



DemirBank
банк для вашей жизни

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

от 19 марта 2010г.

**Последние изменения утверждены Общим
собранием акционеров от 27 марта 2025г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ
ЗАО «ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК»**

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Избрание и срок полномочий членов СД	3
3. Состав СД.....	4
4. Независимые члены СД	5
5. Компетенция СД	5
6. Председатель СД	7
7. Права и обязанности членов СД	7
8. Заседания СД	8
9. Решения СД.....	9
10. Конфликт интересов	10
11. Комитеты СД	11
12. Корпоративный секретарь.....	11
13. Ответственность членов СД	12
14. Вознаграждение	12
15. Конфиденциальность	12
16. Заключительные положения	12

1. Общие положения

1.1. Целью настоящего Положения (далее – «Положение») является определение ответственности, полномочий и обязанностей Совета Директоров (далее – СД) Закрытого Акционерного Общества «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» (далее – «Банк»). Настоящее Положение разработано в соответствии с положениями Устава Банка, требованиями законодательства Кыргызской Республики, включая, но, не ограничиваясь Законом «Об акционерных обществах», Законом «О Национальном Банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности». Положение подготовлено в качестве руководства для СД в выполнении своих должностных обязанностей и определяет статус и компетенцию СД, определяет полномочия и ответственность его членов, способ проведения заседаний Совета Директоров и процесс принятия решений СД.

1.2. Подробные или конкретные определения, а также вопросы, которые не охвачены в настоящем Положении, предусмотрены в Уставе и/или соответствующих внутренних нормативных документах (далее - ВНД) Банка или законодательством Кыргызской Республики (далее – КР). В случае противоречия условий настоящего Положения с положениями Устава, положения Устава будут иметь преобладающую силу. В случае любых расхождений между условиями настоящего Положения и действующего законодательства КР, действующее законодательство будет иметь преобладающую силу.

1.3. Члены СД выдвигаются и избираются акционерами Банка в соответствии с условиями, указанными в Уставе Банка.

1.4. СД является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство Банком в период между общими собраниями акционеров (далее – ОСА) Банка. СД осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность Правления Банка, а также реализует иные ключевые функции.

1.5. Вся деятельность и решения СД должны осуществляться для достижения целей и задач, и защиты прав и интересов Банка, как описано в Уставе Банка, Политиках и Бизнес Плане Банка.

2. Избрание и срок полномочий членов СД

2.1. Члены СД избираются ОСА Банка сроком на четыре (4) года. В случае если срок полномочий СД истек, но новые члены СД не были избраны, действующий состав СД остается на своем посту до избрания нового состава СД. Члены СД могут быть переизбраны на другой срок.

2.2. Члены СД также могут быть предложены акционерами, и такой кандидат должен быть физическим лицом с профессиональным опытом и соответствующими знаниями по экономическим, финансовым или юридическим вопросам и должен соответствовать минимальным требованиям, установленным Национальным Банком Кыргызской Республики к членам СД Банка.

2.3. В случае возникновения вакансии(й) в составе СД Банка, не влияющей(их) на кворум, члены СД в недостающем количестве избираются на следующем ОСА Банка. При этом, если вакансия возникла в результате отставки члена СД, Акционер, выдвинувший кандидатуру уходящего в отставку члена СД, вправе назначить преемника, выдвижение которого должно быть подтверждено на следующем ОСА.

2.4. В случае возникновения вакансии(й) независимых Членов СД, не влияющих на кворум, но вследствие которой Банком нарушается требование о наличии в составе одной трети независимых Членов СД, СД Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты появления вакансии(й) должен принять решение о созыве внеочередного ОСА, на котором должны быть избраны независимые члены СД в недостающем количестве.

2.5. В случае если в результате досрочного прекращения полномочий членов СД, его состав снизится до количества, менее установленного кворума, Правление Банка в течение 5 (пяти) дней с даты прекращения полномочий членов СД обязано принять решение о созыве внеочередного ОСА Банка для избрания нового состава СД.

2.6. После избрания, все новые члены СД должны быть согласованы с Национальным Банком КР (далее – НБКР) в соответствии с порядком, установленным НБКР.

2.7. Член СД Банка может прекратить свое членство в следующих случаях:

- а) Член СД может уйти в отставку в любое время, подав Председателю СД письменное уведомление не менее чем за 45 дней до момента отставки.
- б) Членство СД прекращается при наступлении его смерти, банкротства, ограничении его гражданских прав, признании недееспособным или отставке.

2.8. Члены СД могут быть смещены со своих позиций по следующим причинам:

- а) за мошенничество и злоупотребление полномочиями и другие противозаконные действия;
- б) если его смещение с поста отвечает интересам Банка и его акционеров;
- в) в случае систематического (более 2 раз за последние 12 месяцев) нарушения банковского законодательства КР, даже если они не привели к финансовым потерям для Банка;
- г) в случае нарушения законодательства КР и нормативных правовых актов НБКР;
- е) по решению ОСА;
- ф) на основании решения НБКР, в случае:
 - утраты безупречной и деловой репутации;
 - выявления факта сокрытия информации о конфликте интересов или заинтересованности при заключении сделок Банка;
 - сокрытия информации, указывающей на факт несоответствия квалификационным требованиям, требованиям независимости (где применимо) и безупречной деловой репутации;
 - когда по оценке НБКР действия или бездействия члена СД несут угрозу финансовой стабильности Банка.

2.9. Решение о прекращении полномочий члена СД принимается ОСА Банка в соответствии с законодательством КР. Такое решение о прекращении полномочий члена СД принимается открытым голосованием, и требует, по меньшей мере, 2/3 голосующих акций, принимающих участие в ОСА.

3. Состав СД

3.1. СД должен состоять из нечетного числа, не менее чем из пяти (5) членов, включая Председателя.

3.2. Акционеры могут назначить наблюдателя в СД («Наблюдатель») и сообщить о его назначении всем Акционерам. Наблюдатель может присутствовать на заседаниях СД, но не может принимать участия в голосованиях.

3.3. Хотя бы один член СД Банка должен быть гражданином КР и владеть государственным /или официальным языком.

3.4. Каждый член СД должен быть объективным и обязан следовать интересам Банка, но не своим личным. Не менее одной трети состава членов СД должны быть независимыми, как это определено законодательством КР.

3.5. Следующие перечисленные лица не могут являться Членами СД:

- 1. лица, являющиеся членами Правления Банка, занимающие иные должности в Банке;

2. должностные лица или значительные акционеры других банков или иных лиц, поднадзорных НБКР, или лица, занимающие должности в других конкурирующих финансовых организациях;
3. лица, не соответствующие требованиям установленным НБКР, а также лица, которым запрещено по законодательству КР или по решению суда занимать подобные должности.

4. Независимые члены СД

- 4.1. Независимый член СД – это лицо которое на момент избрания:
- a. не является и не являлось сотрудником Банка или сотрудником любого из связанных с Банком юридических лиц в течение последних пяти лет;
 - b. не является и не являлось членом Правления Банка или членом Правления любого из связанных с Банком юридических лиц в течение последних пяти лет;
 - c. не получало - прямо или косвенно никакого существенного дополнительного вознаграждения, компенсации, пособий или пожертвований, за исключением возмещения расходов связанных с участием в собраниях СД, от Банка или связанных с Банком лиц, или от их имени в течение последних пяти лет;
 - d. не имеет существенных деловых связей (включая предоставление и получение кредитов, займов) с Банком или любым из связанных с Банком лиц, ни прямо, ни в качестве партнера, в течение последних пяти лет;
 - e. не являлся партнером или сотрудником нынешней или бывшей внешней аудиторской компании Банка или любого из связанных с Банком лиц, в течение последних пяти лет;
 - f. не осуществляет значительное участие или контроль за Банком и никоим образом не представляет акционера, осуществляющего значительное участие или контроль над Банком;
 - g. не входило в состав СД Банка или любого из связанных с Банком юридических лиц на протяжении последних пяти лет;
 - h. не состоит в близких родственных отношениях с лицами, перечисленными в вышеизложенных пунктах a-g.

5. Компетенция СД

- 5.1. Вопросы, относящиеся к исключительной компетенции СД Банка, не должны передаваться на рассмотрение и/или принятие решения другим органам Банка, за исключением ОСА.
- 5.2. К исключительной компетенции СД относятся следующие полномочия:
- (a) определение стратегических целей Банка и обеспечение распространения данной стратегической информации внутри Банка;
 - (b) обеспечение соответствия деятельности Банка и его органов управления законодательству КР;
 - (c) установление основных направлений деятельности Банка на долгосрочную перспективу и их показателей;
 - (d) с учетом рекомендаций Комитета по назначениям и вознаграждениям, назначение:
 - ✓ руководителя и работников Отдела внутреннего аудита, определение размеров оплаты труда, а также определение количественного и персонального состава данного Отдела;
 - ✓ руководителя Отдела комплаенс-контроля и его работников, определение размеров оплаты труда, а также определение количественного и персонального состава данного Отдела;

- ✓ руководителя Отдела риск-менеджмента и его работников, определение их размеров оплаты труда, а также определение количественного и персонального состава данного Отдела;
 - ✓ Корпоративного секретаря;
 - ✓ членов Правления и их отстранение согласно положениям Устава Банка;
- (e) утверждение сроков и условий оплаты труда членов Правления Банка;
 - (f) утверждение организационной структуры Банка;
 - (g) разработка и внедрение адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля;
 - (h) проведение проверок деятельности Правления Банка и должностных лиц банка, принятие соответствующих мер по результатам проверок;
 - (i) создание и/или ликвидация филиалов, сберегательных касс и представительств Банка;
 - (j) обзор и принятие мер по итогам результатов внутренних и внешних аудиторских проверок, а также отчетов НБКР;
 - (k) обзор балансового отчета и отчета о доходах в целях проверки их соответствия бухгалтерским книгам и документам Банка;
 - (l) обзор пояснительных записок и рекомендаций Правления по распределению прибыли и покрытию убытков;
 - (m) представление годового финансового отчета Банка и других соответствующих документов на рассмотрение ОСА;
 - (n) утверждение стандартов по представлению информации о Банке третьим лицам в соответствии с положениями Устава Банка;
 - (o) если иное не предусмотрено внутренними документами Банка, одобрение сделок, включая продажи или покупки, аренды и иного распоряжения имуществом на сумму от 20% и до 50% от балансовой стоимости активов Банка, за исключением операций, связанных с кредитованием, включая, но не ограничиваясь следующим:
 - I.- продажа недвижимого имущества, зарегистрированного на имя Банка;
 - II. - покупка недвижимого имущества в соответствии с потребностями Банка;
 - III. - сдача в аренду недвижимого имущества, принадлежащего Банку;
 - IV. - покупка заложенного недвижимого имущества, в процессе ликвидации;
 - (p) созыв и подготовка Годового и внеочередного ОСА;
 - (q) представление рекомендаций Акционерам по размеру дивидендов и по процедуре их выплаты;
 - (r) одобрение выдачи кредитов и заключение иных заинтересованных сделок между Банком и аффилированными и связанными с Банком лицами в пределах лимитов, установленных НБКР;
 - (s) одобрение выдачи и списания кредитов, несущих крупный риск;
 - (t) одобрение выдачи трансграничных кредитов, включая кредиты, обеспеченные залогом, находящимися за пределами КР;
 - (u) контроль за исполнением решений ОСА;
 - (v) представление рекомендаций ОСА по сумме, срокам и процедуре увеличения или уменьшения количества акций;
 - (w) периодическая оценка (не реже одного раза в год) стратегии развития Банка, бизнес-плана Банка и политик по всем основным видам деятельности Банка с целью определения их адекватности текущей деятельности, финансовому состоянию Банка и внешним экономическим условиям;
 - (x) периодическое определение (не реже одного раза в год) степени эффективности работы, ее соответствие потребностям развития Банка (выявление недостатков

эффективности управления и принятие соответствующих корректирующих действий), на основе оценки деятельности комитетов СД.

- (y) периодическая оценка (не реже одного раза в год) эффективности работы, ее соответствия потребностям развития Банка (выявление неэффективности управления и принятие соответствующих корректирующих действий), на основе оценки деятельности комитетов СД и его членов;
- (z) определение и утверждение внутренних политик по всем видам деятельности Банка;
- (aa) предоставление рекомендаций ОСА по вопросу реорганизации Банка;
- (bb) избрание и/или одобрение досрочного прекращения полномочий членов Комитета по аудиту, Комитета по управлению рисками, Комитета по назначениям и вознаграждениям Банка;
- (cc) утверждение внешнего аудитора и определение размера его вознаграждения в случае неутверждения внешнего аудитора на годовом ОСА для исключения созыва внеочередного ОСА;
- (dd) другие вопросы, предусмотренные законодательством КР, которые подпадают под исключительную компетенцию СД.

5.3. СД может делегировать часть своих полномочий по принятию решений Правлению Банка (за исключением полномочий, делегированных СД Собранием акционеров, относящихся к исключительным полномочиям СД) единогласным решением. Любое такое делегирование полномочий может быть отменено, но только единогласным решением всех членов СД.

5.4. Отмена полномочий, предусмотренных для Правления Советом Директоров, как указано в пункте 5.3 не влияет на решения, принятые Правлением до отмены такого полномочия.

6. Председатель СД

6.1. Председатель СД Банка избирается из числа членов СД и обеспечивает надлежащее функционирование СД и его комитетов и действует от имени СД в качестве основного контактного лица для Правления Банка и акционеров относительно функционирования как СД, так и Правления Банка. Председатель СД выполняет следующие функции:

- a. руководит деятельностью СД;
- b. подписывает договор с Председателем Правления Банка на основании решения СД;
- c. председательствует на заседаниях СД;
- d. созывает заседания СД;
- e. подписывает протоколы и решения, принятые на заседаниях СД.

6.2. В случае отсутствия Председателя СД по какой-либо причине, один из членов СД должен выполнять его обязанности, которые будут определены членами СД при личном присутствии.

7. Права и обязанности членов СД

7.1. Члены СД имеют право:

- a. получать и комментировать протоколы заседаний СД;
- b. обладать правом на получение необходимой информации от Правления Банка и внешнего аудитора, с тем, чтобы иметь возможность выполнять свои обязанности надлежащим образом. В этой связи, СД может потребовать участия определенных сотрудников Банка или внешних аудиторов на его заседаниях.
- c. представлять свои собственные мнения, как по существующим вопросам, так и отсутствующим в повестке дня заседания и решениям принимаемым СД.

7.2. Члены СД обязуются:

- a. внимательно учитывать интересы всех сторон, участвующих в Банке, таких как, клиенты Банка, его сотрудники и акционеры;
- b. осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, соблюдать требования, установленные Уставом Банка, Политиками, Бизнес Планом Банка, а также законодательством КР;
- c. нести личную ответственность в получении требуемой информации от Правления Банка и внешнего аудитора в целях должного исполнения своих функциональных обязанностей. В связи с этим СД может потребовать присутствия определенных сотрудников или внешних консультантов на заседаниях СД;
- d. не разглашать или использовать ставшую ему известной конфиденциальную информацию, в том числе относящуюся к банковской тайне и к категории сведений, ограниченного распространения и не использовать ее в своих собственных интересах;
- e. в целях исполнения обязанностей члена СД, своевременно быть в зоне доступности и связи, регулярно принимать участие в заседаниях СД.
- f. осуществлять надзор за деятельностью Правления Банка, за общим положением дел в Банке и за связанной с этим деловой активностью Банка;
- g. принимать взвешенные решения на основании собственной квалификации и опыта после принятия всех исчерпывающих мер/всевозможных усилий для получения необходимой и доступной информации в разумные сроки;
- h. соблюдать требования по недопущению конфликта интересов;
- i. соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, не отдавать предпочтение интересам одного акционера перед интересами других;
- j. 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.
- k. предоставлять рекомендации и консультации Правлению Банка по мере необходимости.

8. Заседания СД

8.1. Заседания СД должны проводиться ежеквартально, по истечению календарного квартала, как правило, посредством очного заседания, которое проводится в г. Бишкек или ином месте по решению СД. В остальные месяцы заседания СД проводятся посредством электронной почты .

8.2. Заседание СД считается состоявшимся, если оно созывается и проводится в соответствии с настоящим Положением и в присутствии двух/третьих (2/3) членов Совета (четырёх из пяти членов, если число членов составляет пять).

8.3. Повестка дня СД ежеквартального заседания СД включает, как минимум:

- a. один (1) раз в год стратегический Бизнес-план и годовой бюджет Банка;
- b. один (1) раз в год статус обновления внутренних нормативных документов, утверждаемых СД;
- c. управленческий отчет Правления о результатах работы Банка по итогам отчетного квартала;
- d. Отчет Правления по классифицированным кредитам и по прочей собственности;
- e. Отчеты риск менеджмента;
- f. Отчеты комплаенс контроля;
- g. Отчеты внутреннего аудита;
- h. иные вопросы, относящиеся к компетенции СД, по мере необходимости.

- 8.4. Повестка дня ежемесячного заседания СД включает, как минимум:
- 1) управленческий отчет Правления о результатах работы Банка по итогам отчетного месяца;
 - 2) Отчет Правления по классифицированным кредитам;
 - 3) иные вопросы, относящиеся к компетенции СД, по мере необходимости.
- 8.5. Созыв внеочередного заседания СД может быть инициирован:
- 1) Председателем или СД;
 - 2) Акционером, владеющим более чем 10% (десятью процентами) акций. Если заседание СД не созывается в течение 15 (пятнадцати) дней со дня представления такого требования Председателю СД, то такой Акционер получает полномочия самостоятельно созвать заседание СД;
 - 3) В иных случаях, предусмотренных Уставом Банка.
- 8.6. СД осуществляет свою деятельность коллегиально, однако, он может делегировать определенные наблюдательные полномочия членам СД на постоянной или временной основе, если такие полномочия не относятся к исключительной компетенции СД.
- 8.7. СД может принимать решения посредством корреспонденции, телефонных конференций, электронной почты и любыми другими видами связи, при условии, что СД в последующем должным образом одобрил такие решения. Протоколы заседания СД оформляются в письменном виде в соответствии с требованиями, установленными Уставом Банка.
- 8.8. СД рассматривает любые вопросы, которые в их компетенции, за исключением вопросов, которые относятся к компетенции ОСА. СД в ходе заседаний также рассматривает и принимает решения по вопросам, представленным Правлением Банка.
- 8.9. СД совместно с Правлением Банка несет ответственность за адекватную, всестороннюю и эффективную поддержку Банка в реализации контрольных мер Банка, связанных с финансированием терроризма (экстремизма) и отмыванием денег, а также за не вовлечение Банка в подозрительную и незаконную деятельность его клиентов или любых третьих лиц.
- 8.10. Обязанности и ответственность СД включают, но не ограничиваются, надзором за деятельностью Правления, за общим положением дел в Банке и за текущей деятельностью. СД консультирует Правление всякий раз, когда оно обращается за консультацией или сочтет необходимым, по вопросам, связанным с Банком.
- 8.11. СД проводит регулярные дискуссии с внешними аудиторами (по крайней мере, один раз в год) и по мере необходимости внутренними аудиторами.
- 8.12. СД определяет основные политики Банка в соответствии с основными принципами, устанавливаемыми ОСА. Данные политики должны включать выполнение рекомендаций Базельского Комитета по Банковскому Надзору.
- 8.13. Генеральный Менеджер Банка (Председатель Правления) должен участвовать на собраниях СД. Генеральный Менеджер не имеет права голоса, но может высказать свое мнение.

9. Решения СД

- 9.1. Каждый член СД имеет 'один голос' по вопросам, предоставленным на рассмотрение и утверждение. Все решения принимаются простым большинством голосов. В случае возникновения конфликта интересов, он/она не может участвовать в обсуждении и голосовании.
- 9.2. Протокол заседания и стенографический отчет заседания СД ведется корпоративным секретарем СД. В Протоколе указывается место и дата его проведения, повестка дня, список лиц, присутствующих на заседании СД, итоги голосования по вопросам повестки дня,

принятые по ним решения и количество голосов, по каждому решению. Протокол заседания СД составляется на английском и русском языке.

9.3. Протокола заседания и стенографический отчет заседания СД подписывается председателем и корпоративным секретарем СД, по согласованию с членами СД принимавшими участие в заседании. Члены СД, не участвовавшие в заседании, должны ознакомиться с Протоколами и решениями, принятыми под роспись. Копии протоколов заседаний СД предоставляются всем Акционерам и членам СД и высылаются им по их письменному запросу.

9.4. Члены СД не могут самостоятельно принимать решения вне заседаний Совета Директоров, при которых у Банка могут возникнуть обязательства перед третьими лицами. Члены СД Банка не могут быть ограничены в возможности ознакомления с любыми документами банка и в получении любой необходимой им информации о деятельности банка и его сотрудниках.

9.5. В случае если решение СД должно быть предоставлено третьим лицам, такое решение представляется только с разрешения Генерального Менеджера или/и его Заместителя(ей) в форме выдержки из протокола заседания, подписанного корпоративным секретарем СД.

10. Конфликт интересов

10.1. СД 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 КР.

10.2. Председатель и каждый член СД Банка один раз (1) в год должны представлять СД Банка и его руководству письменное изложение информации в отношении его коммерческих, бизнес и других материальных интересов. Отчет должен включать перечень лиц, связанных с Председателем и членами СД Банка, должностными лицами Банка общими интересами, и степень таких интересов в каждом случае. Председатель, каждый член СД Банка должны уведомлять Банк в письменной форме в течение двух рабочих дней о любых изменениях информации в отчете.

10.3. Следует избегать возникновения любого конфликта интересов или очевидного конфликта интересов между Банком, в том числе с аффилированными и связанными с Банком лицами, а также другими физическими лицами, связанными с указанными лицами общими интересами и членом СД (или близким родственником такого члена (супруг/а, родители, дети, приемные родители, приемные дети, родные братья и сестры, неполнородные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки).

10.4. Решения о заключении сделок между аффилированными лицами и\или лицами, связанных с Банком требуют одобрения СД в соответствии с Политикой по операциям со связанными и аффилированными лицами ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк».

10.5. Сделки Банка с аффилированными лицами и\или лицами, связанных с Банком с заинтересованностью осуществляются на договорной основе и принимаются только незаинтересованными членами СД Банка. При этом, в протоколе решения СД должна быть указана заинтересованность либо незаинтересованность членов СД.

10.6. Банк и его дочерние предприятия/филиалы не предоставляют кредиты и банковские гарантии членам СД, за исключением кредитов и гарантий полученных до назначения в качестве члена СД. Банк может в ходе своей обычной деятельности и на обычных для данного сектора условиях предоставлять другие банковские услуги членам СД.

10.7. Допускается наличие других занимаемых должностей у члена СД в других банках или у других поставщиков финансовых услуг, за пределами КР.

11. Комитеты СД

11.1. СД может создать консультативный/совещательный совет и прочие комитеты с целью обеспечения реализации бизнес-стратегии Банка.

11.2. Комитеты при СД создаются с целью предварительного рассмотрения вопросов, входящих в компетенцию СД, и разработке рекомендаций по ним. Комитеты не являются исполнительными органами банка, не могут замещать СД и исполнять их функции.

11.3. СД в обязательном порядке создает следующие комитеты:

- а. Комитет по аудиту (КА). Комитет должен состоять не менее чем из 3 (трех) членов СД. Как минимум два члена должны быть независимыми, один из которых является Председателем Комитета по Аудиту и не председательствует в Комитете по Управлению Рисками. Права, обязанности и порядок принятия решений описаны в Положении о Комитете по Аудиту.
- б. Комитет по Управлению Рисками (КУР). Комитет должен состоять не менее чем из 3 (трех) членов СД. Как минимум два члена должны быть независимыми, один из которых является Председателем Комитета по Управлению Рисками и не может председательствовать в Комитете по Аудиту. Права, обязанности и порядок принятия решений описаны в Положении о Комитете по Управлению Рисками.
- с. Комитет по Назначениям и Вознаграждениям (КНВ). Комитет должен состоять не менее чем из 3 (трех) членов СД, один из которых должен быть независимым членом. Права, обязанности и порядок принятия решений описаны в Положении о Комитете по Назначениям и Вознаграждениям.

11.4. СД также может создавать и другие комитеты, права, обязанности и порядок принятия решений, по которым будут описаны в соответствующих Положениях.

12. Корпоративный секретарь

12.1. Корпоративный секретарь обеспечивает и организовывает работу (заседание и делопроизводство) и эффективное текущее взаимодействие ОСА и СД Банка, а также координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров.

12.2. Корпоративный секретарь является должностным лицом Банка, назначается и освобождается СД. Совмещение должностей корпоративного секретаря с другой позицией в банке допускается только с согласия СД.

12.3. Корпоративный секретарь ведет протокол и стенографический протокол (подробный письменный текст выступлений участников) ОСА и заседания СД, осуществляет контроль за исполнением принятых ими решений, содействует надлежащему корпоративному взаимодействию между органами Управления Банка и осуществляет прочие полномочия, установленные НБКР.

12.4. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность согласно законодательству КР, нормативным правовым актам Н БКР, Уставу Банка и ВНД Банка, а также решениям ОСА и СД Банка.

12.5. Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, и пользоваться доверием акционеров.

13. Ответственность членов СД

13.1. Члены СД несут ответственность за реализацию стратегии, утвержденной Банком.

13.2. ОСА вправе предоставить возмещение каждому из членов СД по любому или всем обязательствам, которые возникли вследствие их прямого участия в деятельности Банка; при условии, что для получения такого возмещения от Банка, такой член Совета Директоров (а) должен был действовать наилучшим образом в интересах Банка для достижения целей, в отношении вопроса, по которому такой член стремится получить такое возмещение, и (b) в отношении вопроса, по которому такой член стремится получить возмещение, он умышленно не совершил неправомерных поступков или халатности.

13.3. Каждому члену СД и Правления может быть предложено страхование внешней ответственности (D&O), а также иной ответственности, которую любой из них может понести в результате своего участия в операциях Банка.

13.4. В случае, если Банк сталкивается с финансовым кризисом, который может привести к его неплатежеспособности, массовому изъятию депозитов из Банка и возможному банкротству, СД обязан:

- a. созвать Внеочередное ОСА в целях изучения сложившейся ситуации и обсудить соответствующий план действий;
- b. незамедлительно уведомлять НБКР о сложившейся ситуации и впоследствии информировать НБКР о решениях, принятых на уровне руководства, СД и Акционеров для решения рассматриваемых вопросов.

14. Вознаграждение

14.1. Размер вознаграждения членов СД - это фиксированная сумма, которая устанавливается ОСА и не зависит от результатов деятельности Банка.

15. Конфиденциальность

15.1. Каждый член СД во время своего членства в СД или после не должен разглашать никому, ни в какой форме, никакую информацию конфиденциального характера относительно деятельности Банка и / или любых компаний, в которых он имеет акции, которая стала ему известной, и которую он знает или должен знать как конфиденциальную, если этого не требуется законом.

15.2. Член СД имеет право раскрывать вышеуказанную информацию исключительно для Правления и членов СД и, при необходимости ввиду их деятельности для Банка или соответствующих дочерних компаний, сотрудникам и / или советникам Банка и / или ее дочерних компаний. Член СД не должен использовать, ни в какой форме, никакую информацию, упомянутую выше, для своей личной выгоды.

16. Заключительные положения

16.1. Настоящее Положение подлежит пересмотру и обновлению по мере изменений в НПА НБКР и бизнес-процессов Банка.

16.2. Настоящее Положение, а также вносимые в него изменения и дополнения, утверждаются ОСА Банка и публикуется на официальном сайте Банка.