




- 
7. Нормы, установленные настоящим Кодексом, являются дополнительными и/или детализирующими по отношению к нормам корпоративного управления, установленным законодательством Кыргызской Республики и Уставом.
  8. Банк руководствуется нормами настоящего Кодекса (непосредственно или по аналогии) в отношениях не только со своими акционерами, но и с другими заинтересованными лицами – своими клиентами, партнерами, контрагентами, сотрудниками, представителями государственных органов, осуществляющих по отношению к Банку регуляторные и надзорные функции, иными заинтересованными лицами.
  9. Органами, образующими систему корпоративного управления Банка, являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка. Органы корпоративного управления Банка осуществляют свою деятельность на основании Устава Банка, Положения о соответствующем органе корпоративного управления и настоящего Кодекса. В систему внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка входят Комитет по аудиту, Служба внутреннего аудита, а также внешний аудитор.

## **Статья 2. Принципы корпоративного управления в Банке**

10. Корпоративное управление в Банке строится на основах справедливости, честности, ответственности, открытости, прозрачности, профессионализма и компетентности.
11. Принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях в сфере корпоративного управления в Банке и являются идеологической основой всех последующих норм настоящего Кодекса.
12. Корпоративное управление в Банке основано на основных принципах:
  - 12.1. защиты прав и интересов акционеров Банка;
  - 12.2. эффективного управления;
  - 12.3. подотчетности и ответственности;
  - 12.4. прозрачности и объективности раскрытия информации о Банке и его деятельности;
  - 12.5. законности и этичности;
  - 12.6. эффективной дивидендной политики;
  - 12.7. эффективной кадровой политики;
  - 12.8. охраны окружающей среды;
  - 12.9. активного содействия развитию финансовой системы Кыргызской Республики.

## **Статья 3. Принцип защиты прав и интересов акционеров Банка**

13. Принцип защиты прав и интересов акционеров Банка подразумевает, что Банк обеспечивает реализацию следующих фундаментальных прав своих акционеров:
  - 13.1. права владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями Банка, право акционеров на надежный и эффективный способ регистрации прав собственности на акции, а также возможность свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций;
  - 13.2. права равенства акционеров Банка обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного вида;
  - 13.3. права получения информации о Банке и его деятельности в объемах, в сроки и в порядке, установленных законодательством Кыргызской Республики и внутренними документами Банка;

- 13.4. права участия в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общих собраниях акционеров Банка, выступления и голосования по рассматриваемым на них вопросам;
- 13.5. права предложения общему собранию акционеров Банка, в повестку дня которого включен вопрос об избрании члена или членов Совета директоров, кандидатур для такого избрания;
- 13.6. Право акционеров участвовать в прибыли Банка путем получения доли прибыли Банка в виде дивидендов по принадлежащим им акциям Банка;
- 13.7. иные права, определенные законодательством Кыргызской Республики и Уставом.

#### **Статья 4. Принцип эффективного управления**

14. Принцип эффективного управления подразумевает следующее:
  - 14.1. осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка, обеспечение эффективного контроля со стороны Совета директоров за деятельностью Правления, а также подотчетность Совета директоров общему собранию акционеров Банка;
  - 14.2. применяемая в Банке политика менеджмента имеет долгосрочные ориентиры и направлена на повышение акционерной стоимости Банка;
  - 14.3. в Банке на регулярной основе разрабатываются, утверждаются и, при необходимости, актуализируются долгосрочные стратегии развития как отдельных бизнес-направлений деятельности Банка, так и Банка в целом;
  - 14.4. Банк осуществляет мониторинг восприятия и оценки стратегии Банка его акционерами;
  - 14.5. вознаграждение менеджмента Банка зависит, в том числе, от достижения целей долгосрочного развития и решения стратегических задач;
  - 14.6. активное сотрудничество Правления с его акционерами, клиентами, партнерами в целях увеличения активов Банка, повышения доходности осуществляемых им банковских операций и поддержания прибыльности Банка.

#### **Статья 5. Принцип подотчетности и ответственности**

Данный принцип обеспечивает Совету директоров и Правлению Банка возможность разумно, добросовестно, эффективно, исключительно в интересах Банка осуществлять руководство деятельностью Банка.

15. Принцип подотчетности и ответственности подразумевает следующее:
  - 15.1 Совет директоров подотчетен общему собранию акционеров Банка и несет фидуциарную ответственность перед акционерами Банка за принимаемые решения;
  - 15.2 Правление подотчетно Совету директоров и общему собранию акционеров Банка и несет личную ответственность перед ними за рациональное использование ресурсов и имущества Банка.

#### **Статья 6. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о Банке и его деятельности**

16. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о Банке и его деятельности направлен на получение внешними пользователями (в том числе акционерами, клиентами, контрагентами, партнерами Банка, существующими и

потенциальными инвесторами, рейтинговыми агентствами, фондовыми биржами, на которых осуществляется или осуществлен листинг ценных бумаг Банка, государственными органами, осуществляющими по отношению к Банку регуляторные и надзорные функции, средствами массовой информации) доступной, актуальной, правдивой и понятной информации в необходимом и достаточном объеме о Банке и его деятельности. Сбалансированная информационная открытость призвана обеспечить прозрачность корпоративного управления Банком, за исключением вопросов, являющихся коммерческой, служебной, банковской и иной охраняемой законом тайной.

17. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о Банке и его деятельности подразумевает следующее:
- 17.1. акционерам и инвесторам Банка (в том числе и потенциальным) предоставляется возможность свободного и необременительного доступа, в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и внутренними документами Банка, к той информации о Банке и его деятельности, которая необходима акционерам и инвесторам Банка для принятия соответствующих решений;
  - 17.2. Банк своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на права и законные интересы акционеров Банка и инвесторов;
  - 17.3. Банк регулярно раскрывает информацию о существенных корпоративных действиях и/или событиях в своей деятельности, соблюдая при этом меры по защите конфиденциальной информации, перечень которой определяется законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

#### **Статья 7. Принцип законности и этичности**

Данный принцип обеспечивает осуществление Банком своей деятельности в полном соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов НБКР, а также ответственность акционеров, органов управления Банка, его должностных лиц и работников за надлежащее исполнение своих обязанностей.

18. Принцип законности и этичности подразумевает следующее:
- 18.1. Банк действует в строгом соответствии с применимым законодательством, Уставом, обычаями делового оборота, правилами деловой этики, договорными обязательствами и внутренними документами Банка
  - 18.2. внутренние документы Банка разработаны на основе норм применимого законодательства с учетом обычаев делового оборота и правил деловой этики;
  - 18.3. Банк может привлекать независимых юридических консультантов по вопросам применения норм зарубежного права;
  - 18.4. Банк стремится избегать корпоративных конфликтов.

#### **Статья 8. Принцип эффективной дивидендной политики.**

**Процедуры по организации и порядка учета капитала в части обращения акций, начисления и выплаты дивидендов.**

19. Принцип эффективной Процедуры по организации и порядка учета капитала в части обращения акций, начисления и выплаты дивидендов подразумевает следующее:

- 19.1. обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов по простым акциям Банка, порядка их начисления и выплаты, и направлена на повышение благосостояния акционеров Банка и увеличения его капитализации;
- 19.2. начисление и выплата дивидендов по акциям Банка строятся на достоверной информации на основе реального состояния бизнеса Банка о наличии условий для таких начисления и выплаты.

#### **Статья 9. Принцип эффективной кадровой политики**

20. Принцип эффективной кадровой политики подразумевает следующее:

- 20.1. корпоративное управление в Банке строится с учетом необходимости защиты, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики прав работников Банка и направлено на развитие партнерских отношений между Банком и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда;
- 20.2. одним из основных аспектов кадровой политики Банка является сохранение рабочих мест, улучшение условий труда в Банке, соблюдение норм социальной защиты работников Банка и дальнейшее повышение социальной ответственности Банка перед своими работниками;
- 20.3. корпоративное управление в Банке направлено на создание благоприятной атмосферы в трудовом коллективе и повышение профессиональной квалификации работников Банка;
- 20.4. Банк принимает эффективные меры по дальнейшему совершенствованию систем управления кадрами и развития персонала.

#### **Статья 10. Принцип охраны окружающей среды, сохранения экологии и климата.**

21. Принцип охраны окружающей среды подразумевает следующее:

- 21.1. в процессе осуществления своей деятельности Банк обеспечивает бережное и рациональное отношение к экологии, окружающей среде и климату;
- 21.2. во внутренних документах Банка отражены нормы, запрещающие финансирование Банком проектов, реализация которых наносит вред экологии, жизни и здоровью человека.
- 21.3. Банк при отборе проектов также будет руководствоваться Системой экологического и социального управления ОАО «Дос-Кредобанк», которая предусматривает систематическую процедуру проверки инициатив, финансируемых Банком на предмет потенциальных неблагоприятных экологических и социальных последствий, с тем чтобы избежать или свести к минимуму негативные последствия при одновременном стимулировании позитивного воздействия.

#### **Статья 11. Принцип активного содействия развитию финансовой системы Кыргызской Республики**

22. Принцип активного содействия развитию финансовой системы Кыргызской Республики подразумевает следующее:

- 22.1. Банк является инициатором или активным участником инициатив по вопросам совершенствования законодательства и правоприменения в финансовой сфере.

## **Статья 12. Обеспечение прав акционеров Банка.**

23. Акционеры, являясь собственниками акций Банка, обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обязаны обеспечить Совет директоров и Правление Банка.
24. В целях обеспечения прав своих акционеров, определенных законодательством Кыргызской Республики, Банк:
- 24.1. обеспечивает безопасный, надежный и достоверный учет прав собственности акционеров Банка на выпущенные им акции путем ведения системы реестра акционеров Банка специализированной организацией – регистратором;
  - 24.2. не препятствует своим акционерам в распоряжении принадлежащими им акциями Банка (в том числе и в отчуждении этих акций);
  - 24.3. использует удобный для акционеров Банка порядок реализации их права преимущественной покупки размещаемых акций Банка или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, либо продаваемых Банком ранее выкупленных им собственных акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
  - 24.4. своевременно информирует своих акционеров в соответствии с Уставом о дате, времени и месте проведения общего собрания акционеров Банка;
  - 24.5. использует удобный для акционеров Банка порядок реализации их прав требовать созыва общего собрания акционеров Банка или заседания Совета директоров, вносить предложения по дополнению повестки дня общего собрания акционеров Банка, выдвигать кандидатуры для избрания в Совет директоров, требовать проведения аудита Банка аудиторской организацией за счет акционера Банка;
  - 24.6. дает акционерам Банка мотивированные ответы на их письменные запросы о деятельности Банка.
25. Основные меры по обеспечению прав акционеров Банка по участию в управлении Банком и по получению информации о его деятельности приведены в последующих статьях настоящего Кодекса.
26. Банк ожидает, что его акционеры не будут злоупотреблять предоставленными им правами и не будут осуществлять действия, направленные на причинение вреда другим акционерам Банка и/или самому Банку.

## **Статья 13. Общее собрание акционеров Банка**

27. Банк признает неотъемлемое право акционера на участие в управлении Банком. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком, в первую очередь, путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком. Банк обязан ежегодно проводить общее собрание акционеров (годовое общее собрание акционеров) в сроки, устанавливаемые Советом директоров Банка. В своей деятельности Общее собрание акционеров руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, настоящим Кодексом и принятыми на их основе внутренними нормативными документами Банка. Устав Банка определяет регламент и процедуру проведения Общего собрания акционеров.
28. Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров Банка регламентируется законодательством Кыргызской Республики. Банк планирует и осуществляет этапы созыва и подготовки общего собрания его акционеров таким образом, чтобы обеспечить своим акционерам возможность надлежащим образом

подготовиться к участию в нем и выработать обоснованные мнения по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка.

29. В целях обеспечения права своих акционеров на участие в управлении Банком посредством их участия в общих собраниях акционеров Банка он использует такие меры как:
- 29.1. избрание членов счетной комиссии Банка из числа физических лиц – акционеров Банка и представителей акционеров Банка и/или из числа работников Банка;
  - 29.2. применение порядка регистрации участников общего собрания акционеров Банка, не препятствующего участию акционеров Банка и их представителей в собрании;
  - 29.3. применение порядка проведения общего собрания акционеров Банка, гарантирующего равную возможность участников собрания принять участие в обсуждении вопросов повестки дня собрания, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня собрания.
30. При регистрации участников общего собрания акционеров Банка он руководствуется правилом, что любой акционер Банка, желающий принять участие в общем собрании его акционеров, должен иметь такую возможность, и исходя из этого правила осуществляет такую регистрацию следующим образом:
- 30.1. регистрация осуществляется по месту и в день проведения общего собрания акционеров Банка;
  - 30.2. на регистрацию отводится время, достаточное для регистрации всех желающих акционеров Банка и представителей акционеров Банка.
31. Банк стремится исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования на общем собрании акционеров Банка и с этой целью обеспечивает подведение итогов голосования и их оглашение до завершения собрания.
32. Проводимые помимо годового общего собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередные Общие собрания акционеров созываются Советом директоров по инициативе: членов Совета директоров, Правления, Комитета по аудиту или по письменному требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 20 (двадцатью) процентами голосующих акций Банка на дату предъявления требований, с указанием мотивов созыва внеочередного собрания, предлагаемой повесткой дня и сроком его проведения, а также уполномоченного государственного органа Кыргызской Республики, регулирующего рынок ценных бумаг и Национального банка Кыргызской Республики.

#### **Статья 14. Совет директоров**

33. Совет директоров является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Правления Банка.
34. Главными задачами Совета директоров является создание условий для получения Банком максимальной прибыли и увеличения его активов, осуществление контроля за исполнением решений Общего собрания акционеров и обеспечение защиты прав и законных интересов всех групп акционеров Банка в целом, путем постоянного наблюдения и контроля за управлением Банком другими его органами управления.
35. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, настоящим Кодексом и принятым на их основе Положением о Совете директоров.

36. Совет директоров Банка избирается Общим собранием акционеров. Члены Совета директоров Банка, избранные на Собрании акционеров, проходят согласование в Национальном банке Кыргызской Республики в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.
37. Членами Совета директоров Банка могут быть избраны только физические лица, обладающие полной дееспособностью и соответствующие установленным Национальным банком требованиям безупречной деловой репутации, профессиональной пригодности и опыта работы.
38. Не менее одной трети состава Совета директоров Банка должны составлять независимые члены Совета директоров.
39. Численный состав Совета директоров должен способствовать налаживанию конструктивной дискуссии, принятию быстрых и взвешенных решений, а также эффективной деятельности Совета директоров.

## Статья 15. Правление

40. Правление Банка (или Правление) является коллегиальным исполнительным органом управления Банка, к компетенции которого относятся вопросы, связанные с руководством текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
41. В своей деятельности Правление руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, настоящим Кодексом и принятым на их основе Положением о Правлении.
42. Правление действует в соответствии с бизнес планом и бюджетом Банка, утверждаемыми Общим собранием акционеров. Данный документ является руководством при осуществлении текущей деятельности Банка, а его исполнение – главным критерием оценки эффективности деятельности Правления, ответственного за руководство текущей деятельностью Банка.
43. Правление подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.
44. Количественный и персональный состав Правления определяется таким образом, чтобы обеспечить продуктивное и конструктивное обсуждение вопросов, принятие своевременных и взвешенных решений.
45. Лицо, избираемое на должность Председателя или члена Правления должно обладать квалификацией, навыками, личными качествами и репутацией, необходимыми для осуществления разумного, добросовестного и эффективного руководства текущей деятельностью Банка.
46. Члены Правления должны воздерживаться от совершения действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта обязаны поставить об этом в известность Совет директоров.
47. Утверждаемые Советом директоров размеры вознаграждений Председателя и членов Правления должны соответствовать их квалификации, сфере ответственности и учитывать их реальный вклад в результаты деятельности Банка.
48. Члены Правления несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей и за нарушение положений об использовании конфиденциальной, служебной и инсайдерской информации о Банке в личных интересах и в интересах третьих лиц.



49. Правление осознает свою ответственность перед акционерами, клиентами, партнерами, работниками и иными лицами и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей, обеспечивающее эффективное развитие Банка.

#### **Статья 16. Взаимодействие между Советом директоров и Правлением. Корпоративный секретарь Банка**

50. Эффективное корпоративное управление требует открытого диалога между Советом директоров и Правлением. С этой целью Банк внедряет четкие регламентированные процедуры по порядку предоставления Совету директоров периодических отчетов, информации Председателем Правления и Правлением. Ключевую роль в организации этого процесса играет Корпоративный секретарь Банка (далее – Корпоративный секретарь).
51. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает и организует работу (заседаний и делопроизводство) Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Обеспечивает раскрытие и предоставление информации о Банке, поскольку несоблюдение именно этих процедур влечет за собой большинство нарушений прав и интересов акционеров.
52. Корпоративный секретарь обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими органами Банка обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением их прав. Контроль за своевременным рассмотрением органами Банка таких обращений возлагается на Корпоративного секретаря.
53. Корпоративный секретарь является ответственным за организацию проведения консультаций для всех членов Совета директоров по всем вопросам, входящим в его компетенцию.
54. Статус, функции и обязанности Корпоративного секретаря Банка определяются Положением о Корпоративном секретаре.

#### **Статья 18. Раскрытие информации о Банке**

55. Банк обеспечивает своевременное предоставление/раскрытие информации о своей деятельности, в том числе о корпоративных событиях акционерам, потенциальным инвесторам и иным заинтересованным лицам.
56. Основными принципами раскрытия информации о Банке являются:
- 56.1 регулярность и оперативность ее предоставления;
  - 56.2 доступность информации для большинства акционеров и иных заинтересованных лиц;
  - 56.3 достоверность и полнота ее содержания;
  - 56.4 соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.
57. Банк раскрывает информацию, в том числе о корпоративных событиях на собственных интернет-ресурсах, ресурсах уполномоченных органов в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального Банка КР, требованиями фондовой биржи, а также внутренними документами Банка. Под раскрытием информации понимается обеспечение ее доступности всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики

58. Порядок раскрытия Банком информации, требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию Банком, а также сроки раскрытия Банком информации устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи.
59. Основными формами раскрытия информации о Банке являются:
- 1) проспект эмиссии;
  - 2) отчеты по ценным бумагам;
  - 3) годовой отчет Банка;
  - 4) сообщения о фактах, имеющих существенное значение для акционеров Банка;
  - 5) финансовая отчетность.
60. Распространение раскрываемой информации осуществляется в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.
61. Банк осуществляет защиту информации, составляющей банковскую или коммерческую тайну. Условия доступа и использования такой информации определяются Банком на основании действующего законодательства с учетом необходимости соблюдения разумного баланса между открытостью Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам и интересам его клиентов.
62. Ответственность за содержание раскрываемой информации и своевременность ее раскрытия несет Правление Банка.

#### **Статья 19. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

63. В Банке создана и действует эффективная система контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, которая позволяет Банку на постоянной основе опознавать и оценивать материальные и финансовые риски, которые могут неблагоприятно влиять на достижение целей Банка.
64. Основной целью контроля за финансово-хозяйственной деятельностью является защита средств акционеров, клиентов, а также активов Банка. Контроль осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, Устава и внутренних документов Банка.
65. В целях осуществления контроля со стороны акционеров за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров определяется независимая аудиторская организация, действующая в соответствии с законом Кыргызской Республики "Об аудиторской деятельности" и Международными стандартами финансовой отчетности. Отчет (заключение) независимой аудиторской организации доводится до сведения акционеров Банка на общем собрании акционеров и прилагается к годовому отчету Банка.
66. Для обеспечения эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке осуществляется внутренний контроль за порядком осуществления всех хозяйственных операций Банка.
67. В систему внутреннего контроля Банка входят Комитет по аудиту, подразделение внутреннего аудита, а также внешний аудитор, привлекаемый Банком для аудиторской проверки деятельности Банка по итогам финансового года.
68. Комитет по аудиту является постоянно действующим органом Банка, созданным в целях повышения эффективности работы Совета директоров, и оптимизации принимаемых им решений, независимо от осуществляемых Банком видов деятельности. Кроме того, Комитет призван усилить систему внутреннего контроля, внешний и внутренний аудит, а также содействовать обеспечению достоверности финансовой

- отчетности и эффективности деятельности Банка, улучшать взаимодействие между членами Совета директоров, руководством Банка, подразделением внутреннего аудита, внешним аудитом.
69. Банк разрабатывает процедуры осуществления внутреннего контроля, основанные на следующих взаимосвязанных элементах:
    - 1) контроль за управлением рисками;
    - 2) контрольные действия и разделение полномочий;
    - 3) информация и взаимодействие;
    - 4) мониторинг и исправление недостатков
  70. Совет директоров утверждает процедуры внутреннего контроля, дает оценку эффективности и дает предложения по совершенствованию действующих в Банке процедур внутреннего контроля, утверждает внутренние документы, регламентирующие систему внутреннего контроля, заслушивает отчеты Службы внутреннего аудита Банка.
  71. Служба внутреннего аудита оценивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля и системы управления рисками в рамках внутреннего аудита процессов и направлений Банка.
  72. В Банке периодически осуществляется смена аудиторской организации и/или партнера аудиторской организации.

#### **Статья 20. Урегулирование корпоративных конфликтов в Банке**

73. Банк принимает меры по своевременному предупреждению и урегулированию конфликтов между органами Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка. Предупреждение конфликтов осуществляется путем безусловного соблюдения законодательства, а также добросовестного и разумного поведения во взаимоотношениях с акционерами Банка.
74. Ответственный работник Банка по работе с акционерами регистрирует поступившие от акционеров обращения, письма, жалобы и предложения, дает им предварительную оценку и передает их тому органу Банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение предмета данного обращения. На все обращения акционеров готовятся полные обстоятельные ответы, а в случае направления акционеру отказа в удовлетворении его просьбы одновременно сообщаются мотивированные причины отказа.
75. Основной задачей органов Банка в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.
76. В отношении корпоративных конфликтов Банк придерживается следующих принципов:
  - 76.1. позиция Банка в корпоративном конфликте основывается на положениях законодательства Кыргызской Республики;
  - 76.2. Банк стремится к досудебному урегулированию корпоративных конфликтов;
  - 76.3. Банк принимает меры по скорейшему выявлению конфликтов и осуществляет четкую координацию действий органов Банка по разрешению конфликта в короткие сроки;
  - 76.4. Банк обязательно предоставляет акционеру полный обстоятельный мотивированный ответ;
  - 76.5. работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии акционера Банка путем прямых переговоров или переписки с ним.

77. Корпоративные конфликты по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка, должны быть урегулированы Правлением.
78. Корпоративные конфликты по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров, должны быть урегулированы Советом директоров.
79. Корпоративные конфликты, которые затрагивают или могут затронуть интересы Председателя или членов Правления, передаются на рассмотрение Совету директоров. Члены Совета директоров, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не участвуют в работе по разрешению такого конфликта.
80. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка либо других его акционеров, орган Банка, ответственный за рассмотрение данного конфликта, решает вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого конфликта.
81. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы Банка могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства и положения внутренних документов Банка, давать рекомендации, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.
82. В целях минимизации конфликта интересов Банком осуществляется процедура по управлению конфликтом интересов, который включает в себя механизмы ее реализации, а также контроль исполнения в соответствии с Кодексом корпоративной этики.

#### **Статья 21. Заключительные положения**

83. Банк будет пересматривать положения настоящего Кодекса в случае изменений в законодательстве Кыргызской Республики, а также с учетом новых тенденций в мировой и страновой практике корпоративного управления.
84. В целях следования положениям настоящего Кодекса и мониторинга соответствия его положений деятельности Банка, а также активного внедрения положений Кодекса в практику работы, Банк считает целесообразным:
  - 84.1. предоставление настоящего Кодекса в виде отдельного документа посредством размещения в собственных онлайн ресурсах НПА Банка;
  - 84.2. раскрытие в годовом отчете Банка информации о том, следует ли Банк положениям настоящего Кодекса;
  - 84.3. раскрытие информации о следовании конкретным положениям настоящего Кодекса в составе дополнительной существенной общей информации о Банке, раскрываемой по ценным бумагам Банка;
  - 84.4. рассмотрение Советом директоров на его заседаниях вопросов следования Банком положениям настоящего Кодекса, соответствия их законодательству Кыргызской Республики, и международной практике корпоративного поведения.
85. Акционеры, члены Совета директоров, члены Правления, работники Банка и иные заинтересованные лица имеют право сообщать о всех фактах нарушения настоящего

Кодекса Председателю Совета директоров и/или Председателю Правления, а также в порядке, определенном в Кодексе корпоративной этики.

86. Нормы настоящего Кодекса, противоречащие законодательству Кыргызской Республики об акционерных обществах и Уставу, являются недействительными.



Пронумеровано, пронумеровано на 13 листах.

