

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ОАО «ФинансКредитБанк»
29 марта 2021 года

КОДЕКС
корпоративного управления ОАО «ФинансКредитБанк»

ОДОБРЕНО
Решением Правления
ОАО «ФинансКредитБанк»
№ 13/1 от 26.02.2020г.

ОДОБРЕНО
Решением Совета директоров
ОАО «ФинансКредитБанк»
№ 10/2 от 10.03.2020г.

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Нормативные документы, используемые при разработке Кодекса	3
3. Принципы и структура системы корпоративного управления Банка	4
4. Принцип защиты прав и интересов акционеров	4
5. Совет директоров Банка	7
6. Комитеты Банка и их взаимодействие.....	8
7. Корпоративный секретарь	9
8. Правление Банка	10
9. Председатель Правления	12
10. Взаимодействие Совета директоров и Правления Банка	12
11. Профессиональная этика и предотвращение конфликтов интересов	13
12. Системы внутреннего контроля и управления рисками, внешний аудитор.....	13
13. Прозрачность управления Банком	15
14. Заключительные положения.....	15

1. Общие положения

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления ОАО «ФинансКредитБанк» (далее – Кодекс) разработан в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк), а также внутренними нормативными документами ОАО «ФинансКредитБанк» (далее – Банк).

1.2. Под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров и Правлением Банка в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, путей их достижения и контроля за достижением этих целей;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов акционеров Банка, его кредиторов, включая вкладчиков, и стабильного развития Банка;
- обеспечения соблюдения законодательства Кыргызской Республики, а также внутренних нормативных документов Банка.

1.3. Основными компонентами эффективного корпоративного управления в Банке являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления банка, организация эффективной деятельности Совета директоров и Правления Банка;
- определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией;
- создание систем эффективного управления рисками и предотвращения конфликта интересов;
- утверждение внутренних нормативных документов по вознаграждениям руководства и работников Банка;
- определение и соблюдение стандартов профессиональной этики;
- обеспечение прозрачности деятельности Банка.

2. Нормативные документы, используемые при разработке Кодекса

2.1. При разработке настоящего Кодекса были использованы следующие законодательные, нормативные правовые акты и внутренние нормативные документы Банка:

- Закон КР «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»;
- Закон КР «Об акционерных обществах»;
- Положение о корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики, утвержденное постановлением Правления НБКР от 17.05.2017г. №19/12;
- Устав ОАО «ФинансКредитБанк»;
- Положение о Совете директоров ОАО «ФинансКредитБанк»;
- Положение о Правлении ОАО «ФинансКредитБанк»;
- Другие внутренние нормативные документы Банка.

3. Принципы и структура системы корпоративного управления Банка

3.1. Система корпоративного управления Банка нацелена на устойчивое повышение стоимости акционерного капитала в долгосрочной перспективе и подразумевает необходимость учитывать при принятии решений как финансовые, так и макроэкономические и социальные аспекты деятельности Банка.

3.2. Система корпоративного управления Банка развивается исходя из следующих принципов:

- Приоритетность прав и интересов акционеров;
- Обеспечение долгосрочного устойчивого развития бизнеса;
- Разграничение полномочий и ответственности при управлении бизнесом;
- Соответствие компетентности и квалификации работников Банка масштабам деятельности;
- Полная подотчетность органов управления акционерам;
- Сбалансированность и эффективность систем внутреннего контроля и управления рисками;
- Информационная прозрачность.

3.3. Основными элементами системы корпоративного управления являются:

- Общее собрание акционеров – высший орган управления, через который акционеры реализуют свое право на управление Банком;
- Совет директоров – коллегиальный орган управления, который осуществляет стратегическое управление, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы корпоративного управления (включая системы управления рисками и внутреннего контроля), дает рекомендации исполнительным органам и контролирует их деятельность;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган управления, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и реализует стратегии, определенные Советом директоров.

4. Принцип защиты прав и интересов акционеров

4.1. Банк обеспечивает реализацию основных прав акционеров:

- право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями;
- право участия и голосования на общих собраниях акционеров, внесения предложений по повестке общего собрания акционеров, защиту при проведении крупных корпоративных мероприятий (реорганизации, крупных сделках, дополнительной эмиссии и т.д.);
- право участия в выборах органов управления;
- право получения доли прибыли Банка (дивидендов);
- право на своевременное и регулярное получение в полном объеме информации о деятельности общества, право обращения с письменными запросами и получения мотивированных ответов в установленные сроки.

4.2. Акционерам должны быть обеспечены надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможность свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций. Банк обеспечивает защиту интересов и справедливое отношение ко всем акционерам независимо от количества акций, которыми они владеют.

У всех акционеров должна быть равная возможность получить эффективную защиту в случае нарушения их прав.

- 4.3. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам на общем собрании акционеров.
- 4.4. Банк обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких как назначение и выборы членов Совета директоров. Акционеры должны иметь возможность высказать свое мнение о политике вознаграждения для членов Совета директоров.
- 4.5. Заинтересованные лица, а также сотрудники Банка должны иметь право свободно сообщать Совету директоров о незаконных и неэтичных действиях, и их права не должны ущемляться.
- 4.6. Правление Банка обязано обосновывать планируемое изменение в деятельности Банка и предоставлять конкретные перспективы сохранения и защиты прав акционеров.
- 4.7. Акционерам предоставляется возможность участвовать в прибыли Банка. Банк обязан предоставлять достаточную информацию для формирования точного представления о наличии условий для распределения дивидендов и порядке их выплаты.
- 4.8. Банк должен доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров в порядке, предусмотренном Уставом Банка.
- 4.9. Банк обеспечивает акционеров достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах.

Структура капитала

- 4.10. Банк, являясь Открытым акционерным обществом, обеспечивает свободное обращение своих акций на финансовых рынках, предоставляя акционерам и инвесторам возможность покупки и продажи ценных бумаг по рыночной цене.
- 4.11. Уставный капитал Банка состоит из простых именных акций, владельцы которых имеют право голоса по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

Дивидендная политика

- 4.12. Банк обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов и их выплаты, а также возможность направления дивидендов на развитие Банка. При этом Банк обязан соблюдать требования Национального банка по выплате дивидендов.

Общее собрание акционеров Банка

- 4.13. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.
- 4.14. Акционеры Банка обязаны добросовестно и разумно осуществлять свои права и обязанности в целях безопасной, здоровой и надежной деятельности Банка.
- 4.15. Общее собрание акционеров Банка созывается и проводится в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.
- 4.16. Общее собрание акционеров Банка признается правомочным, если в нем участвуют акционеры или их законные представители, обладающие в соответствии с уставом свыше шестидесяти процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.
- 4.17. Внеочередное общее собрание акционеров подлежит обязательному созыву в случае, если:
 - Капитал банка не соответствует требованиям Национального банка;
 - Возникли вакансии в составе Совета директоров, в котором отсутствует кворум;

- Внешний аудитор расторгнул договор или не в состоянии продолжить аудит по другим причинам.

4.18. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидатора и утверждение ликвидационного баланса;
- 4) принятие решения об изменении (увеличении или уменьшении) количества обращаемых акций Банка;
- 5) принятие решения о закрытом размещении дополнительно выпускаемых открытым обществом акций или ценных бумаг общества, конвертируемых в акции;
- 6) принятие решения о неприменении преимущественного права акционера на приобретение акций Банка или ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 7) принятие решения о совершении крупной сделки стоимостью 50 и выше процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- 8) конвертация привилегированных акций в простые;
- 9) принятие решения о выпуске Банком не конвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет 50 и выше процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг;
- 10) утверждение размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсации членам Совета директоров Банка;
- 11) принятие решения о размере и порядке выплаты дивидендов;
- 12) принятие решения об отмене решений, противоречащих законодательству Кыргызской Республики, принятых предыдущими общими собраниями акционеров;
- 13) принятие решения о досрочном прекращении полномочий Совета директоров Банка;
- 14) использование резервного и иных фондов Банка, не предусмотренных Уставом Банка;
- 15) утверждение годового бюджета Банка, годовых отчетов, балансов, счета прибылей и убытков, распределение прибыли Банка;
- 16) утверждение состава счетной комиссии;
- 17) избрание членов Совета директоров Банка;
- 18) утверждение по представлению Совета директоров Банка внешнего аудитора Банка и определение размера вознаграждения внешнему аудиторю;
- 19) решение иных вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики и уставом общества к компетенции Общего собрания акционеров.

4.19. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы другим органам управления.

5. Совет директоров Банка

5.1. **Совет директоров Банка** – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство Банком в период между общими собраниями акционеров, в соответствии с Положением «О Совете директоров ОАО «ФинансКредитБанк».

5.2. Совет директоров действует в наилучших интересах Банка с соблюдением равного отношения ко всем акционерам и подотчетен общему собранию акционеров.

5.3. Совет директоров Банка 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. Совет директоров отвечает за развитие трех ключевых функций:

- Руководство;
- Контроль;
- Коммуникации.

5.4. Согласно возложенной на него роли Совет директоров:

- определяет стратегические цели и направления развития Банка;
- периодически (не реже одного раза в год) оценивает 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;
- устанавливает четкие уровни полномочий, ответственности и подотчетности в рамках организационной структуры Банка;
- осуществляет контроль деятельности исполнительных органов, в том числе, соответствие деятельности, утвержденной Советом директоров стратегии развития;
- осуществляет мониторинг эффективности системы корпоративного управления и обеспечивает ее развитие;
- определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля;
- рассматривает результаты и принимает меры по итогам проверок внешних, внутренних аудиторов и органов банковского надзора;
- обеспечивает соответствие правил и порядка вознаграждения корпоративной культуре Банка, контрольной среде, а также долгосрочным задачам и стратегии Банка;
- устанавливает основные направления деятельности Банка на долгосрочную перспективу и их показатели;
- рассматривает и утверждает политики Банка в области управления персоналом, мотивации и вознаграждения членов Совета директоров, Правления и иных ключевых работников Банка;
- контролирует функционирование системы предупреждения, выявления и урегулирования внутренних конфликтов, в том числе между исполнительными органами и работниками 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.

- 5.5. 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 сотрудников Банка любой необходимой им информации о деятельности Банка.
- 5.6. Члены Совета директоров должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком.
- 5.7. В целях обеспечения компетентности, объективности и независимости в Совет директоров должны быть избраны независимые члены Совета директоров, обладающие признанной репутацией и профессиональным опытом по экономическим, финансовым, монетарным и юридическим вопросам. Не менее чем один член Совета директоров должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком. Не менее одной трети состава Совета директоров Банка должны составлять независимые члены Совета директоров.
- 5.8. Совет директоров Банка должен принять все необходимые меры по идентификации и недопущению конфликта интересов на всех уровнях деятельности Банка.
- 5.9. Совет директоров Банка должен действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение его членами следующих фидуциарных обязанностей:
- действие в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики и Устава Банка;
 - использование предоставленных им полномочий в целях выполнения задач и функций, для которых они избраны;
 - принятие взвешенных решений на основании собственной квалификации и опыта после принятия всех исчерпывающих мер/всевозможных усилий для получения необходимой и доступной информации в разумные сроки;
 - соблюдение требований по недопущению конфликта интересов;
 - соблюдение принципа равенства в отношении к акционерам;
 - наличие безупречной деловой репутации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

6. Комитеты Банка и их взаимодействие

- 6.1. Совет директоров из своего состава формирует комитеты – консультативно-совещательные органы, созданные для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка, отнесенных к компетенции Совета директоров, и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по таким вопросам. Комитеты являются вспомогательными органами Совета директоров и не вправе действовать от имени Банка или Совета директоров, а в своей деятельности комитеты полностью подотчетны Совету директоров.
- 6.2. Совет директоров в обязательном порядке создает следующие комитеты:
- Комитет по управлению рисками;
 - Комитет по аудиту;
 - Комитет по назначениям и вознаграждениям.
- 6.3. Комитет по управлению рисками проводит предварительное рассмотрение стратегии по управлению рисками Банка, аппетита к риску, а также проводит мониторинг реализации стратегии управления рисками и соблюдения риск-аппетита.

- 6.4. Основными задачами Комитета по аудиту являются повышение эффективности систем внутреннего контроля, корпоративного управления, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Совета директоров в вопросах функционирования данных систем, контроль достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также деятельности внешнего аудитора и Службы внутреннего аудита.
- 6.5. Основными задачами Комитета по назначениям и вознаграждениям являются усиление контроля за назначениями и вознаграждениями ключевых работников Банка, организация и планирование преемственности членов Правления и Совета директоров Банка, рассмотрение предложений по формированию системы оплаты труда в соответствии с бизнес-стратегией, стратегией управления рисками, целями, ценностями и долгосрочными интересами Банка с включением мер по предотвращению конфликта интересов: рассмотрение предложений и подготовка рекомендаций Совету директоров по стимулирующим программам, способствующим реализации принятой культуры управления рисками, в рамках которой принятие решений соответствует установленным критериям и поощряет работников действовать в интересах Банка (учитывая при этом интересы клиентов) и предотвращает принятие работниками чрезмерных рисков.
- 6.6. Председатели комитетов ежегодно представляют Совету директоров отчет о работе своих комитетов, а также доклады по вопросам, рассмотренным комитетом по поручению Совета директоров.
- 6.7. В Банке также могут создаваться Комитет по новым продуктам, Комитет по комплаенс-контролю и другие комитеты.
- 6.8. Деятельность комитетов Совета директоров должна соответствовать требованиям Национального банка и внутренним Положениям о соответствующих комитетах, утверждаемых Советом директоров Банка.
- 6.9. В Банке созданы иные комитеты в целях усиления корпоративного управления, в частности:
- Кредитный комитет, принимающий решения по всем вопросам, касающимся выдачи кредитов, гарантий, обязательств, поручительств, других активов и обязательств, по своей сути являющимися кредитными операциями и несущим в себе риск кредитной потери;
 - Комитет по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющий контроль за общей структурой баланса Банка, мониторинг за структурой активов и пассивов, а также обеспечивающий соблюдение «Политики по управлению активами и пассивами», утвержденной Советом директоров.
 - Комитет по развитию бизнеса, осуществляющий стратегическое планирование и тактическое координирование действий всех подразделений, вовлеченных в процесс разработки и внедрения новых и оптимизации действующих банковских продуктов и технологий, а также контроля процесса их вхождения на рынок.
- 6.10. Деятельность данных комитетов регулируется Положениями о комитетах, утвержденными Советом директоров.

7. Корпоративный секретарь

- 7.1. Для целей обеспечения соблюдения органами управления и должностными лицами Банка процедур корпоративного управления, требований действующего законодательства, Устава, настоящего Кодекса и других внутренних нормативных документов Банка,

гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров, в Банке предусмотрена должность Корпоративного секретаря.

7.2. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает и организует работу (заседаний и делопроизводства) общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

7.3. Корпоративный секретарь является должностным лицом Банка, назначается и освобождается от должности решением Совета директоров Банка.

7.4. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом, нормативными правовыми актами Национального банка, Уставом банка и внутренними нормативными документами Банка, а также решениями общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

7.5. Совмещение самостоятельной должности Корпоративного секретаря Банка с выполнением иных обязанностей в Банке допускается только с согласия Совета директоров Банка.

7.6. Функциональные обязанности Корпоративного секретаря разрабатываются Банком самостоятельно в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

7.7. Корпоративный секретарь Банка обязан действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение им следующих фидуциарных обязанностей:

- выполнять свои полномочия с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики, Устава Банка и внутренних нормативных документов Банка;
- использовать предоставленные ему полномочия;
- соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам и членам Совета директоров;
- соответствовать требованиям безупречной деловой репутации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

7.8. Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен вести стенографический протокол (подробный письменный текст выступлений участников) заседаний Совета директоров Банка и осуществлять подготовку протоколов по результатам, в том числе голосования путем письменного опроса с использованием средств коммуникаций.

7.9. Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен ознакомить с подписанным протоколом всех членов Совета директоров, в том числе путем использования средств коммуникаций.

7.10. Банк принимает необходимые меры для обеспечения независимости Корпоративного секретаря, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Корпоративным секретарем своих функций.

8. Правление Банка

8.1. Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган управления, возглавляемый Председателем Правления, который осуществляет общее руководство текущей деятельностью Банка на основании законодательства Кыргызской Республики, внутреннего «Положения о Правлении ОАО «ФинансКредитБанк». В своей деятельности Правление подотчетно Совету директоров Банка.

8.2. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Правлению необходимо:

- обеспечить четкое распределение ответственности, полномочий и подотчетности структурных подразделений, должностных лиц и работников Банка;

- установить эффективные системы мониторинга соблюдения политик, утвержденных Советом директоров, процедур и должностных инструкций на всех исполнительных уровнях организационной структуры и периодически проводить оценку адекватности данных систем;
- установить надежные информационные системы, которые обеспечивают надлежащую подготовку и своевременное представление информации (финансовой, анализ о событиях и условиях рынка и др.), необходимой для принятия управленческих решений;
- представлять Совету директоров своевременные, содержательные и достоверные отчеты о текущей деятельности, содержащие фактические результаты финансовой и операционной деятельности, позволяющие оценить выполнение прогнозных показателей бизнес-плана и стратегии развития Банка;
- на периодической основе представлять Совету директоров отчеты и рекомендации по управлению рисками, которые позволят обеспечить эффективность и адекватность непрерывного процесса управления рисками;
- незамедлительно информировать Совет директоров о любых ухудшениях в экономическом положении Банка или угрозе возникновения такой ситуации;
- информировать Совет директоров обо всех выявленных нарушениях законодательства, нормативных актов Национального банка, внутренних политик, утвержденных Советом директоров.

8.3. Члены Правления должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком.

8.4. При осуществлении своей деятельности членам Правления следует быть объективными и руководствоваться, прежде всего, интересами Банка, а не личными интересами или интересами отдельных акционеров и должностных лиц Банка, прилагая все усилия для обеспечения здоровой и безопасной банковской практики. Мнение члена Правления, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и не согласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе. Протокол и стенографический отчет (подробный письменный текст выступлений участников) заседания Правления должны быть подписаны председательствующим и секретарем Правления Банка, после согласования (визирования) с членами Правления Банка, присутствовавшими на заседании. Члены Правления, не принимавшие участие на заседании, должны быть ознакомлены с протоколом и принятыми решениями под роспись.

8.5. В практике управленческой деятельности не следует допускать случаев, когда:

- в принятии решений участвуют члены Правления, не имеющие соответствующих полномочий согласно функциональному распределению обязанностей, за исключением случаев, когда решение принимается коллегиально;
- в принятии решений участвуют члены Правления, имеющие заинтересованность и/или конфликт интересов в рассматриваемом вопросе Правлением и/или в рамках распределения должностных обязанностей;
- члены Правления не имеют соответствующей квалификации, необходимых навыков и знаний по тем вопросам, которые входят в их компетенцию;
- члены Правления не способны осуществлять контроль за работой ключевых работников Банка, результаты деятельности которых имеют большое значение для Банка (с точки зрения генерируемого дохода, внедрения банковских продуктов и др.).

8.6. Члены Правления Банка обязаны действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение ими следующих фидуциарных обязанностей:

- выполнять обязанности в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики, Устава Банка, решений (принятых общим собранием акционеров и Советом директоров Банка), включая реализацию стратегий и политик;
- использовать предоставленные им полномочия в целях выполнения задач и функций, для которых они назначены на установленный законодательством срок;
- 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;
- соблюдать требования по недопущению конфликта интересов;
- соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, Совету директоров и должностным лицам Банка;
- иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

9. Председатель Правления

9.1. Председатель Правления Банка возглавляет Правление и руководит его работой, осуществляет оперативное руководство Банком, обеспечивает выполнение решений Совета директоров и общего собрания акционеров, организует работу Правления, распределяет обязанности между членами Правления, председательствует на заседаниях Правления.

9.2. Председатель Правления несет ответственность за организацию системы подготовки и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, своевременное раскрытие информации и предоставление акционерам, клиентам Банка и иным заинтересованным лицам сведений о деятельности Банка.

10. Взаимодействие Совета директоров и Правления Банка

10.1. Эффективное взаимодействие между Советом директоров и Правлением Банка, а также четкое разграничение их полномочий является одним из ключевых факторов в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления.

10.2. Совет директоров, Правление и Председатель Правления в своей работе наделены достаточной степенью самостоятельности.

10.3. Совет директоров не должен без веских на то причин вмешиваться в текущую деятельность Правления, ограничивая его возможность оперативно решать вопросы деятельности Банка.

10.4. Правление Банка на регулярной основе информирует Совет директоров по всем важным вопросам и решениям, имеющим значение для выполнения стратегии развития Банка, планирования и развития бизнеса, о состоянии систем управления рисками и внутреннего контроля.

10.5. Члены Совета директоров взаимодействуют с членами Правления и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия ими решений.

11. Профессиональная этика и предотвращение конфликтов интересов

11.1. Важным фактором достижения стратегических целей Банка является деятельность Совета директоров и Правления, направленная на установление стандартов профессиональной этики, которые определяют важность следующих аспектов корпоративного управления:

- обеспечение эффективной системы внутреннего контроля, в том числе и по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, на всех уровнях организационной структуры Банка;
- проведение здоровой и безопасной банковской практики;
- защита интересов Банка от ненадлежащих или незаконных действий акционеров, должностных лиц Банка и иных лиц, имеющих возможность влиять на деятельность Банка;
- соблюдение законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка и внутренних нормативных документов Банка;
- предотвращение конфликтов интересов и выявление ситуаций и сфер деятельности, где могут возникнуть конфликты интересов;
- установление оплаты труда, вознаграждений и поощрений работникам (включая Совет директоров и Правление), с учетом не только результатов деятельности Банка, но и соответствия стратегическим целям и соблюдения стандартов профессиональной этики Банка;
- соблюдение требований безопасности и надежности Банка при кредитовании работников и должностных лиц Банка;
- наличие механизмов, предоставляющих возможность работникам выражать озабоченность о незаконных, неэтичных или сомнительных действиях руководства и обеспечивающих защиту от возможной негативной реакции со стороны руководства.

11.2. Стандарты профессиональной этики в целях обеспечения их позитивного влияния на уровень корпоративного управления Банка (Кодекс корпоративной этики) должны быть доведены до всех работников и соблюдаться на всех уровнях организационной структуры Банка, включая Совет директоров и Правление.

11.3. В Банке должны быть разработаны механизмы, обеспечивающие соблюдение законодательства и нормативных правовых актов Национального банка по предотвращению конфликтов интересов и регламентации операций с аффилированными и связанными лицами Банка, с членами Правления, Совета директоров, с другими должностными лицами, значительными участниками, а также с любыми другими физическими лицами, связанными с указанными лицами общими интересами.

12. Системы внутреннего контроля и управления рисками, внешний аудитор

12.1. Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Кыргызской Республики, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

12.2. Совет директоров несет ответственность за определение принципов и подходов к организации систем внутреннего контроля и управления рисками в Банке.

12.3. Правление обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками в Банке, а также отвечает за выполнение решений Совета директоров.

12.4. Внутренний контроль в Банке осуществляют:

- Члены Правления Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Служба риск-менеджмента;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба комплаенс-контроля;
- Иные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными документами Банка.

12.5. Службы по управлению рисками, комплаенс-контроля и внутреннего аудита наделяются необходимыми полномочиями, статусом, ресурсами, независимостью и прямым выходом на Совет директоров. Их задачами являются:

в части риск-менеджмента:

- внедрение эффективной системы управления рисками, обеспечивающей надлежащий контроль над уровнем принимаемых Банком рисков во избежание потерь;
- создание адекватной структуры контроля за рисками;
- системное управление, анализ и мониторинг рисков, определение риска, измерение риска, контроль риска, по всем видам операций Банка;
- разработка и внедрение механизмов (способов) снижения рисков;

в части комплаенс-контроля:

- контроль за проведением мониторинга соответствия деятельности Банка и его сотрудников политикам и процедурам управления комплаенс-риском согласно законодательству Кыргызской Республики;
- организация системы внутреннего контроля по предотвращению возможности использования услуг Банка для легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- взаимодействие с уполномоченными надзорными органами в вопросах предоставления информации по операциям, подлежащим обязательному контролю;

в части внутреннего контроля (аудита):

- обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований внутренних нормативных документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, а также требований законодательства и нормативных актов Национального банка;
- содействие органам управления Банка в обеспечении эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей.

12.6. В целях проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, Банк привлекает независимую аудиторскую организацию, которая

выбирается путем проведения открытого конкурса, согласовывается с Правлением и Советом директоров, утверждается годовым Общим собранием акционеров.

13. Прозрачность управления Банком

- 13.1. Прозрачность управления Банком позволяет акционерам, вкладчикам и другим кредиторам Банка осуществлять мониторинг деятельности органов управления, а также поддерживает репутацию Банка, как осуществляющего эффективное корпоративное управление. Это способствует привлечению новых клиентов, и инвесторов, деловых партнеров.
- 13.2. В дополнение к требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики по раскрытию информации о деятельности Банка, эффективное корпоративное управление предусматривает раскрытие информации, которая также включает:
- структуру органов управления Банка (состав, квалификация и опыт, полномочия, обязанности, курируемые области, регламент работы и членство в комитетах и др.);
 - структуру собственности Банка (значительные акционеры Банка и др.);
 - организационную структуру Банка;
 - виды, условия и объемы операций с аффилированными и связанными лицами, членами Правления, Совета директоров, с другими должностными лицами, значительными участниками, а также с любыми другими физическими лицами, связанными с указанными лицами общими интересами;
 - стандарты профессиональной этики;
 - сведения по вопросам конфликта интересов, вознаграждения и управления рисками.
- 13.3. Информация, характеризующая корпоративное управление Банка, размещается на официальном интернет-сайте Банка и публикуется в его ежегодных и периодических отчетах.

14. Заключительные положения

- 14.1. Настоящий Кодекс утверждается общим собранием акционеров и пересматривается не реже одного раза в год.

Пронумеровано, пронумеровано

На 9 (Девяти)

листа ЗАО "ФинансКредитБанк КАЗ"

«06» апреля 2021 года.

КОПИЯ ВЕРНА

Подпись *С.А. Козлов*