо от чьего-либо влияния на результаты

своих выводов, заключений и в условиях, исключающих любое постороннее влияние на выражение своего мнения);

- осознать влияние принимаемых им решений на деятельность банка;
- оценить возможность возникновения рисков и последствия принимаемых ими решений.

5.4. Протокол должен быть подписан всеми членами Комитета по рискам и секретарем комитета. Члены данного Комитета по рискам, не принимавшие участие на заседании, должны быть ознакомлены с протоколом и принятыми решениями под роспись. Мнение члена Комитета, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и не согласного с принятым решением, должно учитываться в ходе голосования и отражено в протоколе.

5.5. Повестка дня подготавливается и предоставляется участникам заранее, наряду с соответствующими материалами для обсуждения.

5.6. В целях обеспечения эффективности деятельности Банка, на заседании КПУР могут присутствовать Генеральный менеджер Банка, Начальник Отдела риск-менеджмента и другие приглашенные лица.

5.7. В случае если выполнение какой-либо операции/сделки Банка несет конфликт интересов для любого из Членов КПУР, его/ее супруга или родственников, такой член комитета должен отказаться от участия в процессе голосования с указанием информации о возникшем конфликте интересов в протоколе заседания КПУР. Операция/сделка, в которой у Члена КПУР есть свой интерес должна утверждаться Советом директоров Банка.

5.8. Комитет по рискам в случае необходимости проводит совместное заседание с другими комитетами Банка, созданными в банке. Совместное заседание комитетов ведут их Председатели по согласованию между собой.

5.9. Все члены КПУР имеют право голоса, приглашенные лица не имеют. Для наличия кворума как минимум половина членов Комитета по рискам должны присутствовать на заседании. Все решения принимаются большинством голосов. В случае если голоса разделились поровну, мнение Председателя КПУР имеет решающее значение.

6. Полномочия Комитета по управлению рисками

6.1. КПУР имеет следующие полномочия:

6.1.1. привлекать к работе Комитета по рискам любых экспертов, в том числе из числа работников Банка, по решению Председателя Комитета по рискам;

6.1.2. получать от внешних организаций профессиональные услуги, либо привлекать третьих лиц в качестве экспертов (консультантов), обладающих специальными знаниями по вопросам, отнесенным к компетенции КПУР, по согласованию с Советом директоров Банка.

6.2. КПУР в целях выполнения поставленных задач и функций в соответствии с настоящим Положением:

- проводит мониторинг и координацию работы подразделений, подотчетных СД, на основании чего КПУР может издавать распоряжения, которые являются обязательными для исполнения Банком;
- запрашивает и получает необходимую для осуществления своей деятельности информацию, документы и отчеты у руководства Банка, структурных подразделений Банка.

6.3. Членам Комитета по рискам в период исполнения ими своих обязанностей по решению годового общего собрания акционеров Банка может выплачиваться дополнительное вознаграждение с учетом мнения и требования Комитета по назначениям и вознаграждениям.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Положение должно рассматриваться СД на регулярной основе и / или обновляться в связи с изменениями в деятельности КПУР и / или изменениями в законодательстве КР.