

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Общим собранием**  
**акционеров**  
**ОАО МФК «ИнвесКор СА»**  
**от «13» марта 2023 г.**



## **Кодекс корпоративного управления ОАО «МФК ИнвесКор СА»**

## Содержание

Глава 1. Общие положения

Глава 2. Принципы корпоративного управления

Глава 3. Система органов корпоративного управления и контроля Компании

Глава 4. Общее собрание акционеров

Глава 5. Совет директоров Компании

Глава 6. Правление Компании

Глава 7. Комитет по аудиту, подразделение внутреннего аудита и внешний аудит Компании

Глава 8. Управление рисками

Глава 9. Корпоративный секретарь

Глава 10. Существенные корпоративные действия

Глава 11. Раскрытие информации о Компании

Глава 12. Дивидендная политика Компании

Глава 13. Взаимоотношения Компании с клиентами, деловыми партнерами

Глава 14. Взаимоотношения Компании с государственными органами и общественностью

Глава 15. Заключительные положения

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления Открытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Инвекор» (далее – «Кодекс») разработан в соответствии с Законами Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», нормативными актами Национального Банка Кыргызской Республики, регулирующими деятельность небанковских финансово-кредитных организаций, с учетом сложившейся международной практики корпоративного управления.

2. Настоящий Кодекс является основополагающим внутренним нормативным документом Компании, определяющим основные принципы корпоративного управления Компании, соответствующие его целям и деятельности, а также основные правила, регулирующие взаимоотношения между акционерами, органами управления, должностными лицами и работниками Компании, а также с другими заинтересованными лицами.

3. Кодекс направлен на обеспечение Компанией эффективной защиты прав и интересов всех акционеров Компании, справедливого к ним отношения, прозрачности принятия решений, профессиональной и этической ответственности членов Совета директоров и Исполнительного органа, иных должностных лиц и работников Компании, а также в отношениях Компании с третьими лицами, расширения информационной открытости и развития системы норм деловой и профессиональной этики.

4. Компания по мере развития практики корпоративного управления в отношениях, возникающих в связи с управлением Компанией, будет стремиться к развитию общепринятых принципов корпоративного управления и положений, содержащихся в нормативных актах, принятых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР») и другими государственными органами власти и управления.

## **Глава 2. Принципы корпоративного управления**

5. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, являются основополагающими началами, обеспечивающими формирование, функционирование и совершенствование системы корпоративного управления Компании. Основными принципами корпоративного управления Компании являются:

- Принцип обеспечения прав акционеров Компании;
- Принцип равенства акционеров Компании;
- Принцип подотчетности и эффективности деятельности Совета директоров и Правления Компании;
- Принцип информационной открытости и прозрачности деятельности Компании;
- Принцип сотрудничества Компании с заинтересованными лицами;
- Принцип законности и ответственности Компании;
- Принцип подконтрольности деятельности Компании.

6. Принцип обеспечения прав акционеров Компании. Данный принцип обеспечивает акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в Компании, а именно:

6.1. Право акционеров на надежный и эффективный способ регистрации прав собственности на акции, а также возможность свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций;

6.2. Право акционеров участвовать в управлении Компанией путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Компании на Общем собрании акционеров. Это право реализуется путем:

- 6.2.1. определения порядка сообщения о проведении Общего собрания акционеров, который дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;
  - 6.2.2. предоставления акционерам возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров;
  - 6.2.3. определения места, даты и времени проведения Общего собрания таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие;
  - 6.2.4. обеспечения права акционеров требовать созыва Общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания без неоправданных сложностей при подтверждении акционерами наличия этих прав;
  - 6.2.5. обеспечения каждому акционеру возможности реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.
- 6.3. Право акционеров получать прибыль Компании. Это право реализуется путем:
- 6.3.1. установления прозрачного и понятного акционерам механизма определения размера дивидендов и их выплаты;
  - 6.3.2. предоставления достаточной информации для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты;
  - 6.3.3. исключения возможности введения акционеров в заблуждение относительно финансового положения Компании при выплате дивидендов;
  - 6.3.4. обеспечения такого порядка выплаты дивидендов, который не был бы сопряжен с неоправданными сложностями при их получении.
- 6.4. Право акционеров на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Компании. Это право реализуется путем:
- 6.4.1. предоставления акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке Общего собрания акционеров;
  - 6.4.2. включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Компании за год;
  - 6.4.3. введения должности корпоративного секретаря (далее – секретарь Компании), в задачи которого входит обеспечение доступа акционеров к информации о Компании.
7. Принцип равенства акционеров Компании. Данный принцип обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного вида. Соблюдение этого принципа в Компании обеспечивается:
- 7.1. установлением порядка ведения Общего собрания, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;
  - 7.2. установлением порядка совершения существенных корпоративных действий, позволяющего акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав;
  - 7.3. запретом осуществлять операции с использованием инсайдерской и конфиденциальной информации;
  - 7.4. избранием членов Совета директоров, членов Правления в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам полной информации об этих лицах;
  - 7.5. предоставлением Правлением и иными должностными лицами Компании, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информации о такой заинтересованности;
  - 7.6. принятием всех необходимых и возможных мер для урегулирования конфликта между органом управления Компании и его акционером (акционерами), а также между

акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Компании (далее – корпоративный конфликт).

8. Принцип подотчетности и эффективности деятельности Совета директоров и Правления Компании. Данный принцип обеспечивает Совету директоров и Исполнительному органу Компании возможность разумно, добросовестно, эффективно, исключительно в интересах Компании осуществлять руководство деятельностью Компании, обеспечивает подотчетность Совета директоров Компании перед его акционерами, а Правления - перед Советом директоров Компании и акционерами Компании. Соблюдение этого принципа в Компании обеспечивается тем, что:

8.1. Члены Совета директоров Компании избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием посредством прозрачной процедуры, что позволяет учитывать мнение акционеров и обеспечивает соответствие состава Совета директоров Компании требованиям нормативных актов НБКР и законодательства Кыргызской Республики;

8.2. Общее собрание акционеров вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров Компании;

8.3. Правление назначается Советом директоров Компании посредством прозрачной процедуры, обеспечивающей и позволяющей соответствие Правления требованиям нормативных актов НБКР и законодательства Кыргызской Республики;

8.4. Совет директоров Компании наделен полномочиями на приостановление и/или досрочное прекращение полномочий Правления по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Компании;

8.5. Совет директоров Компании определяет стратегию развития Компании, утверждает бизнес-план и политики Компании, а также обеспечивает эффективный контроль за финансово- хозяйственной деятельностью Компании и участвует в управлении рисками через Комитет по аудиту, а также подразделения внутреннего аудита, который непосредственно ему подчиняется;

8.6. Правление Компании осуществляет текущее руководство деятельностью Компании в соответствии с утвержденным Советом директоров Компании бизнес-планом (стратегией) и утвержденным Общим собранием акционеров Компании финансовым планом Компании и подотчетен Совету директоров Компании;

8.7. Правление Компании наделен полномочиями на решение всех вопросов деятельности Компании, кроме тех, которые относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Компании;

8.8. Совет директоров и Правление Компании ежегодно при подготовке Общего собрания акционеров представляют акционерам подробную информацию по каждому вопросу повестки дня

8.9. Совет директоров и Правление Компании отчитываются перед акционерами Компании, включают в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Компании за год.

9. Принцип информационной открытости и прозрачности деятельности Компании. Данный принцип обеспечивает своевременное раскрытие акционерам полной и достоверной информации о Компании, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления, максимальную прозрачность деятельности должностных лиц, в том числе их избрание, в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами. Соблюдение этого принципа в Компании обеспечивается тем, что:

9.1. разработана и действует прозрачная процедура избрания членов Совета директоров и Исполнительного Органа, которая дает возможность акционерам получить всю необходимую информацию об этих лицах;

9.2. акционеры Компании имеют равные возможности для доступа к интересующей их информации согласно единому, четкому и доступному порядку их получения;

9.3. акционеры имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Компании, результатах его деятельности, об управлении Компанией, о крупных акционерах Компании, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность;

9.4. акционерам Компании при подготовке Общих собраний акционеров предоставляется подробная информация по каждому вопросу повестки дня, чтобы дать им возможность принять по ним обоснованное и правильное решение;

9.5. определен порядок использования информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, а также осуществляется контроль за использованием такой информации.

10. Принцип сотрудничества Компании с заинтересованными лицами.

Данный принцип обеспечивается осуществлением корпоративного управления с учетом предусмотренных законодательством прав заинтересованных лиц, в том числе государства и муниципальных образований, на территории которых находится Компания или ее подразделения, а также прав и интересов работников Компании. Соблюдение этого принципа в Компании обеспечивается тем, что:

10.1. установлен четкий и единый порядок взаимоотношений со всеми заинтересованными лицами, в том числе с органами государственной власти и управления, судебными и правоохранительными органами и взаимоотношения с заинтересованными лицами строятся с учетом их интересов;

10.2. при осуществлении деятельности Компании, поручения клиентов считаются приоритетными и подлежат исполнению в первоочередном порядке;

10.3. не допускается недобросовестное отношение к правам и законным интересам заинтересованных лиц и удовлетворения собственных интересов за счет ущемления прав и законных интересов заинтересованных лиц;

10.4. Кадровая и другие политики Компании направлены на повышение заинтересованности работников в эффективной его работе.

11. Принцип законности и ответственности Компании.

Данный принцип обеспечивает осуществление Компанией своей деятельности в полном соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов НБКР, а также ответственность акционеров, органов управления Компании, его должностных лиц и работников за надлежащее исполнение своих обязанностей. Соблюдение этого принципа в Компании обеспечивается тем, что:

11.1. полномочия акционеров, органов управления Компании, его должностных лиц и работников регламентируются внутренними нормативными документами Компании, принятыми в полном соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и нормативными актами НБКР;

11.2. в Компании установлена и действует процедура контроля за выполнением требований законодательства, нормативных актов НБКР и внутренних нормативных документов Компании, что позволяет своевременно выявлять и устранять нарушения со стороны акционеров, органов управления Компании, его должностных лиц и работников;

11.3. в Компании установлена и действует процедура привлечения к ответственности акционеров, должностных лиц и работников Компании, виновных в нарушении требований

законодательства, нормативных актов НБКР и внутренних нормативных документов Компании;

11.4. внутренние нормативные документы Компании исключают возможность исполнения Компанией требований заинтересованных лиц, в том числе органов государственной власти и управления, судебных и правоохранительных органов, которые не соответствуют законодательству и нормативным актам НБКР.

12. Принцип подконтрольности деятельности Компании. Данный принцип обеспечивает эффективный контроль за текущей финансово-хозяйственной деятельностью Компании. Соблюдение этого принципа в Компании обеспечивается тем, что:

12.1. деятельность Компании осуществляется на основе финансового плана, ежегодно утверждаемого Общим собранием акционеров Компании;

12.2. в Компании четко разграничена компетенция органов и подразделений, осуществляющих контроль за финансово- хозяйственной деятельностью Компании;

12.3. в Компании обеспечена независимость деятельности органов внутреннего аудита от Правления и его подотчетность Совету директоров Компании;

12.4. Комитет по аудиту обеспечивает эффективное взаимодействие внутреннего и внешнего аудита;

12.5. в Компании определена процедура эффективного внедрения в деятельность Компании рекомендаций внутреннего и внешнего аудита.

13. Компания осознает важность совершенствования корпоративного управления и будет стремиться к обеспечению открытости и прозрачности своей деятельности, а также практического внедрения в свою повседневную деятельность основных принципов настоящего Кодекса.

### **Глава 3. Система органов корпоративного управления и контроля Компании**

14. Органами, образующими систему корпоративного управления Компании, являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров Компании, Правление Компании. Органы корпоративного управления Компании осуществляют свою деятельность на основании Устава Компании, Положения о соответствующем органе корпоративного управления и настоящего Кодекса.

15. В систему внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности Компании входят Комитет по аудиту, подразделение внутреннего аудита, а также внешний аудитор.

### **Глава 4. Общее собрание акционеров**

16. Акционеры, являясь собственниками акций Компании, обладают совокупностью прав в отношении Компании, соблюдение и защиту которых обязаны обеспечить Совет директоров и Правление Компании.

17. Компания признает неотъемлемое право акционера на участие в управлении Компанией. Акционеры имеют право участвовать в управлении Компанией, в первую очередь, путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Компании на Общем собрании акционеров.

18. Общее собрание акционеров Компании является высшим органом управления Компанией.

19. Компания обязана ежегодно проводить общее собрание акционеров (годовое общее собрание акционеров) в сроки, устанавливаемые Советом директоров Компании.

20. В своей деятельности Общее собрание акционеров руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Компании, настоящим Кодексом и принятыми на их основе внутренними нормативными документами Компании.

21. Устав Компании определяет регламент и процедуру проведения Общего собрания акционеров, которые обеспечивают:

- 21.1. право акционеров требовать созыва Общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания;
- 21.2. возможность надлежащим образом подготовиться к участию в Общем собрании акционеров;
- 21.3. возможность реализации каждым акционером права голоса по своему усмотрению;
- 21.4. право акционеров участвовать в управлении Компанией путем принятия решения по наиболее важным вопросам деятельности Компании;
- 21.5. право акционеров участвовать в прибыли Компании;
- 21.6. право акционеров на получение полной и достоверной информации о Компании;
- 21.7. право акционеров на равное отношение.
22. Реализация прав акционеров, указанных в пункте 21 настоящего Кодекса, обеспечиваются требованиями, обязательными для исполнения Советом директоров и Правлением Компании.
23. Требования к порядку созыва и подготовки к проведению Общего собрания акционеров. Порядок сообщения о проведении Общего собрания акционеров должен обеспечивать акционерам Компании возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем. Это обеспечивается следующими требованиями:
- 23.1. сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано в установленный законодательством срок, позволяющий акционерам выработать позицию по вопросам повестки дня, получить информацию о лицах, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, связаться с другими акционерами и обсудить с ними вопросы повестки дня;
- 23.2. сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать достаточную информацию, позволяющую акционерам принять решение об участии в собрании:
- дату, время и место проведения Общего собрания акционеров;
  - сведения об инициаторе созыва собрания;
  - время начала и окончания регистрации участников собрания;
  - повестку дня Общего собрания акционеров;
  - дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
  - порядок ознакомления акционеров с материалами по вопросам повестки Общего собрания акционеров.
- 23.3. оповещение акционеров о проведении Общего собрания акционеров должно производиться различными способами: в порядке, установленном законодательством и другими способами, позволяющими довести информацию до сведения всех включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 23.4. печатное или электронное издание, в котором публикуется сообщение о проведении Общего собрания, должно быть доступным большинству акционеров.
24. Компания должна обеспечить акционерам возможность ознакомления со списком лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров в следующие сроки и порядке:
- акционерам предоставляется возможность ознакомления со списком лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, в период со дня сообщения о проведении Общего собрания и до закрытия очного Общего собрания, а в случае проведения заочного Общего собрания – до даты окончания приема бюллетеней для голосования;
  - акционерам предоставляется возможность получения выписок из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании;
  - ознакомление со списком лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, не должно быть связано с чрезмерными усилиями и излишней тратой



времени или дополнительными расходами.

25. Информация, предоставляемая при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, а также порядок ее предоставления должны обеспечить акционерам возможность получить полное представление о деятельности Компании и принять обоснованные решения по вопросам повестки дня. Для этого:

Компания при подготовке к проведению Общего собрания акционеров должна предоставить акционерам полную и достоверную информацию по всем вопросам повестки дня с указанием, какие материалы относятся к тому или иному вопросу повестки дня; Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопрос о выборе членов органов управления Компании, то участникам Общего собрания акционеров должна быть представлена полная информация о кандидатах на данные должности. Предоставленная информация должна включать письменное согласие кандидата занять соответствующую должность.

26. Повестка дня Общего собрания акционеров должна содержать перечень всех вопросов, принятие решений по которым планируется на предстоящем собрании, и они должны быть четко определены, чтобы исключить возможность их различного толкования.

27. При определении места, даты и времени проведения Общего собрания акционерам предоставляется реальная и необременительная возможность принять в нем участие, без каких-либо затруднений и неоправданных расходов.

28. Каждому акционеру предоставляется возможность реализовать свое право голоса самым простым и удобным для него способом, лично или через своего представителя, действующего на основании доверенности.

29. Требования к порядку проведения Общего собрания акционеров. Проведение Общего собрания акционеров заключается в непосредственном участии акционеров Компании в Общем собрании акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование. Порядок проведения Общего собрания должен отвечать следующим требованиям:

29.1. Предусмотренная в Компании процедура регистрации участников Общего собрания не должна создавать препятствий для участия в нем:

- в уведомлении о проведении Общего собрания, направляемого акционерам, должно быть указано место и время проведения регистрации участников собрания;
- процедура регистрации участников Общего собрания акционеров должна обеспечивать, чтобы любой акционер, желающий принять участие в Общем собрании, имел такую возможность;
- время, отведенное на регистрацию, должно быть достаточным, чтобы позволить всем акционерам, желающим принять участие в Общем собрании, зарегистрироваться.

29.2. Порядок ведения Общего собрания должен обеспечивать всем лицам, присутствующим на собрании, равную возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы:

- в регламенте собрания должно быть предусмотрено достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для выступлений акционеров при обсуждении этих вопросов;
- акционерам предоставляется право задавать вопросы и требовать отчета от членов Совета директоров, Правления Компании, Комитета по аудиту, присутствующих на Общем собрании.

29.3. Общее собрание должно проводиться таким образом, чтобы акционеры получили ответы на все свои вопросы непосредственно на собрании. В случае если ответ на вопрос

требует подготовки, то Общее собрание акционеров должно поручить Правлению Компании в кратчайшие сроки дать письменный ответ на поставленный вопрос.

29.4. Порядок ведения Общего собрания и процедура подсчета голосов должны обеспечить соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования. В этих целях:

29.4.1. для обеспечения порядка проведения Общего собрания акционеров создается рабочий орган собрания, в состав которого входят:

- Председательствующий на Общем собрании акционеров,
- Счетная комиссия,
- Секретарь Общего собрания акционеров;

29.4.2. функции Председательствующего на Общем собрании акционеров осуществляет Председатель Совета директоров, который открывает и закрывает собрание, объявляет повестку дня Общего собрания и очередность выступлений и докладов по вопросам повестки дня, об окончании обсуждения вопросов повестки дня и начале подсчета голосов, обеспечивает соблюдение порядка проведения собрания и подписывает протокол Общего собрания акционеров;

29.4.3. Счетная комиссия осуществляет следующие функции:

- проверка полномочий и регистрация лиц, участвующих в Общем собрании акционеров (акционеров, их представителей);
- определение наличия кворума Общего собрания акционеров;
- разъяснение вопросов, возникающих в связи с реализацией акционерами Компании (их представителями) права голоса на Общем собрании акционеров;
- разъяснение порядка голосования по вопросам, выносимым на голосование;
- обеспечение установленного порядка голосования и прав акционеров Компании на участие в голосовании;
- подсчет голосов и подведение итогов голосования;
- составление протокола об итогах голосования;
- доведение итогов голосования до сведения акционеров Компании;
- передача в архив бюллетеней для голосования.

29.4.4. Состав Счетной комиссии, утверждаемый Общим собранием акционеров: в состав Счетной комиссии не могут входить члены Совета директоров, Правления Компании, Комитета по аудиту, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности. В состав Счетной комиссии должен входить представитель независимого реестродержателя.

29.4.5. Секретарь Общего собрания акционеров осуществляет следующие функции:

- прием заявлений лиц, участвующих в Общем собрании акционеров о предоставлении права выступить в прениях по вопросам повестки дня собрания, а также прием вопросов;
- передача Председателю Общего собрания акционеров поступивших от акционеров заявлений и вопросов;
- фиксация хода проведения Общего собрания акционеров (основные положения выступлений и докладов);
- иные функции, предусмотренные Уставом Компании и правилами проведения Общего собрания акционеров.

30. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередные Общие собрания акционеров созываются Советом директоров по инициативе: членов Совета директоров, Исполнительного органа, Комитета по аудиту или по письменному требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 20 (двадцать) процентами голосующих акций Компании на дату предъявления требований, с указанием мотивов созыва внеочередного собрания, предлагаемой повесткой дня и сроком его проведения.

31. Внеочередные собрания созываются:

- в случае существенного изменения правовых и экономических условий деятельности Компании, требующих изменения настоящего Кодекса или Устава и принятия иных чрезвычайных мер;
- в целях решения вопросов безотлагательного увеличения количества обращаемых акций, в период между очередными регулярными заседаниями Общего собрания акционеров Компании;
- капитал Компании не соответствует требованиям Национального Банка Кыргызской Республики;
- возникли вакансии в составе Совета директоров Компании, в котором отсутствует кворум;
- внешний аудитор расторгнул договор или не в состоянии продолжить аудит по другим причинам;
- в иных случаях, если этого требуют законодательство Кыргызской Республики или иные интересы Компании в целом.

## **Глава 5. Совет директоров Компании**

32. Совет директоров является органом управления Компании, осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики и Уставом Компании к компетенции Общего собрания акционеров и Правления Компании.

33. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Компании, настоящим Кодексом и принятым на их основе Положением о Совете директоров.

34. Совет директоров Компании избирается Общим собранием акционеров сроком на три года и могут быть переизбраны неограниченное количество раз. Члены Совета директоров Компании, избранные на Собрании акционеров, проходят согласование в Национальном Банке Кыргызской Республики в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

35. Членами Совета директоров Компании могут быть избраны только физические лица, обладающие полной дееспособностью и соответствующие установленным Национальным банком требованиям безупречной деловой репутации, профессиональной пригодности и опыта работы.

36. Главными задачами Совета директоров является создание условий для получения Компанией стабильной прибыли и увеличения ее активов, осуществление контроля за исполнением решений Общего собрания акционеров и обеспечение защиты прав и законных интересов всех акционеров Компании в целом, путем осуществления постоянного наблюдения и контроля за управлением Компанией другими ее органами управления.

37. В целях достижения поставленных перед ним задач, Совет директоров выполняет следующие функции:

- Определение приоритетных направлений развития Компании;
- Обеспечение эффективной деятельности Правления Компании, в том числе посредством осуществления контроля за ее деятельностью;
- Объективная оценка с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Компании и других факторов, оказывающих влияние на ее финансово-хозяйственную деятельность и одобрение годового финансового плана;
- Обеспечение в Компании эффективной системы внутреннего контроля за ее финансово- хозяйственной деятельностью;
- Создание системы управления рисками, которая позволила бы оценить риски,

- с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности, и минимизировать негативные последствия таких рисков;
- Обеспечение соблюдения существующих в Компании процедур, в рамках которых осуществляется реализация прав акционеров;
- Обеспечение раскрытия акционерам достоверной информации о деятельности Компании.

38. В целях достижения, поставленных перед ним целей и задач Совет директоров Компании наделяется определенными полномочиями, которые закреплены в Уставе Компании и Положении о Совете директоров Компании.

39. Формирование состава Совета директоров Компании, порядок избрания и прекращения полномочий его членов должно отвечать следующим требованиям:

40. Состав Совета директоров Компании должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление возложенных на него функций. Это означает, что:

- Совет директоров должен пользоваться доверием акционеров и его члены должны отвечать требованиям, предъявляемым к ним законодательством Кыргызской Республики, нормативными актами НБКР и внутренними нормативными документами Компании;
- Общее собрание акционеров вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров Компании;
- в состав Совета директоров не избираются лица, у которых имеется в наличии конфликт интересов в Компании;
- Общее собрание акционеров определяет количественный состав Совета директоров таким образом, чтобы количество его членов позволяло наладить плодотворную, конструктивную работу, принимать быстрые и взвешенные решения, а также организовать эффективную деятельность Компании.

41. В случае если член Совета директоров Компании уже после его избрания совершит действие, в результате которого он может перестать быть независимым, то он обязан подать заявление в Совет директоров с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае, а также в случае, когда Совету директоров станет иным образом известно об указанных изменениях или обстоятельствах, Совет директоров обязан проинформировать об этом акционеров и поставить вопрос о досрочном прекращении его полномочий.

42. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров Компании в том числе по собственному желанию, его состав снизится до количества, менее установленного кворума, Правление Компании в течение пяти дней с даты прекращения полномочий членов Совета директоров Компании обязан принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров Компании для избрания нового состава Совета директоров.

43. В случае нарушения членом Совета директоров Компании норм действующего законодательства Кыргызской Республики по решению Национального Банка член Совета директоров Компании может быть отстранен от исполнения своих обязанностей без выплаты вознаграждения на период отстранения.

44. Члены Совета директоров должны избираться посредством прозрачной процедуры, учитывающей мнение акционеров, обеспечивающей соответствие состава Совета директоров требованиям законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов НБКР и внутренних документов Компании. В этих целях при формировании Совета директоров:

- акционерам при выборе членов Совета директоров предоставляется вся необходимая информация о кандидатах, выдвинутых на эту должность;
- члены Совета директоров избираются акционерами кумулятивным

голосованием, что позволяет учитывать мнение всех акционеров.

45. Организация работы Совета директоров Компании. Совет директоров организует свою работу в соответствии со следующими требованиями:

45.1. Председатель Совета директоров руководит его деятельностью и должен обеспечить эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами Компании. В этих целях Председатель Совета директоров:

- организует работу Совета директоров;
- созывает заседания Совета директоров;
- определяет форму проведения заседаний Совета директоров;
- утверждает повестки дня заседаний Совета директоров;
- определяет перечень материалов (информации) по вопросам повестки дня заседаний, предоставляемых членам Совета директоров;
- определяет список лиц, приглашаемых для принятия участия в обсуждении отдельных вопросов повесток дня заседаний Совета директоров;
- председательствует на заседаниях Совета директоров;
- подписывает протоколы заседаний Совета директоров, требования о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Компании и иные документы от имени Совета директоров Компании;
- председательствует на Общих собраниях акционеров Компании, оглашает повестку дня, сообщает о предстоящих выступлениях и докладах, а также осуществляет иные функции Председателя Общего собрания акционеров Компании, предусмотренные внутренними документами Компании о порядке подготовки и проведения Общего собрания акционеров Компании;
- обеспечивает в процессе проведения заседания Совета директоров соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики, Устава Компании, настоящего Кодекса и иных внутренних документов Компании;
- выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, Уставом Компании и решениями Общего собрания акционеров Компании.

45.2. Заседания Совета директоров Компании должны проводиться по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. В этих целях:

- Совет директоров в целях эффективного функционирования и обеспечения оптимального процесса принятия управленческих решений в интересах Компании должен проводить свои заседания регулярно, согласно утвержденному плану и во внеплановом порядке всякий раз, когда в этом есть необходимость;
- Совет директоров для обеспечения эффективности своей работы должен проводить свои заседания в порядке, предусмотренном Положением о Совете директоров Компании.

45.3. Форма проведения заседания Совета директоров должна определяться с учетом важности вопросов повестки дня и мнения членов Совета директоров. В этих целях при определении формы заседания Совета директоров:

- при проведении заседания Совета директоров в очной форме следует учитывать мнение отсутствующих членов Совета директоров;
- в Положении о Совете директоров должен быть определен четкий, единый порядок проведения заседания в заочной форме, который бы обеспечивал членам Совета директоров оперативное и обоснованное принятие решений по вопросам повестки дня.

45.4. Порядок созыва и подготовки к проведению заседания Совета директоров Компании должен обеспечивать членам Совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. В этих целях:

- уведомление членов Совета директоров о созыве заседания Совета директоров, форме проведения и повестке дня этого заседания необходимо осуществлять в срок, позволяющий им выработать позицию по вопросам повестки дня;
- одновременно с уведомлением о созыве заседания Совета директоров членам Совета директоров должны направляться материалы, относящиеся к вопросам повестки дня и необходимые для выработки позиции по этим вопросам;
- в Положении о Совете директоров должна быть предусмотрена четкая, единая форма уведомления членов Совета директоров о созыве заседания, способ их извещения и предоставления информации (посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи).

45.5. Члены Совета директоров Компании для осуществления своих полномочий, предусмотренных законодательством, Уставом Компании и Положением о Совете директоров должны иметь возможность запрашивать и получать информацию о финансово-хозяйственной деятельности Компании у Исполнительного органа, Комитета по аудиту и других комитетов Компании, подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента, а также у должностных лиц Компании и руководителей ее обособленных и других структурных подразделений. В этих целях в Положениях о Правлении, Комитете по аудиту, подразделении внутреннего аудита и других подразделений Компании должна быть предусмотрена:

- обязанность указанных выше органов регулярно предоставлять отчеты о своей деятельности Совету директоров Компании;
- обязанность этих органов предоставлять информацию по запросам членов Совета директоров;
- ответственность должностных лиц Компании за отказ и/или несвоевременное предоставление отчета, информации Совету директоров на регулярной основе или по запросу членов Совета директоров.

45.6. Для повышения эффективности и качества своей работы Совет директоров должен быть наделен правом создавать в Компании постоянные и/или временные комитеты или иные подразделения, состоящие из членов Совета директоров или лиц, назначаемых Советом директоров и подотчетных ему. В этих целях Совет директоров:

- предлагает Общему собранию акционеров кандидатуры членов Комитета по аудиту
- с учетом рекомендаций Комитетов определяет структуру, штатное расписание и тарифную сетку подразделений внутреннего аудита и комплаенс-контроля, определяет условия и размер оплаты труда руководителей подразделений внутреннего аудита, комплаенс-контроля, а также утверждает, отстраняет и решает вопрос о прекращении полномочий руководителей подразделений внутреннего аудита и комплаенс-контроля и Корпоративного секретаря;
- утверждает Положения и другие внутренние нормативные документы, на основании которых постоянные комитеты, подразделения, подотчетные Совету директоров, осуществляют свою деятельность.

46. Обязанности членов Совета директоров Компании. Члены Совета директоров при осуществлении своих полномочий, предусмотренных Уставом Компании и Положением о Совете директоров наделены правами и исполняют обязанности. Основные обязанности членов Совета директоров Компании при осуществлении ими своих полномочий:

46.1. Члены Совета директоров Компании должны осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Компании добросовестно и разумно, действовать в интересах Компании. Это значит, что:

- члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны проявлять должную заботливость и осмотрительность;
- члены Совета директоров для надлежащего исполнения своих обязанностей должны требовать от органов управления и должностных лиц Компании полной и достоверной информации;
- члены Совета директоров должны воздерживаться от действий, которые могут привести к конфликту интересов между интересами Компании и их личными интересами и не участвовать в голосовании при решении вопросов, где они имеют личную заинтересованность;
- члены Совета директоров при осуществлении своих полномочий должны учитывать интересы и других заинтересованных лиц, так или иначе связанных с Компанией.

46.2. Члены Совета директоров Компании должны активно участвовать в заседаниях Совета директоров, а также комитетов и других подразделений, подконтрольных Совету директоров. Это означает, что:

- члены Совета директоров должны лично присутствовать на заседаниях Совета директоров и активно участвовать в обсуждении вопросов повестки дня заседаний Совета директоров, а также в работе комитетов и других подразделений, подконтрольных Совету директоров;
- члены Совета директоров обязаны требовать созыва заседания Совета директоров для обсуждения вопросов, по которым в интересах Компании требуется принятие решения Совета директоров;
- члены Совета директоров должны уделять для работы в Совете директоров и комитетах достаточно времени, необходимого для выполнения своих функций.

46.3. Члены Совета директоров не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Компании, т.е. сведения составляющие банковскую и коммерческую тайны. Это означает, что:

- членам Совета директоров следует принимать меры для защиты конфиденциальной информации о Компании, в частности, предусмотреть дачу подписки о неразглашении и неиспользовании в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальной информации о Компании;
- в Положении о Совете директоров должна быть предусмотрена ответственность членом Совета директоров за разглашение и использование в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальной информации о Компании.

46.4. Обязанности членом Совета директоров Компании должны быть четко сформулированы и закреплены в Положении о Совете директоров. Это значит, что:

- чтобы члены Совета директоров эффективно осуществляли свои функции и несли ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей, обязанности членом Совета директоров должны быть четко определены и закреплены во внутреннем документе Компании, регулирующем деятельность Совета директоров;
- чтобы члены Совета директоров исполняли свои обязанности, они должны быть наделены соответствующими правами. В связи с этим, права членом Совета директоров также должны быть четко определены и закреплены в Положении о Совете директоров.

47. Вознаграждение членам Совета директоров Компании.

Если применимо, то в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Уставом Компании Общее собрание акционеров утверждает размер вознаграждения и компенсаций, выплачиваемых членам Совета директоров.

#### 48. Ответственность Совета директоров Компании.

48.1. Совет директоров должен осуществлять свои полномочия в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, Устава Компании, Положения о Совете директоров и настоящего Кодекса. Совет директоров ответственен:

- За формулировку, утверждение и периодическое обновление всех бизнес-планов и политик Компании;
- За определение основных рисков, которым подвержена Компания, и установление приемлемых уровней для этих рисков;
- За осуществление надзора в отношении действий Правления Компании, предпринимаемых для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков;
- За формирование и сохранение адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, а также за осуществление мониторинга эффективности системы внутреннего контроля Правления Компании;
- Совместно с Правлением Компании за формирование и поддержание высокоэтических и честных стандартов и установление культуры внутри Компании, которая придает особое значение и демонстрирует всем уровням персонала важность внутреннего контроля.
- За обеспечение соблюдения в Компании принципов корпоративного управления;
- За обеспечение раскрытия достоверной информации о деятельности Компании.

48.2. При наличии достаточных оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Уставом Компании, Положением о Совете директоров и настоящим Кодексом, рассматривается вопрос об ответственности членов Совета. Вопрос об ответственности членов Совета директоров рассматривается в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ими своих обязанностей, а также за вред, причиненный Компании их виновными действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Вопрос об ответственности членов Совета директоров рассматривается:

- если в результате их действий (бездействия) Компании причинен вред;
- если будет установлено, что между наступившими вредными последствиями и действиями (бездействием) членов Совета директоров есть причинно-следственная связь;
- если будет установлена их вина в наступлении вредных последствий для Компании, при котором:
- члены Совета директоров сознавали, что их действиями (бездействием) Компании будет причинен вред, и желали его наступления или сознательно допускали наступление этого вреда;
- члены Совета директоров предвидели, что их действиями (бездействием) Компании может быть причинен вред, но не предприняли никаких действий для его предотвращения.

48.3. Ответственность членов Совета директоров исключается, если будет установлено, что члены Совета директоров при исполнении своих обязанностей действовали разумно и добросовестно, проявили должную заботливость и осмотрительность и не предвидели наступление вредных последствий для Компании.



## Глава 6. Правление Компании.

49. Правление Компании (или Правление) является коллегиальным исполнительным органом управления Компании, к компетенции которого относятся вопросы, связанные с руководством текущей деятельностью Компании, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Компании.

50. В своей деятельности Правление руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Компании, настоящим Кодексом и принятым на их основе Положением о Правлении.

51. Правление избирается Советом директоров Компании сроком на 1 (один) год. Лицо, избранное в Правление Компании, может переизбираться неограниченное число раз.

52. Правлением Компании могут быть только физические лица, обладающие полной дееспособностью и соответствующие установленным Национальным банком требованиям безупречной деловой репутации, профессиональной пригодности и опыта работы.

53. Правление действует в соответствии с финансовыми планами Компании, ежегодно составляемыми Советом директоров Компании и утверждаемыми Общим собранием акционеров. Данный документ является руководством при осуществлении текущей деятельности Компании, а его исполнение – главным критерием оценки эффективности деятельности Исполнительного органа, ответственного за руководство текущей деятельностью Компании.

54. Правление подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров Компании.

55. Основными задачами, которые Правление Компании решает для реализации поставленных перед ним целей являются:

- Разработка и реализация финансового плана Компании как финансового института, формирование финансовых показателей деятельности Компании.
- Поддержание устойчивого финансового положения Компании, управление рисками.
- Совершенствование операций и технологий, направленных на повышение доходов Компании, а также направленных на сбережение средств, ликвидацию убытков и сокращение неоправданных затрат.
- Развитие и укрепление материально-технической базы Компании, в том числе внедрение новых банковских технологий, современных средств телекоммуникации и автоматизации.
- Принятие необходимых мер по защите интересов и капиталов акционеров, клиентов и самой Компании.
- Осуществление мероприятий по повышению квалификации работников Компании, создание условий для эффективного и безопасного труда.
- Анализ финансовых рынков, рынков банковских услуг и инвестиций в целях прибыльного вложения капитала Компании и проведение, как среди персонала Компании, так и во внешней деятельности политики расширения объема оказываемых услуг и освоения перспективных сфер вложения капитала.

56. Полномочия Правления Компании.

56.1. Для выполнения поставленных перед ним задач Правление наделяется определенными полномочиями, которые закреплены в Уставе Компании и Положении Правлении Компании.

56.2. При определении полномочий Правления Компании необходимо четко определить компетенцию, при котором необходимо исходить из следующих требований.

56.2.1. К компетенции Правления как коллегиального исполнительного органа должны быть отнесены решение всех важнейших вопросов по текущей деятельности Компании в пределах его полномочий, в частности:

- вопросы, связанные с распоряжением активами Компании;
- вопросы, выходящие за рамки обычной хозяйственной деятельности Компании;
- вопросы, которые, хоть и находятся в рамках обычной хозяйственной деятельности Компании, но оказывают значительное влияние на Компанию.

56.2.2. все вопросы, связанные с разработкой важнейших внутренних нормативных документов Компании, утверждаемых как Правлением, так и Советом директоров и Общим собранием акционеров.

56.2.3. К компетенции Правления, как исполнительного органа Компании, должны быть отнесены вопросы одобрения сделок на сумму, размер которых не превышает 5 % (пяти) процентов стоимости активов Компании, а также сделок, связанных с недвижимым имуществом.

57. Формирование состава Правления Компании, порядок избрания и прекращения полномочий его членов производится в соответствии со следующими требованиями:

57.1. Состав Правления должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Правление. Это означает, что:

- Правление Компании должно пользоваться доверием акционеров и его члены должны отвечать требованиям, предъявляемым к ним законодательством Кыргызской Республики, нормативными актами НБКР и внутренними нормативными документами Компании, иметь безупречную репутацию и действовать исключительно в интересах Компании;
- Председатель Правления и члены Правления Компании без согласия Совета директоров Компании не должны осуществлять иную деятельность, кроме деятельности, связанной с осуществлением руководства текущей деятельностью Компании;
- в состав Правления Компании не избираются лица, у которых имеется в наличии конфликт интересов в Компании;
- Совет директоров Компании определяет количественный состав Правления Компании таким образом, чтобы количество его членов позволяло наладить плодотворную, конструктивную работу, принимать быстрые и взвешенные решения, а также организовать эффективную деятельность Компании;
- в Уставе Компании, Положении о Правлении и в договоре, который заключается с Председателем Правления определяется подробный перечень прав и обязанностей Председателя Правления и членов Правления Компании;
- в Положении о Правлении Компании определен исчерпывающий перечень оснований, по которым Совет директоров вправе рассмотреть вопрос о приостановлении или прекращении полномочий Председателя Правления и членов Правления Компании.

57.2. Члены Правления должны избираться посредством прозрачной процедуры, учитывающей мнение акционеров и всех членов Совета директоров Компании и обеспечивающей соответствие Правления Компании требованиям законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов НБКР и внутренних документов Компании. В этих целях при формировании:

- акционерам по их запросу и Совету директоров Компании предоставляется вся необходимая информация о кандидатах, выдвинутых на эту должность;
- в Уставе Компании и Положении о Правлении определяется перечень сведений о кандидате, которые представляются акционерам и Совету директоров Компании, а также перечень информации, подлежащей раскрытию Правлением после избрания.

58. Организация работы Правления Компании.

Председатель Правления Компании руководит его деятельностью и должен обеспечить эффективную организацию деятельности Правления и взаимодействие его с иными органами Компании. В этих целях Председатель Правления Компании:

- созывает заседания Правления;
- определяет форму проведения заседаний Правления;
- утверждает повестки дня заседаний Правления;
- определяет список лиц, приглашаемых для принятия участия в обсуждении отдельных вопросов повесток дня заседаний Правления;
- председательствует на заседаниях Правления;
- подписывает протоколы заседаний Правления;
- обеспечивает в процессе проведения заседания Правления соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных документов НБКР, Устава Компании, настоящего Кодекса и иных внутренних документов Компании;
- выполняет иные функции, необходимые для организации работы Правления Компании.

59. Организация проведения заседаний Правления Компании должна обеспечить эффективность его деятельности. В этих целях:

- Правление в целях эффективного функционирования и обеспечения оптимального процесса принятия управленческих решений по текущим вопросам деятельности Компании должно проводить свои заседания регулярно, согласно утвержденному плану;
- для решения текущих вопросов деятельности Компании любой член Правления Компании вправе вносить предложения о созыве внеочередного заседания Правления и предлагать вопросы, которые, по его мнению, целесообразно рассмотреть на данном заседании и во внеплановом порядке всякий раз, когда в этом есть необходимость;
- Правление Компании для обеспечения эффективности своей работы должно проводить свои заседания в порядке, предусмотренном Положением о Правлении.
- форма проведения заседания Правления должна определяться с учетом важности вопросов повестки дня, выносимых на Правление Компании;
- порядок созыва и подготовки к проведению заседания Правления Компании должен обеспечивать членам Правления возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению и принять законное и обоснованное решение в интересах Компании.

59.1 Обязанности членов Правления Компании.

Председатель Правления и члены Правления Компании при осуществлении своих полномочий, предусмотренных Уставом Компании и Положением о Правлении, наделены соответствующими правами и исполняют обязанности. Основные обязанности членов Правления Компании при осуществлении ими своих полномочий:

59.2. Председатель Правления и члены Правления Компании должны осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Компании добросовестно и разумно, действовать исключительно в интересах Компании. Это значит, что:

- Председатель Правления и члены Правления Компании при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны проявлять должную заботливость и осмотрительность;
- Председатель Правления и члены Правления Компании с целью исключения какого-либо давления на них со стороны третьих лиц должны избегать получения от них незаконного вознаграждения, подарков или иной косвенной выгоды;
- Председатель Правления и члены Правления Компании должны воздерживаться от действий, которые могут привести к конфликту интересов между интересами Компании и их личными интересами и не участвовать в голосовании при решении вопросов, где они имеют личную заинтересованность;

- Председатель Правления и члены Правления Компании при осуществлении своих полномочий должны учитывать интересы и других заинтересованных лиц, так или иначе связанных с Компанией;
- Председатель Правления и члены Правления Компании должны обеспечить законность в деятельности и действиях всех подразделений Компании, его должностных лиц и работников;
- Председатель Правления и члены Правления Компании для повышения эффективности своей деятельности и принятия обоснованных решений должны организовать в Компании эффективную систему сбора, обработки и предоставления информации от всех подразделений Компании.

59.3. Председатель Правления и члены Правления Компании не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Компании, т.е. сведения составляющие банковскую и коммерческую тайны. В этих целях:

- Председатель Правления и члены Правления Компании принимает меры для защиты конфиденциальной информации о Компании, в частности, предусмотрена дача подписки о неразглашении и не использовании в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальной информации о Компании;
- в Положении о Правлении Компании предусмотрена ответственность Правления Компании за разглашение и использование в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальной информации о Компании.

59.4. Председатель Правления и члены Правления Компании для обеспечения эффективной деятельности Компании должно учитывать интересы третьих лиц и работников Компании. В этих целях:

- Председатель Правления и члены Правления Компании для обеспечения интересов Компании взаимодействует с государственными органами власти и управления, правоохранительными и судебными органами, муниципальными образованиями и иными заинтересованными лицами;
- Председатель Правления и члены Правления Компании с целью учета интересов работников Компании, повышения их заинтересованности в результатах своей работы, создания им нормальных и безопасных условий труда, взаимодействует с работниками Компании.

59.5. Обязанности Председателя Правления и члены Правления Компании должны быть четко сформулированы и закреплены в Положении о Правлении. Это значит, что:

- чтобы Председатель Правления и члены Правления эффективно осуществляли свои функции и несли ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей, обязанности Председателя Правления и членов Правления должны быть четко определены и закреплены в Положении о Правлении, регулирующем деятельность Правления Компании;
- чтобы Председатель Правления и члены Правления исполняли свои функциональные обязанности, они должны быть наделены соответствующими правами. В связи с этим, права Председателя Правления и членов Правления Компании также должны быть четко определены и закреплены в Положении о Правлении Компании.

60. Вознаграждение членам Правления Компании.

60.1. Председателю Правления и членам Правления Компании в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается вознаграждение, и компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Правления Компании.

60.2. Размер вознаграждения членам Правления Компании устанавливается решением Совета директоров Компании и оговаривается в трудовом договоре,

закключаемом с Членами Правления. Определение размера вознаграждения производится в соответствии со следующими требованиями:

- Вознаграждение Членам Правления должно соответствовать их квалификации и учитывать реальный вклад в результаты деятельности Компании.
- При определении вознаграждения Председателю Правления и членам Правления должна быть установлена возможность увеличения вознаграждения членов Правления, а также выплаты части вознаграждения в форме премии по итогам года или долгосрочные программы поощрительных выплат.

#### 61. Ответственность Правления Компании.

61.1. Правление должно осуществлять свои полномочия в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов НБКР, Устава Компании, Положения об Исполнительном органе Компании и настоящего Кодекса. Исполнительный орган Компании ответственен:

- за исполнение финансового плана Компании и политик, утвержденных Советом директоров Компании;
- за развитие и своевременное внедрение процессов, которые выявляют, измеряют, производят мониторинг и контроль рисков, которым подвержена Компания;
- за обеспечение адекватной системы управления Компанией, которая ясно определяет ответственность, полномочия и взаимоотношения подразделений, должностных лиц и работников Компании;
- за реализацию адекватной политики внутреннего контроля, а также мониторинг адекватности и эффективности системы внутреннего контроля;
- за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Компании, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также за достоверность и полноту информации о деятельности Компании, представляемой акционерам и в средства массовой информации.

61.2. При наличии достаточных оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Уставом Компании, Положением о Правлении Компании и настоящим Кодексом, рассматривается вопрос об ответственности Правления Компании. Вопрос об ответственности Правления Компании рассматривается в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязанностей, а также за вред, причиненный Компании его виновными действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Вопрос об ответственности Правления Компании рассматривается:

- если в результате их действий (бездействия) Компании причинен вред;
- если будет установлено, что между наступившими вредными последствиями и действиями (бездействием) членов Правления есть причинно-следственная связь;
- если будет установлена их вина в наступлении вредных последствий для Компании, при котором:
- члены Правления сознавали, что их действиями (бездействием) Компании будет причинен вред, и желали его наступления или сознательно допускали наступление этого вреда;
- члены Правления предвидели, что их действиями (бездействием) Компании может быть причинен вред, но не предприняли никаких действий для его предотвращения.

61.3. Ответственность Членов Правления исключается, если будет установлено, что они при исполнении своих обязанностей действовали разумно и добросовестно, проявили должную заботливость и осмотрительность и не предвидели наступление вредных последствий для Компании.

## Глава 7. Комитет по аудиту, подразделение внутреннего аудита и внешний аудит Компании

62. В Компании создана и действует эффективная система контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, которая позволяет Компании на постоянной основе опознавать и оценивать материальные и финансовые риски, которые могут неблагоприятно влиять на достижение целей Компании. В систему внутреннего контроля Компании входят Комитет по аудиту, подразделение внутреннего аудита, а также внешний аудитор, привлекаемый Компанией для аудиторской проверки деятельности Компании по итогам года.

63. Комитет по аудиту.

63.1. Комитет по аудиту является постоянно действующим органом Компании, созданным в целях повышения эффективности работы Совета директоров, и оптимизации принимаемых им решений, независимо от осуществляемых Компанией видов деятельности. Кроме того, Комитет призван усилить систему внутреннего контроля, внешний и внутренний аудит, а также содействовать обеспечению достоверности финансовой отчетности и эффективности деятельности Компании, улучшать взаимодействие между членами Совета директоров, руководством Компании, подразделением внутреннего аудита, внешним аудитом

63.2. В своей деятельности Комитет по аудиту руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Компании, настоящим Кодексом и принятым на их основе Положением о Комитете по аудиту.

63.3. Комитет должен состоять как минимум из трех членов Совета директоров Компании, назначаемых Общим собранием акционеров Компании сроком на 1 (один) год. Комитет по аудиту подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров Компании.

При этом Председателем Комитета по аудиту в обязательном порядке должен быть один из независимых членов Совета директоров Компании.

63.4. Комитет по аудиту для реализации поставленных перед ним целей выполняет следующие задачи и функции:

- Обеспечивает функционирование в Компании адекватной системы внутреннего контроля, внешнего и внутреннего аудита;
- Производит анализ процесса составления финансовой отчетности и управления финансовыми рисками в целях оказания содействия в повышении достоверности финансовой отчетности;
- Способствует улучшению взаимодействия между Советом директоров, Правлением Компании, подразделением внутреннего аудита, внешним аудитом и НБКР;
- осуществление надзора за соблюдением установленных бухгалтерских процедур;
- выработка рекомендаций Общему собранию акционеров по вопросам назначения внешних аудиторов и, при необходимости, инициирование специальных аудиторских проверок Компании, привлечение экспертов для оказания содействия Комитету за счет Компании;
- осуществление надзора за соблюдением законодательства, в том числе нормативных актов НБКР, и представление отчета по данному вопросу Совету директоров Компании.

63.5. Комитет по аудиту, как постоянно действующий орган Компании, для выполнения поставленных перед ним задач наделяется определенными полномочиями, закрепленными в Уставе Компании и Положении о Комитете по аудиту. Комитет по аудиту наделяется контрольными полномочиями:

- по внутреннему контролю;

- по финансовой отчетности;
- по объявлению предварительных результатов, промежуточной финансовой отчетности и брифингов для аналитиков;
- по внутреннему аудиту;
- по внешнему аудиту;
- по соблюдению законов и нормативных актов;
- по соблюдению Кодекса деловой этики;
- по другим вопросам деятельности Компании.

63.6. Формирование состава Комитета по аудиту, порядок избрания и прекращения полномочий его членов производится в соответствии со следующими требованиями.

63.6.1. Состав Комитета по аудиту должен позволять осуществлять эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Компании. Это означает, что:

- члены Комитета по аудиту должны пользоваться доверием акционеров, отвечать требованиям, предъявляемым к ним законодательством Кыргызской Республики, нормативными актами НБКР и внутренними нормативными документами Компании, иметь безупречную репутацию и действовать исключительно в интересах Компании;
- в состав Комитета по аудиту не избираются лица, у которых имеется в наличии конфликт интересов в Компании;
- в Уставе Компании, Положении о Комитете по аудиту определяется подробный перечень прав и обязанностей членов Комитета по аудиту;
- в Положении о Комитете по аудиту определен исчерпывающий перечень оснований, по которым Совет директоров вправе рассмотреть вопрос о прекращении полномочий членов Комитета по аудиту.

63.6.2. Члены Комитета по аудиту должны избираться посредством прозрачной процедуры, учитывающей мнение акционеров и обеспечивающей соответствие состава Комитета по аудиту требованиям законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов НБКР и внутренних документов Компании. В этих целях при формировании Комитета по аудиту:

- акционерам при выборе членов Комитета по аудиту предоставляется вся необходимая информация о кандидатах, выдвинутых на эту должность;
- в Уставе Компании и Положении о Комитете по аудиту определяется перечень сведений о кандидате, которые представляются акционерам, а также перечень информации, подлежащей раскрытию членами Комитета по аудиту после их избрания.

63.7. Комитет по аудиту результаты своей деятельности оформляет отчетом, экземпляры которого направляются в Совет директоров и Правление Компании для ознакомления и принятия мер.

63.8. Комитет по аудиту для выполнения поставленных перед ним задач в своей деятельности взаимодействует с Советом директоров и Правлением Компании, с внутренним и внешним аудиторами.

63.9. Комитет по аудиту и его члены ответственны:

- за разглашение третьим лицам информации, ставшей известной им в ходе осуществления своей деятельности;
- за установление процедур, обеспечивающих конфиденциальность и анонимность поступления любой информации, рекомендаций и пожеланий, касающихся финансовой отчетности и внутреннего контроля.
- за адекватность и эффективность системы внутреннего контроля в Компании.
- за достоверность информации, содержащейся в финансовой отчетности, предоставляемой Совету директоров Компании.

63.10. При наличии достаточных оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Уставом Компании, Положением о Комитете по аудиту и

настоящим Кодексом, рассматривается вопрос об ответственности членов Комитета по аудиту.

Вопрос об ответственности членов Комитета по аудиту рассматривается в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ими своих обязанностей, а также за вред, причиненный Компании их виновными действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Вопрос об ответственности членов Комитета по аудиту рассматривается:

- если в результате их действий (бездействия) Компании причинен вред;
- если будет установлено, что между наступившими вредными последствиями и действиями (бездействием) членов Комитета по аудиту есть причинно-следственная связь;
- если будет установлена их вина в наступлении вредных последствий для Компании, при котором:
- члены Комитета по аудиту сознавали, что их действиями (бездействием) Компании будет причинен вред, и желали его наступления или сознательно допускали наступление этого вреда;
- члены Комитета по аудиту предвидели, что их действиями (бездействием) Компании может быть причинен вред, но не предприняли никаких действий для его предотвращения.

63.13. Ответственность членов Комитета по аудиту исключается, если будет установлено, что члены Комитета при исполнении своих обязанностей действовали разумно и добросовестно, проявили должную заботливость и осмотрительность и не предвидели наступление вредных последствий для Компании.

64. Подразделение внутреннего аудита.

64.1. Подразделение внутреннего аудита создано в Компании в целях проверки и оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в Компании, а также качества выполнения Правлением и должностными лицами Компании обязанностей согласно утвержденным должностным инструкциям, соблюдения законодательства и адекватности учета и других вопросов в соответствии с банковскими стандартами.

64.2. Подразделение внутреннего аудита подотчетно Совету директоров.

64.3. В функции подразделения внутреннего аудита входит:

- Аудит достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и финансовых отчетов;
- Аудит применяемых в Компании способов обеспечения сохранности активов;
- Аудит процедур по оценке адекватности капитала Компании;
- Аудит надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, системы управления и финансовой информации;
- Оценка эффективности мер контроля на предмет выявления внутренних и внешних мошеннических сделок;
- Осуществление специальных расследований;
- Другие вопросы, необходимые для обеспечения эффективной системы внутреннего контроля Компании и предусмотренные внутренними документами Компании.

64.4. Подразделение внутреннего аудита взаимодействует с Комитетом по аудиту, которому по завершении каждой своей проверки представляет для ознакомления Аудиторский отчет. Комитет по аудиту при необходимости рассматривает и обсуждает с руководителем подразделения внутреннего аудита:



- установленные внутренними аудиторами проблемы и их причины;
- выработанные внутренними аудиторами рекомендации и их выполнение;
- любые трудности, возникшие при проведении проверок, включая любые ограничения в масштабе работ или допуске к необходимой информации;
- любые необходимые изменения в плане проведения проверок относительно запланированного масштаба работ;
- штатное расписание подразделения внутреннего аудита;
- Положение и должностные инструкции по подразделению внутреннего аудита.

64.5. Подразделение внутреннего аудита в своей деятельности независимо от Правления и должностных лиц Компании.

64.6. Подразделение внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании Положения о подразделении внутреннего аудита, годового плана подразделения внутреннего аудита и внутренних процедур, утверждаемых Советом директоров Компании.

65. Внешний аудит.

65.1. Деятельность Компании подлежит ежегодной внешней аудиторской проверке согласно международным стандартам аудита, признанным в Кыргызской Республике, а также в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики

65.2. Внешним аудитором Компании может быть только аудиторская организация, имеющая соответствующую лицензию на право осуществления аудиторской деятельности на территории Кыргызской Республики.

При выборе аудиторской организации Компания должна придерживаться следующих требований:

- аудиторская организация должна иметь безупречную репутацию;
- аудиторская организация должна быть независимой от Компании и отвечать требованиям независимости, определенным законодательством Кыргызской Республики и Уставом Компании, что означает способность действовать самостоятельно, независимо от чьего-либо влияния на результаты аудиторского заключения, выводы, и в условиях, исключающих какое-либо постороннее воздействие на выражение внешним аудитором своего мнения;
- иметь опыт аудита финансово-кредитных организаций в соответствии с международными стандартами аудита и международными стандартами финансовой отчетности.

65.3. Выбор аудиторской организации для осуществления внешнего аудита производится в следующем порядке.

65.3.1. Комитет по аудиту рекомендует Совету директоров Компании рассмотрение вопроса об аудиторской организации для проведения внешнего аудита и размера ее вознаграждения на основании:

- оценки опыта аудиторской организации и достаточности ее ресурсов для проведения внешнего аудита;
- оценки независимости аудиторской организации, включая проведение анализа спектра его услуг в контексте всех консультационных услуг, оказываемых Компании;
- анализа результативности работы аудиторской организации;
- анализа объема работы и подхода, предложенного аудиторской организацией;
- адекватности программы аудиторской организации размерам Компании и сложности проводимых операций.

65.3.2. Совет директоров Компании по рекомендации Комитета по аудиту проводит переговоры с аудиторской организацией по всем существенным условиям, таким, как размер вознаграждения, сроки и условия проведения внешнего аудита, и по результатам проведенных переговоров представляет аудиторскую организацию Общему собранию акционеров.

65.3.3. Общее собрание акционеров рассматривает представление Совета директоров Компании и принимает решение об утверждении аудиторской организации для проведения внешнего аудита и размера выплачиваемого этой организации вознаграждения.

65.4. Аудиторская организация при проведении аудиторской проверки руководствуется нормами законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов НБКР и международных стандартов финансовой отчетности.

65.5. Аудиторская организация проводит аудиторскую проверку во взаимодействии с Комитетом по аудиту и подразделением внутреннего аудита. Комитет по аудиту и подразделение внутреннего аудита:

- встречается с аудиторами аудиторской организации для обсуждения любых вопросов, которые, с точки зрения Комитета по аудиту или аудиторов, должны обсуждаться на закрытых совещаниях;
- обеспечивает своевременное получение и рассмотрение фактов существенных несоответствий, обнаруженных внешними аудиторами, на основе представленных ими рекомендаций;
- обеспечивает оперативное принятие руководством мер в отношении рекомендаций внешних аудиторов;
- проводит обзор годового отчета Компании и письма к руководству, подготовленного аудиторской организацией, для представления Совету директоров Компании.

65.6. По итогам независимой проверки деятельности Компании в целях выражения мнения о достоверности финансовой отчетности во всех существенных аспектах в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и прочей информации, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики аудиторская организация составляет заключение, в котором должно быть отражено следующее:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Компании;
- информация о фактах нарушения законодательства Кыргызской Республики, в том числе установленного для финансово-кредитных организаций порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, если таковые имели место.

65.7. Совет директоров Компании рассматривает результаты аудиторской проверки, проведенной аудиторской организацией, принимает меры по ее итогам и представляет заключение по внешнему аудиту Общему собранию акционеров.

65.8. Аудиторская организация направляет своего представителя для участия в Общем собрании акционеров для дачи акционерам разъяснений по вопросам, возникающим по представленному аудиторскому заключению.

## **Глава 8. Управление рисками**

66. Совет Директоров отвечает за управления рисками Компании и определяет приоритетные направления деятельности Компании в области рисков и содействует в создании условий для надлежащего управления рисками.

67. Задачи Совета Директоров при управлении рисками Компании:

- Оценивает эффективность действующей системы управления рисками;
- Рассматривает внутренние документы по управлению рисками, вносимых Правлением на утверждение Совета директоров;
- рассматривает регулярные отчеты по видам рисков, предоставляемых Правлением и/или структурным подразделением, которые курируют данные виды рисков, а также состояние лимитов,

- взаимодействует с риск-менеджером, комплаенс-контролером, внутренним и внешним аудитом по вопросам управления рисками в Компании, а также, при необходимости, с другими структурными подразделениями Компании.

## **Глава 9. Корпоративный секретарь**

68. Корпоративный секретарь Компании обеспечивает и организует работу (заседаний и делопроизводство) Общего собрания акционеров и Совета директоров Компании.

69. Корпоративный секретарь является должностным лицом Компании, избирается и освобождается от должности решением Совета директоров Компании.

70. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом, нормативными правовыми актами Национального Банка, Уставом Компании и внутренними нормативными актами Компании, а также решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Компании.

К функциям корпоративного секретаря, закрепленным во внутреннем документе, утверждаемым Советом директоров, относятся, но, ими не ограничиваются следующие функции:

- организация подготовки и проведения общих собраний акционеров Компании, в соответствии с решениями Совета директоров Компании;
- обеспечение работы Совета директоров и комитетов Совета директоров;
- обеспечение раскрытия информации и хранения корпоративных документов Компании;
- обеспечение взаимодействия Компании с органами регулирования, организаторами торговли, регистратором, иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
- обеспечение реализации и контроль исполнения установленных законодательством и внутренними документами Компании процедур, обеспечивающих реализацию прав и законных интересов акционеров;
- участие в совершенствовании корпоративного управления Компании.

Для выполнения возложенных на него функций корпоративный секретарь наделен следующими ключевыми полномочиями, которые полномочия корпоративного секретаря закреплены во внутренних документах, утверждаемых Советом директоров, и включают, но не ограничиваются следующими:

- запрашивать и получать документы Компании;
- в рамках своей компетенции выносить вопросы на рассмотрение органов управления Компании;
- требовать от должностных лиц и сотрудников Компании соблюдения законодательства, Устава и внутренних документов Компании.

71. Совмещение самостоятельной должности Корпоративного секретаря Компании с выполнением иных обязанностей в Компании допускается только с согласия Совета директоров Компании.

72. Корпоративный секретарь Компании обязан действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Компании, что предполагает соблюдение ими следующих фидуциарных обязанностей:

- 1) выполнять свои полномочия с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, законодательства, регулирующего деятельность МФО, Устава Компании и внутренних нормативных актов Компании;
- 2) использовать предоставленные ему полномочия;
- 3) соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам и к членам Совета директоров;

4) соответствовать требованиям безупречной деловой репутации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

## **Глава 10. Существенные корпоративные действия**

73. Существенными корпоративными действиями признаются действия, которые могут привести к изменению правового положения Компании, существенному изменению структуры активов и пассивов, стоимости акций Компании, изменению прав акционеров Компании.

74. К существенным корпоративным действиям относятся:

- совершение Компанией сделок, которые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Уставом Компании относятся к крупным сделкам, а также, в совершении которых имеют заинтересованность должностные и аффилированные лица Компании;
- приобретение акций Компании;
- реорганизация и ликвидация Компании;
- иные действия, которые могут существенно изменить положение Компании и его акционеров, структуру его активов и пассивов, стоимость акций Компании.

75. Совершение Компанией сделок, которые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Уставом Компании относятся к крупным сделкам, а также, в совершении которых имеют заинтересованность акционеры, должностные и аффилированные лица Компании.

75.1. Крупными сделками являются сделка или несколько взаимосвязанных сделок стоимостью 10 и более процентов балансовой стоимости активов Компании на дату принятия решения о заключении таких сделок. Совершение Компанией крупных сделок осуществляется в соответствии со следующим требованием:

Крупные сделки совершаются Компанией только после их предварительного согласования с уполномоченными органами управления Компании в порядке, предусмотренном его Уставом.

75.2. Лицами, заинтересованными в совершении Компанией сделки, признаются должностные лица Компании, акционер (акционеры), владеющий совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций Компании, а также члены их семей.

Сделки с заинтересованными лицами совершаются Компанией в соответствии со следующими требованиями:

- решение о заключении Компанией сделки, в совершении которой имеется заинтересованность членом Совета директоров и Правления принимается только не заинтересованными членами Совета директоров Компании. В случае если все члены Совета директоров Компании являются заинтересованными лицами (отсутствие кворума) сделка должна быть совершена по решению Общего собрания акционеров;
- при совершении сделок с заинтересованными лицами, стоимость, которую Компания получит за отчуждаемое имущество или предоставляемые услуги, должна быть не ниже рыночной цены этого имущества или услуг, либо стоимость приобретения имущества или услуг не должна превышать рыночной цены этого имущества или услуг;
- решение о заключении Компанией сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, отнесенное законодательством и Уставом Компании к компетенции Общего собрания акционеров, принимается Общим собранием акционеров не менее чем двумя третями голосов от общего количества голосующих акций Компании. При этом акции, принадлежащие заинтересованным в сделке акционерам, не участвуют в подсчете общего количества голосов, а также не голосуют по данному вопросу;

- заключение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует решения Общего собрания акционеров, в случаях, если:
  - ✓ сделка представляет собой заем, предоставляемый заинтересованным лицом Компании;
  - ✓ сделка совершается в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности между Компанией и другой стороной, имевшей место до момента, с которого заинтересованное лицо признается таковым. При этом решение не требуется до даты проведения следующего Общего собрания акционеров.

76. Приобретение акций Компании.

Сделка по приобретению, передаче, отчуждению акций Компании требует согласия НБКР.

77. Реорганизация Компании

77.1. В соответствии с законодательством Кыргызской Республики реорганизация Компании может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

77.2. Решение о реорганизации Компании принимается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров Компании и с согласия НБКР.

77.3. Реорганизация Компании может быть начата только после предварительного согласования с Национальным банком согласно Положению о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний НБКР.

77.4. В случае принятия Общими собраниями акционеров решения о реорганизации, Компания осуществляет процедуру реорганизации в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

78. Ликвидация Компании.

78.1. В соответствии с законодательством Кыргызской Республики Компания может быть ликвидирована добровольно либо в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

78.2. Не допускается принятие решения о ликвидации в добровольном порядке, если Компания не выполнила все обязательства перед кредиторами, в том числе перед финансово-кредитными организациями.

78.3. Решение о ликвидации Компании принимается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров и с согласия НБКР.

78.4. Принудительная ликвидация Компании производится в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

78.5. Ликвидация Компании влечет за собой прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

## **Глава 11. Раскрытие информации о Компании**

79. Компания признает важность предоставления акционерам, инвесторам, уполномоченному государственному органу

– НБКР и иным заинтересованным лицам полной, достоверной и объективной информации о Компании и о деятельности Компании на рынке финансовых услуг.

80. Целью раскрытия информации о Компании является донесение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия решений, связанных с участием в деятельности Компании или предоставлением денежных средств Компании.

81. Основными принципами, которыми Компания руководствуется при раскрытии информации, являются:

- регулярность и оперативность предоставления информации;
- доступность информации для акционеров и иных заинтересованных лиц;
- достоверность и полнота содержания предоставляемой информации;

- соблюдение баланса между открытостью Компании и его коммерческими интересами, а также интересами клиентов;
- сбалансированность характера предоставляемой информации (положительной и негативной);
- нейтральность предоставляемой информации, т.е. исключение преимущественного удовлетворения интересов одних групп получателей информации перед другими.

## **Глава 12. Дивидендная политика Компании**

82. Компания признает важность получения акционерами доходов в виде дивидендов от приобретенных ими акций и основывает свою дивидендную политику на принципах прозрачности и рациональности распределения полученной Компанией прибыли с учетом ее инвестиционных потребностей.

83. Компания для урегулирования вопросов по выплате дивидендов принимает внутренний нормативный документ – Дивидендную политику, который утверждается Советом директоров Компании по представлению Правления Компании.

84. Дивидендная политика Компании определяет:

- порядок определения размеров дивидендов;
- порядок выплаты дивидендов акционерам;
- ответственность за неполную и несвоевременную выплату дивидендов акционерам.

85. Дивидендная политика Компании основана на следующих положениях:

85.1. Решение о выплате дивидендов по размещенным акциям принимается Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Компании.

85.2. При принятии решения о размере предлагаемого годового или промежуточного дивиденда Совет директоров Компании учитывает величину чистой прибыли Компании за истекший финансовый год, уровень процентных ставок на денежном рынке и на рынке ценных бумаг, определенные бизнес-планом (стратегией) и финансовым планом Компании, планы капитальных затрат и их соотношение с чистой прибылью Компании.

85.3. Акционеры Компании, Совет директоров Компании при принятии решения о размере выплачиваемых дивидендов и его соотношении с чистой прибылью Компании руководствуются приоритетами долгосрочного развития Компании, необходимостью постоянного увеличения капитала Компании и выполнения задач перспективных планов развития. Решение о выплате дивидендов не должно вести к формированию ложных представлений о деятельности Компании и должно быть основано на реальном финансовом состоянии Компании. Решение по дивидендам в конечном счете должно вести к увеличению стоимости активов и росту капитализации Компании, а значит увеличению благосостояния акционеров.

85.4. Формулировки решений о выплате дивидендов должны содержать исчерпывающую информацию, касающуюся размера и сроков выплаты дивидендов по акциям каждой категории.

85.5. Выплата дивидендов акционерам осуществляется за вычетом налогов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики. Акционеры должны проявлять надлежащую заботу и своевременно информировать номинального держателя или регистратора об изменении своих реквизитов для целей выплаты дивидендов. В связи с этим Компания не несет ответственности за невыплату дивидендов вследствие указания акционером недостоверных сведений относительно места жительства или места расположения. Компания принимает всевозможные меры для информирования акционера о выплате дивидендов.

85.6. С письменного согласия акционеров Компания вправе по решению Общего собрания акционеров осуществить выплату дивидендов по своим акциям ценными бумагами Компании: акциями или облигациями, выпущенными Компанией.

85.7. Компания производит выплату объявленных дивидендов в срок, определенный Общим собранием акционеров, дата выплаты дивидендов не должна превышать 120 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

85.8. Правление Компании несет ответственность за своевременность и полноту выплаты утвержденных дивидендов, а также за организацию процесса выплаты. Ненадлежащее исполнение этих функций Компанией является основанием для уменьшения вознаграждения Правления Компании.

85.9. Компания не гарантирует акционерам выплату дивидендов по простым акциям.

85.10. Общество выплачивает дивиденды при соответствии всем установленным требованиям законодательства и регулятора в лице Национального Банка Кыргызской Республики.

### **Глава 13. Взаимоотношения Компании с клиентами, деловыми партнерами**

86. Компания подтверждает, что в соответствии с бизнес-планом и стратегии клиентами Компании являются микро и малые предприниматели, физические лица, осуществляющие свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Клиенты Компании осуществляют свою деятельность во всех отраслях экономики республики.

87. Компания гарантирует равное отношение ко всем своим клиентам в части обеспечения качества предоставляемых услуг и возможности получения предлагаемых видов услуг на публичных условиях. Компания защищает интересы каждого клиента и исключает дискриминацию по любым основаниям, а также не допускает предоставление преференций и льгот по политическим, религиозным или национальным мотивам.

88. Компания строит отношения с клиентами на основе взаимного уважения и доверия, руководствуясь наряду с договорными отношениями принципами деловой этики и обычаями делового оборота. Компания принимает все возможные разумные меры для обеспечения деятельности своих клиентов в той мере, в которой это соответствует деятельности Компании. Компания стремится к установлению долгосрочных и стабильных отношений с клиентами, полагая, что повышение уровня взаимного доверия между субъектами экономики в целом способствует экономическому развитию Компании.

89. Компания представляет клиентам достоверную и достаточную информацию о своем финансовом состоянии, как в открытых средствах массовой информации, так и по индивидуальным запросам.

90. Компания информирует клиентов о предоставляемых услугах и об условиях пользования ими, стремится оказывать клиенту помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам деятельности клиента, разъяснять их содержание и особенности, включая оценку возможных рисков.

91. В отношениях с клиентами Компания исключает какое-либо вмешательство в финансово-хозяйственную деятельность клиента, за исключением случаев, определенных договорами; не создает конфликтных ситуаций в отношениях клиентов друг с другом и воздерживается от участия в разрешении таких конфликтов.

92. Компания исключает злоупотребление доминирующим положением на рынке, использование недобросовестных и безнравственных методов в конкурентной борьбе. Честная конкуренция на рынке микрофинансовых услуг, установление отношений с клиентами исключительно на взаимовыгодных принципах являются основой работы Компании на рынке.

93. Компания принимает меры к реализации декларируемой позиции в отношениях с клиентами на всех уровнях контактов клиентов с представителями Компании. В связи с

этим Компания внимательно относится к претензиям и замечаниям в свой адрес, своевременно и оперативно разрешает все конфликтные ситуации, не допуская причинения ущерба интересам клиента. Компания заинтересована в построении системы коммуникаций с широкой аудиторией своих клиентов и использует все доступные возможности для организации такого информационного взаимодействия.

94. Компания предпринимает все возможные меры для обеспечения безопасности операций своих клиентов.

95. Активно работая на рынке микрофинансовых услуг, и являясь хозяйствующим субъектом, Компания вступает в отношения со своими контрагентами. Вне зависимости от того, являются такие деловые партнеры конкурентами Компании на рынке или нет, отношения с ними строятся на основе взаимного уважения, признания ценности партнерства для каждого из участников и осознания равноправности сторон в коммерческих отношениях.

96. Компания руководствуется принципом безусловного исполнения принятых на себя договорных обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими. Четкое и неукоснительное соблюдение принятых договорных обязательств обеспечивает решение каждой из сторон этих отношений своих целей и задач и является основой конструктивного взаимодействия сторон вне зависимости от возможных конфликтов интересов.

97. Компания отдает приоритет переговорам и поиску компромиссов в случае возникновения разногласий и споров, рассматривая изначально любые возникающие партнерские отношения как потенциально долгосрочные. Компания стремится к стабильности существующих отношений, не инициируя безосновательно конфликты с деловыми партнерами.

98. Компания не вступает в деловые отношения с организациями и контрагентами с сомнительной репутацией или с контрагентами, не придерживающимися общепринятых правил поведения на рынке.

99. В отношениях с контрагентами Компания проводит открытую информационную политику, предоставляя своим партнерам необходимую информацию о своем финансовом состоянии в объеме, достаточном для оценки уровня риска принятых взаимных обязательств.

100. В своих отношениях с деловыми партнерами Компания ожидает встречного раскрытия информации и соблюдения вышеописанных подходов, отдавая приоритет сотрудничеству с организациями, придерживающимися схожих принципов корпоративного поведения.

101. Компания обеспечивает конфиденциальность информации клиентов, обеспечивает защиту информации, как в организационном, так и техническом плане, гарантируя надежность своих информационных систем. Информация об отношениях клиента с Компанией раскрывается исключительно в объеме и в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

102. Компания хранит конфиденциальность информации, полученной от своих деловых партнеров, в том числе в отношении тех, с которыми отсутствуют договорные отношения. Результаты переговоров с потенциальными и существующими деловыми партнерами не подлежат разглашению или использованию при переговорах с третьими лицами без предварительного согласия контрагента.

#### **Глава 14. Взаимоотношения Компании с государственными органами и общественностью**

103. Компания осуществляет свою деятельность на основе неукоснительного соблюдения Конституции Кыргызской Республики, законодательства Кыргызской Республики и



нормативных актов НБКР, международных правовых норм, международных стандартов учета и отчетности, норм деловой и профессиональной этики, обычаев делового оборота.

104. С государственными органами власти и управления Компания строит свои взаимоотношения как с единомышленниками в работе на благо общества, государства, граждан Кыргызской Республики.

105. Компания полно и своевременно исполняет требования государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства, руководствуясь при этом не только нормативными предписаниями, но и чувством гражданского долга.

106. Компания обязуется проводить взвешенную кредитную и тарифную политику, не допускать утраты или неэффективного использования доверенных денежных средств кредиторов.

107. Компания гарантирует соответствие предлагаемых услуг законодательству Кыргызской Республики, международным правилам и обычаям. Компания не оказывает услуги, способные вызвать сомнения в его профессиональной репутации и дискредитирующие Компанию в деловом сообществе.

108. Компания основывает свою деятельность на законодательстве Кыргызской Республики и выполняет возложенные на нее обязанности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

#### **Глава 15. Заключительные положения**

109. Настоящий Кодекс корпоративного управления вступает в действие с момента утверждения Общим собранием акционеров Компании.

110. Изменения и дополнения в настоящий Кодекс вносятся на основании решения Общего собрания акционеров, принимаемого большинством голосов акционеров, присутствующих на собрании.

111. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению акционерами Компании, должностными лицами и работниками Компании.

112. Во исполнение настоящего кодекса в Компании действуют следующие внутренние нормативные документы:

- Положение о Совете Директоров
- Положение о Комитете по аудиту
- Положение о Правлении
- Другие внутренние нормативные документы Компании.