



Утверждено
Внеочередным собранием акционеров
ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

14 Декабря 2017 года

7/4/00/549

ЗАО «КЫРГЫЗСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КРЕДИТНЫЙ БАНК»
КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

1. Общие положения

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления закрытого акционерного общества «Кыргызский инвестиционный и кредитный банк» (далее - Банк) был разработан в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, Международного финансового соглашения и Устава Банка.

1.2. Целью Кодекса является содействие эффективному, разумному и прозрачному управлению, которое может обеспечить Банку долгосрочный успех.

1.3. Целью Кодекса является повышение доверия Банку путем содействия позитивному развитию корпоративного управления в Банке.

1.4. Кодекс определяет ряд норм эффективного корпоративного управления и способствует роли саморегулирования в области корпоративного управления.

2. Общее собрание акционеров Банка

2.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

2.2. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров банка, определены законами Кыргызской Республики и положениями Банка и не могут быть переданы Совету директоров, руководству Банка или любому другому органу Банка.

2.3. Решения по всем вопросам на собрании акционеров принимаются Акционерами или их уполномоченными представителями, которые имеют не менее 75% голосующих акций от общего количества акций. Кворумом для любого Собрания акционеров является присутствие Акционеров с 75% голосующих акций от общего количества голосующих акций или их уполномоченных представителей.

2.4. Собрания акционеров могут проводиться раз в году или во внеочередном порядке.

2.5. Ежегодное собрание акционеров созывается Советом директоров или Директорами и проводится в течение трех месяцев по истечении финансового года, но при условии получения внешнего аудиторского отчета.

2.6. Акционеры Банка лично уведомляются о предстоящем собрании не менее чем за 20 дней до даты предстоящего собрания путем заказного письма, отправленного на адрес, указанный в Реестре акционеров, либо путем объявления в средствах массовой информации или в публикации внутри Банка.

2.7. Акционер имеет право участвовать в собрании акционеров и голосовать лично (если он является физическим лицом) или через своего представителя (если он является юридическим лицом).

2.8. Протоколы собраний акционеров составляются в установленном порядке в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Протокол подписывается председателем собрания, секретарем собрания акционеров и уполномоченным регистратором, и ставится корпоративная печать.

3. Совет директоров Банка

- 3.1. Банком должен управляться эффективным составом Совета Директоров, который несет коллегиальную ответственность за долгосрочный успех Банка.
- 3.2. Совет директоров Банка является контролирующим органом Банка и управляет деятельностью Банка между собраниями акционеров.
- 3.3. Члены Совета банка избираются сроком на три года на общем собрании акционеров банка.
- 3.4. Совет директоров состоит из не менее пяти и не более девяти членов в нечетном количестве. Каждый Акционер имеет право назначать одного (1) члена Совета директоров. ФЭРАХ имеет право назначать еще одного представителя, который также будет иметь право голоса. Не менее одной трети состава Совета директоров Банка должны составлять независимые члены Совета директоров. Члены Совета директоров Банка избираются на Собрании акционеров Банка сроком на три года. По крайней мере, один член Совета директоров Банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, который отлично владеет государственным и / или официальным языками Кыргызской Республики.
- 3.5. Председатель несет ответственность за руководство Советом и обеспечивает эффективную работу по всем аспектам деятельности Банка.
- 3.6. Регулярные заседания Совета директоров проводятся не менее одного раза в квартал. Члены Совета получают письменное уведомление не менее чем за 10 рабочих дней до собрания.
- 3.7. Решение Совета директоров считается принятым, если 2/3 членов Совета директоров, участвуют на собрании. Кворум для заседания Совета директоров не должен составлять менее чем 2/3 членов Совета директоров. Каждый член Совета директоров имеет один голос при голосовании.
- 3.8. Совет директоров должен руководствоваться интересами Банка, соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам и обязан представлять Акционерам отчет о своей деятельности на каждом Ежегодном Собрании акционеров Банка.
- 3.9. Ключевая роль Совета состоит в установлении культуры, ценностей и этики Банка. Совет должен привести пример и обеспечить образец стандарта поведения для распространения его на всех уровнях организации. Это предотвратит неправомерные действия, неэтичную практику и поддержит достижения долгосрочного успеха.
- 3.10. Совет директоров Банка несет ответственность за создание эффективных систем оценки, мониторинга и контроля в Банке в целях поддержания достаточного уровня капитала в соответствии с рисками в деятельности Банка.
- 3.11. Членам Совета директоров возмещают расходы, связанные с исполнением ими обязанностей членов Совета директоров Банка, и по решению Собрания акционеров Члены Совета директоров могут иметь право на получение вознаграждений. Размер такого вознаграждения и компенсации устанавливается решением собрания акционеров

4. Комитеты Совета директоров

4.1. Для выполнения своих должностных функций, Совет директоров Банка вправе учреждать комитеты и другие вспомогательные экспертные консультативные органы. Комитеты Совета директоров создаются в целях предоставления предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к компетенции Совета, и выработки рекомендаций для них. Комитеты не являются органами управления Банка и не вправе заменять Совет директоров и выполнять его функции. Требования к созданию комитетов, их компетенция и ответственность определяются Национальным банком.

4.2. Избирание (назначение) и увольнение членов Комитета по аудиту, Комитета по управлению рисками, Комитета по назначениям и вознаграждениям и других комитетов Совета директоров или досрочное прекращение их полномочий относятся к исключительной компетенции Собрания акционеров.

4.3. Совет директоров должен учредить следующие комитеты:

4.3.1. Комитет по управлению рисками, обеспечивающий контроль над деятельностью Управления Банка относительно вопросов управления рисками принятые Банком;

4.3.2. Комитет по аудиту;

4.3.3. Комитет по назначениям и вознаграждениям.

4.3.4. Банк также вправе создать Комитет по новым продуктам, Комитет комплаенс-контроля, Кредитный комитет Совета Директоров и другие.

4.4. Деятельность комитетов Совета регулируется требованиями Национального банка и внутренними документами Банка.

5. Корпоративный секретарь Банка

5.1. Корпоративный секретарь является должностным лицом банка, назначается и освобождается от должности решением Советом директоров банка. Корпоративный секретарь банка обеспечивает и организует работу (заседаний и делопроизводство) общего собрания акционеров и Совета директоров банка. Функциональные обязанности корпоративного секретаря разрабатываются банком самостоятельно в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными актами банка.

6. Правление банка

6.1 Правление банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

6.2. Правление Банка назначается Советом директоров

6.3. Члены Правления назначаются на срок, предусмотренный Уставом банка, но не более пяти лет. Члены Правления могут быть переназначены.

6.4. Заседания руководства банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

6.5. Правление Банка имеет кворум для принятия решения, если не менее 2/3 его членов участвуют в совещании руководства при условии присутствия Председателя Правления. Решения принимаются простым большинством голосов при условии, что Председатель Правления имеет право наложить вето на решения большинства.

7. Профессиональная этика и предотвращение конфликтов интересов

7.1. Совет должен применять высокие этические нормы. Он должен учитывать интересы акционеров. Совет играет ключевую роль в установлении этического стандарта Банка не только своими собственными действиями, но и назначением и контролем ключевых руководителей и, следовательно, руководства в целом. Высокие этические стандарты относятся к долгосрочным интересам Банка в качестве средства обеспечения его надежности не только в повседневной деятельности, но и в отношении долгосрочных обязательств.

7.2. Общее соблюдение норм этического поведения лежит в основе эффективного корпоративного управления и репутации Банка.

7.3. В целях поддержания высоких этических стандартов важно, чтобы Совет директоров имел ясные и последовательные ожидания от всех директоров и сотрудников, и такой тип поведения моделируется сверху вниз. Эффективная этическая норма, установленная Советом директоров, обязывает каждого сотрудника соблюдать общие стандарты этической нормы и способствует повышению прозрачности на рабочем месте.

7.4. Совет должен установить минимальные стандарты этического поведения, которых, как ожидается, будут придерживаться Правление Банка и сотрудники.

7.5. Для соблюдения этической нормы Банка, каждый Член Правления и сотрудник должны: а) работать честно и с личной непредвзятостью во всех действиях; б) уведомлять о конфликтах интересов и предупреждать информировать о любых возможных конфликтах; в) осуществлять надлежащее получение и использование корпоративной информации, активов и имущества; г) в случае Менеджмента, уделять должное внимание вопросам, стоящим перед ними; д) действовать честно и в интересах акционеров и заинтересованных сторон и в соответствии с требованиями закона; е) придерживаться любых процедур, связанных с предоставлением и получением подарков (например, когда даются подарки, которые имеют ценность, чтобы повлиять на сотрудников и руководство, такие подарки не должны приниматься); ж) придерживаться каких-либо процедур, связанных с выпуском оповещения (например, когда действия уведомителя выполнялись в соответствии с процедурами Совета директоров, Совет директоров должен их защищать и поддерживать, независимо от того, предпринимаются или нет действия); и з) управлять нарушениями Кодекса корпоративного управления.

7.6. Наличие прозрачности в отношении норм этического поведения ведет к тому, что Правление и сотрудники отвечают за их личное поведение в пределах Банка. Совет директоров должен быть прозрачным в отношении реагирования на нарушения этических норм поведения, хотя Совет директоров принимает решение относительно публичного раскрытия информации о нарушениях.

7.7. Члены Совета директоров и Правления обязаны защищать важнейшие интересы Банка.

7.8. При принятии решений Члены правления не должны преследовать какие-либо личные интересы, они подпадают под действие всеобъемлющих неконкурентных соглашений в течение срока их полномочий и не должны получать выгоды, на которые имеет право Банк.

7.9. Члены Совета директоров, Правления и сотрудники не должны требовать или принимать несоответствующие выгоды от третьих сторон в пользу себя или для любого другого лица в связи с их работой, оказанной Банку, и не должны предоставлять несоответствующие выгоды третьим лицам.

7.10. Любой случай конфликта интересов должен быть доведен до Совета без неоправданной задержки.

8. Прозрачность управления банком

8.1. Должно быть четкое распределение обязанностей между Советом Директоров и Правлением Банка в процессе управления деятельностью Банка.

8.2. При прочих равных условиях должен быть обеспечен равный подход ко всем акционерам в отношении предоставления информации.

8.3. Банк должен безотлагательно раскрывать акционерам все существенные новые факты, предоставленные финансовым аналитикам и аналогичным получателям.

8.4. В рамках регулярной информационной политики Банк должен раскрывать предварительное уведомление, даты публикации годовых отчетов и промежуточной финансовой информации, а также даты проведения общего собрания, годовой отчет пресс-конференций и конференций аналитиков в «финансовом календаре» и на своем веб-сайте.

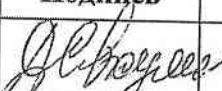
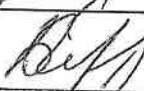
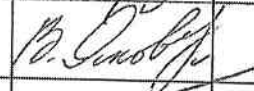

Лист согласования
Кодексу корпоративного управления

Разработчик: Нанаева Бегаим


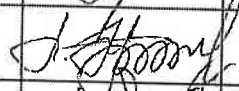
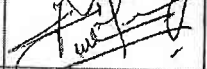
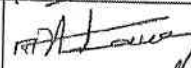
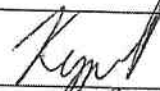


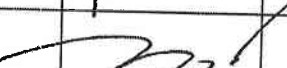
Начальник структурного подразделения (руководитель группы):

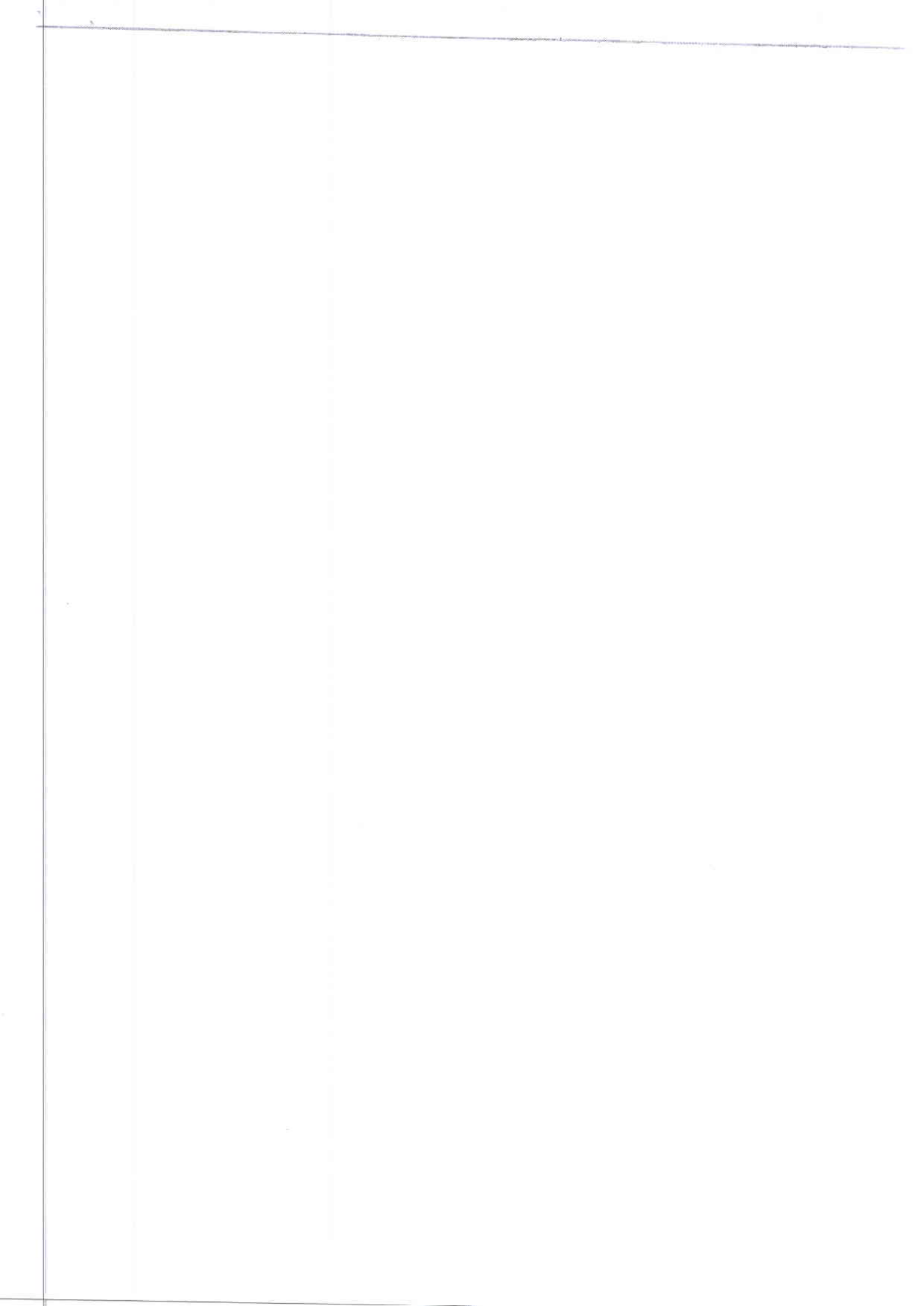
Дата начала согласования: _____

Согласовано:

№	ФИО	Должность	Подпись	Дата
1	Салтанат Джумалиева	Начальник Управления комплаенс		
2	Клара Берибаева	Начальник Отдела внутреннего аудита		
3	Валентина Яковлева	Начальник Юридического Управления		
4	Елена Бубнова	Начальник Управления риск менеджмента		

Одобрено:

1	Елена Таирова	Член Правления		
2	Нурлан Алдаяров	Член Правления		
3	Хан Хаважа Калеем Улла	Руководитель Технической деятельности		
4	Мансур Али Халари	Руководитель Финансовой деятельности		
5	Бакыт Курманбеков	Руководитель кредитной деятельности		
6	Алиев Бектур	Руководитель розничной деятельности		
7	Мажар ул Хасан	Руководитель Операционной деятельности		
8	Кванг Янг Чой	Председатель Правления		





KYRGYZ INVESTMENT AND CREDIT BANK

Application/Memorandum # _____	As of _____
--------------------------------	-------------

Memorandum/Application to CEO

KICB Kyrgyz Investment and Credit Bank
21 Erkindik blv, 720040 Bishkek, Kyrgyz Republic

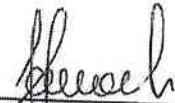
Author: Begaim Nanaeva, Assistant Company Secretary/Lawyer


Proposal: Approval of the Code of Corporate Governance.

In accordance with the Law "On joint stock companies" and Law "On the securities market" the Code of Corporate Governance should be noted by the Board and approved by the Shareholders. The Code of Corporate Governance was developed in accordance with the requirements of the legislation of the Kyrgyz Republic, the International Financial Agreement and the Charter of the Bank. The existence of approved Code of Corporate Governance is a prerequisite for registration of the issue of securities (bonds) by an authorized government body.

With regards to the internal Regulation "on the regulations enacted in KICB CJSC" before submitting the documents to the Board of Directors they have to be approved by the Management members.

It is recommended to approve the Code of Corporate Governance.


Prepared by: Begaim Nanaeva 

Reviewed by: Emil Orozbaev 

Approved by: 

Mansoor Ali Halari, CFO 

Bektur Aliev, DCEO/CRO 

Mazhar ul Hasan, DCEO/CCO 

Kwang Young Choi, CEO 