

Кодекс корпоративного управления ОАО «Оптима Банк»

Предмет:	Определяет основные принципы корпоративного управления ОАО «Оптима Банк».	
Вид документа:	Кодекс	
Владелец:	Юридический департамент	
Субъекты регулирования:	Все структурные подразделения Банка	
Согласовано с:	Департамент внутреннего аудита	
	Департамент риск-менеджмента	
	Управлением комплаенс-контроля	
	Управлением по работе с персоналом	
	Корпоративным секретарем	
Утверждено:	Общим собранием акционеров №10 от 09 октября 2017 года	
Внесены изменения и дополнения:	Общим собранием акционеров от 31 марта 2023 года	
Следующее обновление:		
Отмененные документы:	Кодекс корпоративного управления, утвержденный Общим собранием акционеров Открытого акционерного общества «Оптима Банк» (протокол от 26 июня 2013 года)	

Содержание	
Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Принципы корпоративного управления	3
Глава 3. Система органов корпоративного управления и контроля Банка.....	7
Глава 4. Общее собрание акционеров	8
Глава 5. Совет директоров Банка	12
Глава 6. Правление Банка	19
Глава 7. Комитет по аудиту, подразделение внутреннего аудита и внешний аудит Банка.....	25
Глава 8. Комитет по управлению рисками	31
Глава 9. Комитет по назначениям и вознаграждениям	32
Глава 10. Корпоративный секретарь	33
Глава 11. Существенные корпоративные действия	34
Глава 12. Раскрытие информации о Банке	37
Глава 13. Дивидендная политика Банка	37
Глава 14. Урегулирование корпоративных конфликтов	39
Глава 15. Взаимоотношения Банка с клиентами, деловыми партнерами.....	41
Глава 16. Взаимоотношения Банка с государственными органами и общественностью.....	43
Глава 17. Заключительные положения	44

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления Открытого акционерного общества «Оптима Банк» (далее – «Кодекс») разработан в соответствии с Законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики, регулирующими банковскую деятельность, с учетом сложившейся международной практики корпоративного управления, этических норм, конкретных потребностей и условий деятельности Открытого акционерного общества «Оптима Банк» (далее – «Банк»).
2. Настоящий Кодекс является основополагающим внутренним нормативным документом Банка, определяющим основные принципы корпоративного управления Банка, соответствующие его целям и деятельности, а также основные правила, регулирующие взаимоотношения между акционерами, органами управления, должностными лицами и работниками Банка, а также с другими заинтересованными лицами.
3. Кодекс направлен на обеспечение Банком эффективной защиты прав и интересов всех акционеров Банка, справедливого к ним отношения, прозрачности принятия решений, профессиональной и этической ответственности членов Совета директоров и Правления Банка, иных должностных лиц и работников Банка, а также в отношениях Банка с третьими лицами, расширения информационной открытости и развития системы норм деловой и профессиональной этики.
4. Банк по мере развития практики корпоративного управления в отношениях, возникающих в связи с управлением Банка, 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 Банка. Основными принципами корпоративного управления Банка являются:
 - Принцип обеспечения прав акционеров Банка;
 - Принцип равенства акционеров Банка;
 - Принцип подотчетности и эффективности деятельности Совета директоров и Правления Банка;
 - Принцип информационной открытости и прозрачности деятельности Банка;
 - Принцип сотрудничества Банка с заинтересованными лицами;
 - Принцип законности и ответственности Банка;
 - Принцип подконтрольности деятельности Банка.
6. Принцип обеспечения прав акционеров Банка. Данный принцип обеспечивает акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в Банке, 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 Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка 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 участвовать в прибыли Банка. 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 Банка 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 Банке. 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 Банка за год;
 - 6.4.3. введения должности корпоративного секретаря (далее – секретарь Банка), в задачи которого входит обеспечение доступа акционеров к информации о Банке.
7. Принцип равенства акционеров Банка. Данный принцип обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного вида. Соблюдение этого принципа в Банке 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 членами Правления и иными должностными лицами Банка, 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 Банка и его акционером (акционерами), а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка (далее – корпоративный конфликт).
8. Принцип подотчетности и эффективности деятельности Совета директоров и Правления Банка. Данный принцип обеспечивает Совету директоров и Правлению Банка возможность разумно, добросовестно, эффективно, исключительно в интересах Банка осуществлять руководство деятельностью Банка, обеспечивает подотчетность Совета директоров Банка перед его акционерами, а Правления - перед Советом директоров Банка и акционерами Банка. Соблюдение этого принципа в Банке обеспечивается тем, что:
- 8.1. члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием посредством прозрачной процедуры, что позволяет учитывать мнение акционеров и обеспечивает соответствие состава Совета директоров Банка требованиям нормативных актов НБКР и законодательства Кыргызской Республики;
 - 8.2. Общее собрание акционеров вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров Банка;
 - 8.3. члены Правления Банка назначаются Советом директоров Банка посредством прозрачной процедуры, обеспечивающей и позволяющей соответствие состава Правления Банка требованиям нормативных актов НБКР и законодательства Кыргызской Республики;
 - 8.4. Совет директоров Банка наделен полномочиями на приостановление и/или досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка;
 - 8.5. Совет директоров Банка определяет стратегию развития Банка, утверждает бизнес-план и политики Банка, а также обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и участвует в управлении банковскими рисками через Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками и Комитет по назначениям и вознаграждениям, а также подразделения внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, которые непосредственно ему подчиняются;
 - 8.6. Правление Банка осуществляет текущее руководство деятельностью Банка в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка бизнес-планом (стратегией) и утвержденным Общим собранием акционеров Банка финансовым планом Банка и подотчетно Совету директоров Банка;
 - 8.7. Правление Банка наделено полномочиями на решение всех вопросов деятельности Банка, кроме тех, которые относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
 - 8.8. Совет директоров и Правление Банка ежегодно при подготовке Общего собрания акционеров представляют акционерам подробную информацию по каждому вопросу повестки дня;
 - 8.9. Совет директоров и Правление Банка отчитываются перед акционерами Банка, включают в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год.
9. Принцип информационной открытости и прозрачности деятельности Банка.

Данный принцип обеспечивает своевременное раскрытие акционерам полной и достоверной информации о Банке, 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 Банке обеспечивается тем, что:

- 9.1. разработана и действует прозрачная процедура избрания членов Совета директоров и Правления, которая дает возможность акционерам получить всю необходимую информацию об этих лицах;
 - 9.2. акционеры Банка 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 Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о крупных акционерах Банка, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность;
 - 9.4. акционерам Банка 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 Банка 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 Банк или его подразделения, а также прав и интересов работников Банка. Соблюдение этого принципа в Банке 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 Банка, 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 Банка направлены на повышение заинтересованности работников в эффективной его работе.
11. Принцип законности и ответственности Банка. Данный принцип обеспечивает осуществление Банком своей деятельности в полном соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов НБКР, а также ответственность акционеров, органов управления Банка, его должностных лиц и работников за надлежащее исполнение своих обязанностей. Соблюдение этого принципа в Банке обеспечивается тем, что:
- 11.1. полномочия акционеров, органов управления Банка, его должностных лиц и работников регламентируются внутренними нормативными документами Банка, принятыми в полном соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и нормативными актами НБКР;

- 11.2. в Банке установлена и действует процедура контроля за выполнением требований законодательства, нормативных актов НБКР и внутренних нормативных документов Банка, что позволяет своевременно выявлять и устранять нарушения со стороны акционеров, органов управления Банка, его должностных лиц и работников;
 - 11.3. в Банке установлена и действует процедура привлечения к ответственности акционеров, должностных лиц и работников Банка, виновных в нарушении требований законодательства, нормативных актов НБКР и внутренних нормативных документов Банка;
 - 11.4. внутренние нормативные документы Банка исключают возможность исполнения Банком 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 Банка. Данный принцип обеспечивает эффективный контроль за текущей финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Соблюдение этого принципа в Банке обеспечивается тем, что:
- 12.1. деятельность Банка осуществляется на основе финансового плана, ежегодно утверждаемого Общим собранием акционеров Банка;
 - 12.2. в Банке четко разграничена компетенция органов и подразделений, осуществляющих контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
 - 12.3. в Банке обеспечена независимость деятельности органов внутреннего контроля и аудита от Правления и их подотчетность Совету директоров Банка;
 - 12.4. Комитет по аудиту обеспечивает эффективное взаимодействие внутреннего и внешнего аудита;
 - 12.5. в Банке определена процедура эффективного внедрения в деятельность Банка рекомендаций внутреннего и внешнего аудита.
13. Банк 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 Банка

14. Органами, образующими систему корпоративного управления Банка, являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка. Органы корпоративного управления Банка осуществляют свою деятельность на основании Устава Банка, Положения о соответствующем органе корпоративного управления и настоящего Кодекса.
15. В систему внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка входит комплекс (система) взаимосвязанных контрольных мер на всех уровнях управления и сферах деятельности Банка для обеспечения достижения целей и организации безопасной деятельности Банка. При этом, для эффективной деятельности Банка и функционирования системы внутреннего контроля в Банке созданы Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками, подразделения внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля.

Глава 4. Общее собрание акционеров

16. Акционеры, являясь собственниками акций Банка, обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обязаны обеспечить Совет директоров и Правление Банка.
17. Банк признает неотъемлемое право акционера на участие в управлении Банком. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком, в первую очередь, путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров.
18. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.
19. Банк обязан ежегодно проводить общее собрание акционеров (годовое общее собрание акционеров) в сроки, устанавливаемые Советом директоров Банка.
20. В своей деятельности Общее собрание акционеров руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, настоящим Кодексом и принятыми на их основе внутренними нормативными документами Банка.
21. Устав Банка 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 Банком путем принятия решения по наиболее важным вопросам деятельности Банка;
 - 21.5. право акционеров участвовать в прибыли Банка;
 - 21.6. право акционеров на получение полной и достоверной информации о Банке;
 - 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 Банка.
23. Требования к порядку созыва и подготовки к проведению Общего собрания акционеров.
 - 23.1. Порядок сообщения о проведении Общего собрания акционеров должен обеспечивать акционерам Банка возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем. Это обеспечивается следующими требованиями:
 - 23.1.1. 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;

23.1.2. 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;

23.1.3. 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;

23.1.4. печатное издание, в котором публикуется сообщение о проведении Общего собрания, должно быть доступным большинству акционеров.

24. Банк должен 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, а также справок о невключении в список, начиная со дня сообщения о проведении Общего собрания;
- 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. В связи с этим, данные списки должны предоставляться акционерам в месте, которое указано в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

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

- Банк при подготовке к проведению Общего собрания акционеров должен 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 Банка, 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. При отсутствии письменного согласия, необходимо обеспечить личное присутствие кандидата на Общем собрании акционеров и подтверждение им в устной форме своего согласия занять соответствующую должность, прежде чем вопрос об избрании данного кандидата будет поставлен на голосование.
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. Права акционеров требовать созыва Общего собрания акционеров и вносить предложения в повестку дня собрания не должны быть сопряжены с чрезмерными сложностями и требованиями при доказывании наличия этих прав кроме тех, которые установлены законодательством.
28. 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.
29. Каждому акционеру предоставляется возможность реализовать свое право голоса самым простым и удобным для него способом, лично или через своего представителя, действующего на основании доверенности.
30. Требования к порядку проведения Общего собрания акционеров. Проведение Общего собрания акционеров заключается в непосредственном участии акционеров Банка 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.
- 30.1. Предусмотренная в Банке 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.
- 30.2. 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 Банка, Комитета по аудиту, присутствующих на Общем собрании.
- 30.3. 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 органу управления Банка в кратчайшие сроки дать письменный ответ на поставленный вопрос.

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

30.4.1. 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;

30.4.2. 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;

30.4.3. 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 Банка (их представителями) права голоса на Общем собрании акционеров;
- разъяснение порядка голосования по вопросам, выносимым на голосование;
- обеспечение установленного порядка голосования и прав акционеров Банка на участие в голосовании;
- подсчет голосов и подведение итогов голосования;
- составление протокола об итогах голосования;
- доведение итогов голосования до сведения акционеров Банка;
- передача в архив бюллетеней для голосования.

Состав Счетной комиссии, утверждаемый Общим собранием акционеров, не может быть менее трех человек и он должен быть независимым: в состав Счетной комиссии не могут входить члены Совета директоров, Правления Банка, Комитета по аудиту, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности. В состав Счетной комиссии должен входить представитель независимого реестродержателя.

30.4.4. 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 Банка и правилами проведения Общего собрания акционеров.
- 30.5. Чтобы исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования на Общем собрании акционеров, итоги голосования подводятся и оглашаются до завершения собрания.
- 30.6. Чтобы не допустить увеличения расходов акционеров, Общее собрание акционеров проводится в течение одного дня. Если по объективным причинам завершить собрание за один день не удастся, Банку необходимо продолжить его, по крайней мере, на следующий день.
31. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередные Общие собрания акционеров созываются Советом директоров по инициативе: членов Совета директоров, Правления, Комитета по аудиту или по письменному требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 (десяти) процентами голосующих акций Банка на дату предъявления требований, с указанием мотивов созыва внеочередного собрания, предлагаемой повесткой дня и сроком его проведения, а также уполномоченного государственного органа Кыргызской Республики, регулирующего рынок ценных бумаг и НБКР.
32. Внеочередные собрания созываются:
- в случае угрозы платежеспособности Банка или существенного сокращения (более 50 процентов) уставного капитала Банка;
 - в случае существенного изменения правовых и экономических условий деятельности Банка, требующих изменения настоящего Устава и принятия иных чрезвычайных мер;
 - в целях решения вопросов безотлагательного увеличения количества обращаемых акций, более чем на 25 (двадцать пять) процентов, в период между очередными регулярными заседаниями Общего собрания акционеров Банка;
 - капитал Банка не соответствует требованиям Национального банка Кыргызской Республики;
 - возникли вакансии в составе Совета директоров Банка, в котором отсутствует кворум;
 - внешний аудитор расторгнул договор или не в состоянии продолжить аудит по другим причинам;
 - по требованию Национального банка Кыргызской Республики с определенной им повесткой дня и в указанные им сроки, но не ранее истечения десятидневного срока со дня предъявления Национальным банком Кыргызской Республики такого требования;
 - в иных случаях, если этого требуют законодательство Кыргызской Республики или иные интересы Банка в целом.

Глава 5. Совет директоров Банка

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

34. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, настоящим Кодексом и принятым на их основе Положением о Совете директоров.
35. Совет директоров Банка избирается Общим собранием акционеров сроком на четыре года и могут быть переизбраны неограниченное количество раз. Члены Совета директоров Банка, избранные на Собрании акционеров проходят согласование в Национальном банке Кыргызской Республики в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.
36. Членами Совета директоров Банка могут быть избраны только физические лица, обладающие полной дееспособностью и соответствующие установленным Национальным банком требованиям безупречной деловой репутации, профессиональной пригодности и опыта работы.
37. Не менее чем один член Совета директоров Банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.
38. Главными задачами Совета директоров является создание условий для получения Банком максимальной прибыли и увеличения его активов, осуществление контроля за исполнением решений Общего собрания акционеров и обеспечение защиты прав и законных интересов всех групп акционеров Банка в целом, путем осуществления постоянного наблюдения и контроля за управлением Банком другими его органами управления.
39. В целях достижения поставленных перед ним задач, Совет директоров выполняет следующие функции:
- Определение приоритетных направлений развития Банка;
 - Обеспечение эффективной деятельности Правления Банка, в том числе посредством осуществления контроля за его деятельностью;
 - Объективная оценка с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Банка и других факторов, оказывающих влияние на его финансово-хозяйственную деятельность и одобрение годового финансового плана;
 - Обеспечение в Банке эффективной системы внутреннего контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью;
 - Создание системы управления рисками, которая позволила бы оценить риски, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности, и минимизировать негативные последствия таких рисков;
 - Обеспечение соблюдения существующих в Банке процедур, в рамках которых осуществляется реализация прав акционеров;
 - Содействие разрешению корпоративных конфликтов в Банке;
 - Обеспечение раскрытия акционерам достоверной информации о деятельности Банка.
40. В целях достижения поставленных перед ним целей и задач Совет директоров Банка наделяется определенными полномочиями, которые закреплены в Уставе Банка и Положении о Совете директоров Банка.
41. Формирование состава Совета директоров Банка, порядок избрания и прекращения полномочий его членов должно отвечать следующим требованиям.
- 41.1. Состав Совета директоров Банка 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 Банка;
 - Общее собрание акционеров вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров Банка;
 - в состав Совета директоров не избираются лица, у которых имеется в наличии конфликт интересов в Банке;
 - 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 Банка.
- 41.2. Не менее одной трети состава Совета директоров Банка должны составлять независимые члены Совета директоров. Независимый член Совета директоров Банка - это лицо, которое на момент избрания:
- 1) не является и не являлось сотрудником данного Банка или сотрудником любого из связанных с Банком юридических лиц в течение последних пяти лет;
 - 2) не является и не являлось членом Правления данного Банка или членом Правления любого из связанных с Банком юридических лиц в течение последних пяти лет;
 - 3) не получало - прямо или косвенно никакого существенного дополнительного вознаграждения, компенсации, пособий или пожертвований, за исключением возмещения расходов, связанных с участием в заседаниях Совета директоров, от данного Банка или связанных с Банком лиц, или от их имени в течение последних пяти лет;
 - 4) не имеет существенных деловых связей (включая предоставление и получение займов) с данным Банком или любым из связанных с Банком лиц, ни прямо, ни в качестве партнера, в течение последних пяти лет;
 - 5) не являлось партнером или сотрудником нынешнего или бывшего внешнего аудитора данного Банка или любого из связанных с Банком лиц в течение последних пяти лет;
 - 6) не осуществляет значительное участие или контроль за данным Банком и никоим образом не представляет акционера, осуществляющего значительное участие или контроль над Банком;
 - 7) не входило в состав Совета директоров Банка или любого из связанных с банком юридических лиц на протяжении последних четырех лет;
 - 8) не состоит в близких родственных отношениях с лицами, упомянутыми в подпунктах 1-7 настоящего пункта.

42. Признаки независимости членов Совета директоров, их соответствие признакам независимости, а также признаки значительности коммерческих, деловых или финансовых отношений определяются НБКР.

43. В случае если член Совета директоров Банка 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.

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

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

46. 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 Банка. В этих целях при формировании Совета директоров:

- акционерам при выборе членом Совета директоров предоставляется вся необходимая информация о кандидатах, выдвинутых на эту должность;
- в Положении о Совете директоров определяется перечень сведений о кандидате, которые представляются акционерам, а также перечень информации, подлежащей раскрытию членами Совета директоров после их избрания;
- члены Совета директоров избираются акционерами кумулятивным голосованием, что позволяет учитывать мнение всех акционеров.

47. Организация работы Совета директоров Банка. Совет директоров организует свою работу в соответствии со следующими требованиями:

47.1. Председатель Совета директоров руководит его деятельностью и должен обеспечить эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами Банка. 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 Банка и иные документы от имени Совета директоров Банка;
- председательствует на Общих собраниях акционеров Банка, оглашает повестку дня, сообщает о предстоящих выступлениях и докладах, а также осуществляет иные функции Председателя Общего собрания акционеров Банка, предусмотренные внутренними документами Банка о порядке подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка;
- обеспечивает в процессе проведения заседания Совета директоров соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики, Устава Банка, настоящего Кодекса и иных внутренних документов Банка;
- выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров Банка.

- 347.2. Заседания Совета директоров Банка должны проводиться в соответствии с Планом работы Совета директоров, утвержденным на срок его полномочий, а также по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. В этих целях:
- Совет директоров проводит свое первое заседание не позднее одного месяца с даты проведения Общего собрания акционеров, на котором был избран Совет директоров;
 - Совет директоров в целях эффективного функционирования и обеспечения оптимального процесса принятия управленческих решений в интересах Банка 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 Банка.
- 47.3. 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 перечень вопросов, по которым заседание Совета директоров возможно только в очной форме;
 - 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.
- 47.4. Порядок созыва и подготовки к проведению заседания Совета директоров Банка 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).
- 47.5. Члены Совета директоров Банка для осуществления своих полномочий, предусмотренных законодательством, Уставом Банка и Положением о Совете директоров должны иметь возможность запрашивать и получать информацию о финансово-хозяйственной деятельности Банка у Правления, Комитета по аудиту и других комитетов Банка, подразделения внутреннего аудита, риск-менеджмента, а также у должностных лиц Банка и руководителей его обособленных и других структурных подразделений. В этих целях в Положениях о Правлении, Комитете по аудиту, Комитете по управлению рисками, подразделении внутреннего аудита и других подразделений Банка должна быть предусмотрена:
- обязанность указанных выше органов регулярно предоставлять отчеты о своей деятельности Совету директоров Банка;

- обязанность этих органов предоставлять информацию по запросам членов Совета директоров;
 - ответственность должностных лиц Банка за отказ и/или несвоевременное предоставление отчета, информации Совету директоров на регулярной основе или по запросу членов Совета директоров.
- 47.6. Для повышения эффективности и качества своей работы Совет директоров должен быть наделен правом создавать в Банке 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, Комитета по управлению рисками, Комитета по назначениям и вознаграждениям;
 - с учетом рекомендаций Комитета по назначениям и вознаграждениям определяет структуру, штатное расписание и тарифную сетку подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, определяет условия и размер оплаты труда руководителей и работников подразделений внутреннего аудита, комплаенс-контроля и риск-менеджмента, а также утверждает, отстраняет и решает вопрос о прекращении полномочий руководителей и работников подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента, и комплаенс-контроля и Корпоративного секретаря;
 - создает Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Тарифный Комитет;
 - для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций для принятия решений по таким вопросам создает временные рабочие органы или привлекает специалистов, экспертов;
 - утверждает Положения и другие внутренние нормативные документы, на основании которых постоянные комитеты, подразделения, подотчетные Совету директоров, осуществляют свою деятельность.

48. Обязанности членов Совета директоров Банка. Члены Совета директоров при осуществлении своих полномочий, предусмотренных Уставом Банка и Положением о Совете директоров наделены правами и исполняют обязанности.

Основные обязанности членов Совета директоров Банка при осуществлении ими своих полномочий:

- 48.1. Члены Совета директоров Банка должны осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, действовать в интересах Банка. 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 Банка полной и достоверной информации;
 - члены Совета директоров должны воздерживаться от действий, которые могут привести к конфликту интересов между интересами Банка 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 Банком.

- 48.2. Члены Совета директоров Банка 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 Банка требуется принятие решения Совета директоров;
 - члены Совета директоров должны уделять для работы в Совете директоров и комитетах достаточно времени, необходимого для выполнения своих функций.
- 48.3. Члены Совета директоров не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке, т.е. сведения составляющие банковскую и коммерческую тайны. Это означает, что:
- членам Совета директоров следует принимать меры для защиты конфиденциальной информации о Банке, в частности, предусмотреть дачу подписки о неразглашении и неиспользовании в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальной информации о Банке;
 - в Положении о Совете директоров должна быть предусмотрена ответственность членов Совета директоров за разглашение и использование в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальной информации о Банке..
- 48.4. Обязанности членов Совета директоров Банка 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 членов Совета директоров должны быть четко определены и закреплены во внутреннем документе Банка, регулирующем деятельность Совета директоров;
 - чтобы члены Совета директоров исполняли свои обязанности, они должны быть наделены соответствующими правами. В связи с этим, права членов Совета директоров также должны быть четко определены и закреплены в Положении о Совете директоров.
49. Вознаграждение членам Совета директоров Банка.
- 49.1. В соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка Общее собрание акционеров утверждает размер вознаграждения и компенсаций, выплачиваемых членам Совета директоров.
50. Ответственность Совета директоров Банка.
- 50.1. Совет директоров должен осуществлять свои полномочия в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, Устава Банка, Положения о Совете директоров и настоящего Кодекса. Совет директоров ответственен:
- За формулировку, утверждение и периодическое обновление всех бизнес-планов и политик Банка;
 - За определение основных рисков, которым подвержен Банк, и установление приемлемых уровней для этих рисков;
 - За осуществление надзора в отношении действий Правления Банка, предпринимаемых для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков;
 - За формирование и сохранение адекватной и эффективной политики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности

- и легализации (отмыванию) преступных доходов и системы внутреннего контроля, а также за осуществление мониторинга эффективности системы внутреннего контроля Правлением Банка;
- Совместно с Правлением Банка за формирование и поддержание высокоэтических и честных стандартов и установление культуры внутри Банка, которая придает особое значение и демонстрирует всем уровням персонала важность внутреннего контроля.
 - За проводимую Банком политику;
 - За обеспечение соблюдения в Банке принципов корпоративного управления;
 - За обеспечение раскрытия достоверной информации о деятельности Банка.
- 50.2. При наличии достаточных оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, 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 Банку их виновными действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Вопрос об ответственности членов Совета директоров рассматривается:
- если в результате их действий (бездействия) Банку 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 Банка, при котором:
 - члены Совета директоров сознавали, что их действиями (бездействием) Банку будет причинен вред, и желали его наступления или сознательно допускали наступление этого вреда;
 - члены Совета директоров предвидели, что их действиями (бездействием) Банку может быть причинен вред, но не предприняли никаких действий для его предотвращения.
- 50.3. 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 Банка.

Глава 6. Правление Банка

55. Правление Банка (или Правление) является коллегиальным исполнительным органом управления Банка, к компетенции которого относятся вопросы, связанные с руководством текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
56. В своей деятельности Правление руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, настоящим Кодексом и принятым на их основе Положением о Правлении.
57. Правление избирается Советом директоров Банка сроком на 3 (три) года. Лица, избранные в члены Правления Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

58. Членами Правления Банка могут быть избраны только физические лица, обладающие полной дееспособностью и соответствующие установленным Национальным банком требованиям безупречной деловой репутации, профессиональной пригодности и опыта работы.
59. Правление действует в соответствии с финансовыми планами Банка, ежегодно составляемыми Советом директоров Банка и утверждаемыми Общим собранием акционеров. Данный документ является руководством при осуществлении текущей деятельности Банка, а его исполнение – главным критерием оценки эффективности деятельности Правления, ответственного за руководство текущей деятельностью Банка.
60. Правление подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.
61. Основными задачами, которые Правление Банка решает для реализации поставленных перед ним целей являются:
- Разработка и реализация финансового плана Банка как финансового института, формирование финансовых показателей деятельности Банка.
 - Поддержание устойчивого финансового положения Банка, управление банковскими рисками.
 - Совершенствование банковских операций и технологий, направленных на повышение доходов Банка, а также направленных на сбережение средств, ликвидацию убытков и сокращение неоправданных затрат.
 - Развитие и укрепление материально-технической базы Банка, в том числе внедрение новых банковских технологий, современных средств телекоммуникации и автоматизации.
 - Принятие необходимых мер по защите интересов и капиталов акционеров, клиентов и самого Банка.
 - Осуществление мероприятий по повышению квалификации работников Банка, создание условий для эффективного и безопасного труда.
 - Анализ финансовых рынков, рынков банковских услуг и инвестиций в целях прибыльного вложения капитала Банка и проведение, как среди персонала Банка, так и во внешней деятельности политики расширения объема оказываемых услуг и освоения перспективных сфер вложения капитала.
62. Полномочия Правления Банка.
- 62.1. Для выполнения поставленных перед ним задач Правление наделяется определенными полномочиями, которые закреплены в Уставе Банка и Положении о Правлении Банка.
- 62.2. При определении полномочий Правления Банка необходимо четко определить компетенцию Правления как коллегиального исполнительного органа Банка и Председателя Правления как руководителя исполнительного органа Банка, при котором необходимо исходить из следующих требований.
- 62.2.1. К компетенции Правления как коллегиального исполнительного органа Банка должны быть отнесены решение всех важнейших вопросов по текущей деятельности Банка в пределах его полномочий, в частности:
- вопросы, связанные с распоряжением активами Банка;
 - вопросы, выходящие за рамки обычной хозяйственной деятельности Банка;
 - вопросы, которые, хоть и находятся в рамках обычной хозяйственной деятельности Банка, но оказывают значительное влияние на Банк либо требуют коллегиального одобрения.

62.2.2. К компетенции Правления как коллегиального исполнительного органа Банка должны быть отнесены все вопросы, связанные с разработкой важнейших внутренних нормативных документов Банка, утверждаемых как Правлением, так и Советом директоров и Общим собранием акционеров.

62.2.3. К компетенции Правления, как исполнительного органа Банка, должны быть отнесены вопросы одобрения сделок на сумму, размер которых не превышает 10 процентов стоимости активов Банка, а также всех сделок, связанных с недвижимым имуществом.

63. Формирование состава Правления Банка, порядок избрания и прекращения полномочий его членов производится в соответствии со следующими требованиями.

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

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

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

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

64. Организация работы Правления Банка. Правление Банка организует свою работу в соответствии со следующими требованиями:

64.1. Председатель Правления Банка руководит его деятельностью и должен обеспечить эффективную организацию деятельности Правления и

взаимодействие его с иными органами Банка. В этих целях Председатель Правления Банка:

- 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 Банка, настоящего Кодекса и иных внутренних документов Банка;
- выполняет иные функции, необходимые для организации работы Правления Банка.

64.2. Организация проведения заседаний Правления Банка должна обеспечить эффективность его деятельности. В этих целях:

- Правление в целях эффективного функционирования и обеспечения оптимального процесса принятия управленческих решений по текущим вопросам деятельности Банка должно проводить свои заседания регулярно, согласно утвержденному плану;
- для решения текущих вопросов деятельности Банка любой член Правления Банка 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 Банка 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 Банка;
- порядок созыва и подготовки к проведению заседания Правления Банка должен обеспечивать членам Правления возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению и принять законное и обоснованное решение в интересах Банка.

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

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

- Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны проявлять должную заботливость и осмотрительность;
- Председатель Правления и члены Правления Банка 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 Банка должны воздерживаться от действий, которые могут привести к конфликту интересов между интересами Банка и их личными интересами и не участвовать в голосовании при решении вопросов, где они имеют личную заинтересованность;

- Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих полномочий должны учитывать интересы и других заинтересованных лиц, так или иначе связанных с Банком;
 - Председатель Правления и члены Правления Банка должны обеспечить законность в деятельности и действиях всех подразделений Банка, его должностных лиц и работников;
 - Председатель Правления и члены Правления Банка для повышения эффективности своей деятельности и принятия обоснованных решений должны организовать в Банке эффективную систему сбора, обработки и предоставления информации от всех подразделений Банка.
- 65.2. Члены Правления Банка должны регулярно участвовать в заседаниях Правления Банка. Это значит, что:
- члены Правления должны лично присутствовать на заседаниях Правления Банка и активно участвовать в обсуждении вопросов повестки дня заседаний Правления Банка;
 - члены Правления обязаны требовать созыва заседания Правления Банка для обсуждения вопросов, по которым в интересах Банка требуется принятие решения Правления Банка;
 - члены Правления не должны заниматься в рабочее время иной деятельностью, кроме деятельности, связанной с руководством текущей деятельностью Банка.
- 65.3. Председатель Правления и члены Правления Банка не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке, т.е. сведения составляющие банковскую и коммерческую тайны. В этих целях:
- Председатель Правления и члены Правления Банка принимают меры для защиты конфиденциальной информации о Банке, в частности, предусмотреть дачу подписки о неразглашении и не использовании в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальной информации о Банке;
 - в Положении о Правлении Банка предусмотрена ответственность Председателя Правления и членов Правления Банка за разглашение и использование в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальной информации о Банке.
- 65.4. Председатель Правления и члены Правления Банка для обеспечения эффективной деятельности Банка должны учитывать интересы третьих лиц и работников Банка. В этих целях:
- Председатель Правления и члены Правления Банка для обеспечения интересов Банка взаимодействуют с государственными органами власти и управления, правоохранительными и судебными органами, муниципальными образованиями и иными заинтересованными лицами;
 - Председатель Правления и члены Правления Банка с целью учета интересов работников Банка, повышения их заинтересованности в результатах своей работы, создания им нормальных и безопасных условий труда, взаимодействуют с профессиональной организацией работников и самими работниками Банка.
- 65.5. Обязанности Председателя Правления и членов Правления Банка 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 Банка;
 - 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 Банка также должны быть четко определены и закреплены в Положении о Правлении Банка.

66. Вознаграждение членам Правления Банка.

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

66.2. Размер вознаграждения членов Правления Банка устанавливается решением Совета директоров Банка, по рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям и оговаривается в трудовом договоре, заключаемом Председателем Совета директоров Банка с членом Правления Банка. Определение размера вознаграждения Председателю Правления, членам Правления Банка производится в соответствии со следующими требованиями:

- Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления должно соответствовать их квалификации и учитывать их реальный вклад в результаты деятельности Банка.
- 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.
- Председатель Правления и члены Правления в качестве поощрения за результаты труда должны иметь право на участие в опционных программах, реализуемых Банком.
- Должно быть предусмотрено право Совета директоров Банка снизить вознаграждение Председателю и членам Правления в случае существенного ухудшения финансового положения Банка, при котором указанное вознаграждение является, очевидно, несоразмерным

67. Ответственность Правления и членов Правления Банка.

67.1. Правление Банка должно осуществлять свои полномочия в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов НБКР, Устава Банка, Положения о Правлении Банка и настоящего Кодекса. Правление Банка ответственно:

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

67.2. При наличии достаточных оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, Положением о Правлении Банка и настоящим Кодексом, рассматривается вопрос об ответственности членов Правления Банка.

Вопрос об ответственности членов Правления Банка рассматривается в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ими своих обязанностей, а также за вред,

причиненный Банку их виновными действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Вопрос об ответственности членов Правления Банка рассматривается:

- если в результате их действий (бездействия) Банку 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 Банка, при котором:
 - члены Правления сознавали, что их действиями (бездействием) Банку будет причинен вред, и желали его наступления или сознательно допускали наступление этого вреда;
 - члены Правления предвидели, что их действиями (бездействием) Банку может быть причинен вред, но не предприняли никаких действий для его предотвращения.
- 67.3. Ответственность членов Правления Банка исключается, если будет установлено, что члены Правления при исполнении своих обязанностей действовали разумно и добросовестно, проявили должную заботливость и осмотрительность и не предвидели наступление вредных последствий для Банка.

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

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

69. Комитет по аудиту.

- 69.1. Комитет по аудиту является постоянно действующим органом Банка, созданным в целях повышения эффективности работы Совета директоров, и оптимизации принимаемых им решений, независимо от осуществляемых Банком видов деятельности. Кроме того, Комитет призван усилить систему внутреннего контроля, внешний и внутренний аудит, а также содействовать повышению достоверности финансовой отчетности и эффективности деятельности Банка, улучшать взаимодействие между членами Совета директоров, руководством Банка, подразделением внутреннего аудита, внешним аудитом и НБКР.
- 69.2. В своей деятельности Комитет по аудиту руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, настоящим Кодексом и принятым на их основе Положением о Комитете по аудиту.
- 69.3. Комитет должен состоять как минимум из трех членов Совета директоров Банка, назначаемых Советом директоров Банка сроком на 1 (один) год.

Комитет по аудиту подотчетен Совету директоров Банка. Два из трех членов Совета директоров должны быть независимыми членами Совета директоров, соответствующими критериям, установленным законодательством Кыргызской Республики. При этом Председателем Комитета по аудиту в обязательном порядке должен быть один из независимых членов Совета Директоров Банка, который не возглавляет Комитет по рискам.:

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

- Обеспечивает функционирование в Банке 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 Банка, 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 Банка, привлечение экспертов для оказания содействия Комитету за счет Банка;
- осуществление надзора за соблюдением законодательства, в том числе нормативных актов НБКР, и представление отчета по данному вопросу Совету директоров Банка.

69.5. Комитет по аудиту, как постоянно действующий орган Банка, для выполнения поставленных перед ним задач наделяется определенными полномочиями, закрепленными в Уставе Банка 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 Банка.

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

69.6.1 Состав Комитета по аудиту должен позволять осуществлять эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. 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 Банка, иметь безупречную репутацию и действовать исключительно в интересах Банка;
- в состав Комитета по аудиту не избираются лица, у которых имеется в наличии конфликт интересов в Банке;
- в Уставе Банка, 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.
- 69.6.2. 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 Банка. 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 Банка 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.
- 69.7. Комитет по аудиту организует свою работу в соответствии со следующими требованиями.
- для руководства и организации деятельности Комитета по аудиту его члены на своем первом заседании из состава членов Комитета избирают большинством голосов Председателя и Секретаря Комитета по аудиту. Кандидаты на должность Председателя Комитета по аудиту должны отвечать следующим минимальным требованиям:
 - 1) иметь диплом о высшем образовании и стаж работы не менее трех лет в течение последних десяти лет в области экономических, банковских, финансовых или юридических вопросов;
 - 2) обладать безупречной деловой репутацией;
 - 3) обладать знаниями в области корпоративного управления и банковского законодательства Кыргызской Республики;
 - 4) знать бизнес-план и стратегию развития Банка;
 - 5) владеть знаниями международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности и стандартов по аудиту, принятых в международной практике, и иметь сертификат о прохождении обучения по указанным направлениям;
 - 6) являться независимым членом Совета директоров;
 - проведение заседаний Комитета по аудиту осуществляются в соответствии с Планом работы Комитета, который утверждается на первом его организационном заседании;
 - заседания Комитета по аудиту проводятся в сроки, установленные годовым Планом работы Комитета по аудиту, но не реже одного раза в квартал;
 - Комитет по аудиту результаты своей деятельности оформляет отчетом, экземпляры которого направляются в Совет директоров и Правление Банка для ознакомления и принятия мер.
- 69.8. Комитет по аудиту для выполнения поставленных перед ним задач в своей деятельности взаимодействует с Советом директоров и Правлением Банка, с внутренним и внешним аудиторами.
- 69.9. 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 Банке.
- за достоверность информации, содержащейся в финансовой отчетности, предоставляемой Совету директоров Банка.

69.10. При наличии достаточных оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, 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 Банку их виновными действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Вопрос об ответственности членов Комитета по аудиту рассматривается:

- если в результате их действий (бездействия) Банку 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 Банка, при котором:
 - члены Комитета по аудиту сознавали, что их действиями (бездействием) Банку будет причинен вред, и желали его наступления или сознательно допускали наступление этого вреда;
 - члены Комитета по аудиту предвидели, что их действиями (бездействием) Банку может быть причинен вред, но не предприняли никаких действий для его предотвращения.

69.11. 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 Банка.

70. Подразделение внутреннего аудита.

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

70.2. Подразделение внутреннего аудита подотчетно Совету директоров.

70.3. В функции подразделения внутреннего аудита входит:

- Аудит достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и финансовых отчетов;
- Аудит применяемых в Банке способов обеспечения сохранности активов;
- Аудит процедур по оценке адекватности капитала Банка ;
- 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 Банка и предусмотренные внутренними документами Банка.

70.4. 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.

70.5. Подразделение внутреннего аудита в своей деятельности независимо от Правления и должностных лиц Банка.

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

71. Внешний аудит.

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

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

При выборе аудиторской организации Банк должен придерживаться следующих требований:

- аудиторская организация должна иметь безупречную репутацию;
- аудиторская организация должна быть независимой от Банка и отвечать требованиям независимости, определенным законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка, 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 коммерческих банков и финансово-кредитных организаций в соответствии с международными стандартами аудита и международными стандартами финансовой отчетности

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

72.3.1. Комитет по аудиту рекомендует Совету директоров Банка 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 Банку;
- анализа результативности работы аудиторской организации;
- анализа объема работы и подхода, предложенного аудиторской организацией;
- адекватности программы аудиторской организации размерам Банка и сложности проводимых операций.

72.3.2. Совет директоров Банка 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.

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

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

72.5. 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 Банка и письма к руководству, подготовленного аудиторской организацией, для представления Совету директоров Банка.

72.6. По итогам независимой проверки деятельности Банка 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 Банка;
- информация о фактах нарушения законодательства Кыргызской Республики, в том числе установленного для коммерческих банков порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, если таковые имели место.

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

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

Глава 8. Комитет по управлению рисками

73. Комитет по управлению рисками является постоянно действующим органом Банка, созданным с целью содействия Совету директоров Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и содействие в создании условий для надлежащего управления рисками.

74. Количественный и персональный состав Комитета по управлению рисками определяется Советом директоров Банка и не может быть менее 3 (трех) членов Совета директоров. Как минимум, два члена Комитета по управлению рисками должны быть избраны из числа независимых членов Совета директоров, один из которых является Председателем Комитета по рискам и не возглавляет Комитет по аудиту.

Члены Комитета по управлению рисками и Председатель Комитета по управлению рисками утверждаются Советом директоров Банка, при этом в качестве членов Совета директоров избираются собранием акционеров.

75. Количественный и персональный состав Комитета по управлению рисками определяется Общим советом директоров Банка и не может быть менее 3 (трех) членов Совета директоров. Не менее двух членов Комитета по управлению рисками избираются из числа независимых членов Совета директоров.

Члены Комитета по управлению рисками избираются Собранием акционеров на срок до следующего их избрания в качестве членов Совета директоров Банка. Члены Комитета по рискам избираются неограниченное число раз.

При этом Председателем Комитета по управлению рисками должен быть избран из независимых членов Совета директоров и не возглавлять Комитет по аудиту.

76. В компетенцию Комитета по управлению рисками входят:

76.1. Оценка эффективности действующей системы управления рисками, как минимум:

- анализ внутренних документов Банка, регламентирующих процесс управления рисками;
- анализ достаточности управленческой отчетности по рискам;
- анализ достаточности информационной поддержки процесса управления рисками;
- утверждение плана работы подразделения риск-менеджмента и контроль за его исполнением;
- сравнение с лучшей и/или приемлемой международной практикой в области управления рисками;

76.2. Рассмотрение:

- внутренних документов по управлению банковскими рисками, вносимых исполнительным органом на утверждение Совета директоров;
- регулярных отчетов по видам рисков, предоставляемых подразделением риск-менеджмента, а также состояние банковских лимитов по рискам, результатов гэл и стресс-тестирования;

76.3. Взаимодействие с руководителями подразделений риск-менеджмента, комплаенс-контроля, внутреннего аудита, а также, при необходимости, с другими структурными подразделениями Банка и внешним аудитом по вопросам управления рисками в Банке;

76.4. Разработка/подготовка рекомендаций для Совета директоров Банка:

- по повышению эффективности действующих систем управления рискам;

- по ограничениям рисков в части банковских операций и других сделок Банка;
- по иным существенным вопросам в области управления рисками;

76.5. Консультирование Совета директоров по вопросам риск аппетита, контроль за выполнением внутреннего документа о риск-аппетите и за отчетностью о состоянии культуры риска. Ответственность за консультирование несет Комитет по управлению рисками;

76.6. Доведение до сведения Совета директоров Банка информации обо всех значимых для Банка банковских рисках.

77. Все члены Комитета по управлению рисками имеют право голоса, приглашенные - без права голоса.

78. Комитет по управлению рисками должен представить отчет о результатах своей деятельности Совету директоров по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Данный отчет должен содержать общее исчерпывающее описание деятельности Комитета по управлению рисками за отчетный период для возможности оценки деятельности данного Комитета Советом директоров, а также содержание основных рекомендаций и сведений об их исполнении или неисполнении.

79. Комитет по управлению рисками для осуществления своих обязанностей вправе, как минимум:

1) запрашивать и получать необходимую для осуществления своей деятельности информацию от структурных подразделений Банка;

2) требовать присутствия определенного работника Банка на заседаниях Комитета по управлению рисками для ответа на вопросы Комитета и взаимодействия по любому обоснованному требованию Комитета;

3) привлекать к работе Комитета по управлению рисками любых экспертов, в том числе из числа работников Банка, по решению Председателя Комитета по управлению рисками;

4) получать от внешних организаций профессиональные услуги, либо привлекать третьих лиц в качестве экспертов (консультантов), обладающих специальными знаниями по вопросам, отнесенным к компетенции Комитета по управлению рисками, по согласованию с Советом директоров Банка. В случае привлечения внешних организаций и третьих лиц, привлеченных в качестве экспертов (консультантов), Банком должны быть разработаны внутренние минимальные требования к внешним организациям, включая их работников, и третьим лицам, привлеченным в качестве экспертов (консультантов), в соответствии с требуемыми нормами законодательства Кыргызской Республики.

80. Комитет по управлению рисками в случае необходимости проводит совместное заседание с другими комитетами Банка. Совместное заседание комитетов ведут их Председатели по согласованию между собой.

Глава 9. Комитет по назначениям и вознаграждениям

81. Комитет по назначениям и вознаграждениям является постоянно действующим органом Банка, созданным для повышения эффективности работы Совета директоров Банка и оптимизации принимаемых им решений.

82. Деятельность Комитета должна быть направлена на усиление контроля за назначениями и вознаграждениями ключевых работников Банка.

83. В своей деятельности Комитет по назначениям и вознаграждениям руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, настоящим Кодексом и Положением о Комитете по назначениям и вознаграждениям, которое утверждается Советом директоров Банка.

84. Комитет должен состоять не менее чем из трех членов Совета директоров, один из которых должен быть независимым.

85. Комитет по назначениям и вознаграждениям определяет уровень выплачиваемого Банком вознаграждения, который должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией, при этом уровень выплачиваемого Банком вознаграждения не должен привести к убыточной деятельности.

86. Комитет дает рекомендации Совету директоров по кандидатурам для включения в состав ключевых работников Банка с учетом требований, установленных НБКР.

Комитет также рассматривает кандидатуры на должность Корпоративного секретаря, оценивает соответствие кандидатур установленным требованиям и представляет свои рекомендации Совету директоров.

87. Выплата вознаграждения членам Совета директоров и ключевым работникам Банка должна осуществляться в соответствии с принятым в Банке внутренним нормативным документом по вознаграждению.

88. Внутренний нормативный акт по вознаграждению должен разрабатываться Комитетом по вознаграждениям и утверждаться Советом директоров Банка. Совет директоров при поддержке Комитета по назначениям и вознаграждениям должен обеспечить контроль за внедрением и реализацией в Банке внутреннего нормативного акта по вознаграждению, а при необходимости пересматривать и вносить коррективы.

89. Уровень вознаграждения, предоставляемого Банком членам Совета директоров и ключевым работникам Банка должен создавать достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя Банку привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов.

Глава 10. Корпоративный секретарь

90. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает и организует работу (заседаний и делопроизводство) и эффективное текущее взаимодействие Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров.

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

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

Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, и пользоваться доверием акционеров. Корпоративный секретарь должен иметь необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.

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

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

- 1) выполнять свои полномочия с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики, Устава Банка и внутренних нормативных актов Банка;
- 2) использовать предоставленные ему полномочия;
- 3) соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам и к членам Совета директоров;
- 4) соответствовать требованиям законодательства Кыргызской Республики.

Глава 11. Существенные корпоративные действия

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

96. К существенным корпоративным действиям относятся:

- совершение Банком сделок, которые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка относятся к крупным сделкам, а также, в совершении которых имеют заинтересованность должностные и аффилированные лица Банка;
- приобретение 10 и более процентов акций Банка;
- реорганизация и ликвидация Банка;
- иные действия, которые могут существенно изменить положение Банка и его акционеров, структуру его активов и пассивов, стоимость акций Банка.

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

97.1. Крупными сделками являются сделка или несколько взаимосвязанных сделок стоимостью 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о заключении таких сделок. Совершение Банком крупных сделок осуществляется в соответствии со следующими требованиями:

- Крупные сделки совершаются Банком только после их предварительного согласования с уполномоченными органами управления Банка в порядке, предусмотренном его Уставом;
- Совет директоров определяет рыночную стоимость имущества, в том числе ценных бумаг, являющихся объектом крупной сделки, с обязательным привлечением независимых оценщиков.

97.2. Лицами, заинтересованными в совершении Банком сделки, признаются должностные лица Банка, акционер (акционеры), владеющий совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций Банка, а также члены их семей в случае если они:

- являются стороной такой сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;
- владеют 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;

- являются должностными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

Указанные лица обязаны довести до сведения Совета директоров Банка и Комитета по аудиту информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- о предполагаемых сделках с Банком, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

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

- решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность членов Совета директоров и Правления, денежная стоимость, которой не превышает значение установленное НБКР принимается только не заинтересованными членами Совета директоров Банка. В случае если все члены Совета директоров Банка являются заинтересованными лицами (отсутствие кворума) сделка должна быть совершена по решению Общего собрания акционеров, если решение о заключении сделки с заинтересованностью, денежная стоимость которой превышает значение, установленное НБКР, то такое решение может быть принято только Общим собранием акционеров;
- при совершении сделок с заинтересованными лицами, стоимость, которую Банк 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 Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, отнесенное законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, принимается Общим собранием акционеров не менее чем двумя третями голосов от общего количества голосующих акций Банка. 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 Банка;
 - сделка совершается в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности между Банком 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.

98. Приобретение 10 и более процентов акций Банка.

- 98.1. В соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики в случае если сделка по приобретению, передаче, отчуждению акций Банка превышает десять и более процентов, специализированный регистратор обязан потребовать от приобретающего акции лица разрешение НБКР.
- 98.2. Сделка по приобретению, передаче, отчуждению акций Банка, которая превышает десять и более процентов, может существенно повлиять на положение Банка и его акционеров. В связи с указанным обстоятельством во

внутренних нормативных документах Банка и договоре со специализированным регистратором должны быть закреплены следующие требования:

- в случае если сделка по приобретению, передаче, отчуждению акций Банка превышает десять и более процентов, специализированный регистратор обязан направить уведомление о совершаемой сделке Правлению Банка;
- при получении от специализированного регистратора уведомления о сделке по приобретению, передаче, отчуждению акций Банка, превышающей десять и более процентов, Правление в течение 20 дней со дня получения такого уведомления должно информировать об этом Совет директоров Банка и представить этому органу свои рекомендации по этой сделке;
- Совет директоров в течение 30 дней со дня получения информации о сделке по приобретению, передаче, отчуждению акций Банка, превышающей десять и более процентов, информирует акционеров о тех последствиях, которые может иметь приобретение акций Банка;
- Совет директоров может письменно уведомить НБКР о своей позиции о сделке по приобретению, передаче, отчуждению акций Банка, превышающей десять и более процентов.

99. Реорганизация Банка

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

99.2. Реорганизация Банка может быть начата только после предварительного согласования с НБКР. Банк уведомляет НБКР о намерении начать реорганизацию в течение десяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

99.3. Для проведения процесса реорганизации Советом директоров создается организационная группа, ответственная за контакты с НБКР по вопросам реорганизации.

99.4. Процесс реорганизации начинается не ранее, чем через два месяца после публикации в средствах массовой информации сообщения о реорганизации Банка.

99.5. Переоформление обособленных структурных подразделений в обособленные структурные подразделения реорганизованного банка осуществляется по уведомлению Банка, с приложением заверенной надлежащим образом копии соответствующего решения органа управления реорганизованного Банка, без повторного предоставления документов для открытия указанных подразделений, за исключением документов необходимых для их перерегистрации.

99.6. Реорганизация Банка производится в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

100. Ликвидация Банка.

100.1. В соответствии с законодательством Кыргызской Республики Банк может быть ликвидирован добровольно либо в порядке, предусмотренном Законом Кыргызской Республики «О консервации, ликвидации и банкротстве банков» и другими нормативными правовыми актами.

100.2. Решение о ликвидации Банка принимается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров с согласия НБКР и кредиторов Банка. При этом определяется процедура ликвидации Банка и назначается ликвидационная комиссия. Члены ликвидационной комиссии должны соответствовать требованиям, предъявляемым к членам Правления Банка.

100.3. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия

выступает от имени Банка в отношениях с государственными органами власти и управления, с третьими лицами.

- 100.4. Ликвидационная комиссия осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики с учетом особенностей для банков.
- 100.5. Принудительная ликвидация Банка производится в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О консервации, ликвидации и банкротстве банков» и другими нормативными правовыми актами.
- 100.6. Ликвидация Банка влечет за собой прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

Глава 12. Раскрытие информации о Банке

101. Банк признает важность предоставления акционерам, инвесторам, уполномоченному государственному органу – НБКР и иным заинтересованным лицам полной, достоверной и объективной информации о Банке и о деятельности Банка на рынке финансовых услуг.
102. Целью раскрытия информации о Банке является донесение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия решений, связанных с участием в деятельности Банка или предоставлением денежных средств Банку.
103. Основными принципами, которыми Банк 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 Банка 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 13. Дивидендная политика Банка

104. Банк признает важность получения акционерами доходов в виде дивидендов от приобретенных ими акций и основывает свою дивидендную политику на принципах прозрачности и рациональности распределения полученной Банком прибыли с учетом его инвестиционных потребностей.
105. Банк для урегулирования вопросов по выплате дивидендов принимает внутренний нормативный документ – Дивидендную политику, который утверждается Советом директоров Банка по представлению Правления Банка.
106. Дивидендная политика Банка определяет:

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

107. Дивидендная политика Банка основана на следующих положениях:

- 107.1 Решение о выплате дивидендов по размещенным акциям принимается Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.
- 107.2. При принятии решения о размере предлагаемого годового или промежуточного дивиденда Совет директоров Банка учитывает величину чистой прибыли Банка за истекший финансовый год, уровень процентных ставок на денежном рынке и на рынке ценных бумаг, определенные бизнес-планом (стратегией) и финансовым планом Банка, планы капитальных затрат и их соотношение с чистой прибылью Банка.
- 107.3. Акционеры Банка, Совет директоров Банка при принятии решения о размере выплачиваемых дивидендов и его соотношении с чистой прибылью Банка руководствуются приоритетами долгосрочного развития Банка, необходимостью постоянного увеличения капитала Банка и выполнения задач перспективных планов развития. Решение о выплате дивидендов не должно вести к формированию ложных представлений о деятельности Банка и должно быть основано на реальном финансовом состоянии Банка. Решение по дивидендам в конечном счете должно вести к увеличению стоимости активов и росту капитализации Банка, а значит увеличению благосостояния акционеров.
- 107.4. Формулировки решений о выплате дивидендов должны содержать исчерпывающую информацию, касающуюся размера и сроков выплаты дивидендов по акциям каждой категории.
- 107.5. Выплата дивидендов акционерам осуществляется денежными средствами в национальной валюте 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 Банк не несет ответственности за невыплату дивидендов вследствие указания акционером недостоверных сведений относительно места жительства или места расположения. Банк принимает всевозможные меры для информирования акционера о выплате дивидендов.

С письменного согласия акционеров Банк вправе по решению Общего собрания акционеров осуществить выплату дивидендов по своим акциям ценными бумагами Банка: акциями или облигациями, выпущенными Банком.

- 107.6. Банк 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.
- 107.7. Правление Банка несет ответственность за своевременность и полноту выплаты утвержденных дивидендов, а также за организацию процесса выплаты. Ненадлежащее исполнение этих функций Банком является основанием для уменьшения вознаграждения членов Правления Банка.
- 107.8. Банк не гарантирует акционерам выплату дивидендов по простым акциям.

В случае наличия угрозы стабильности Банка, а также интересам кредиторов и вкладчиков, уполномоченный государственный орган в лице НБКР может запретить либо установить ограничения на выплату дивидендов:

- если это приведет к нарушению банком экономических нормативов;
- если коэффициент адекватности капитала банка ниже минимального предела, установленного НБКР;
- если не созданы или созданы в недостаточном размере резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков, согласно требованиям Национального банка;
- если банк имеет непокрытые убытки за предыдущие годы и/или за отчетный год;
- если финансовое состояние банка ухудшится;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Глава 14. Урегулирование корпоративных конфликтов

108. Банк признает, что успешное решение задач и достижение целей деятельности Банка возможны лишь при наличии в нем условий для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов – конфликтов между органами управления Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка.
109. Банк в целях обеспечения прав и законных интересов акционеров и защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка настоящим Кодексом определяет механизм предупреждения и урегулирование корпоративных конфликтов в Банке.
110. Корпоративным конфликтом признается любое разногласие или спор между органами управления Банка и его акционером либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает интересы Банка или может затронуть отношения внутри Банка.
111. Основными принципами, которыми Банк руководствуется при урегулировании корпоративных конфликтов, являются:
- внимательность к наличию корпоративного конфликта;
 - оперативность в урегулировании корпоративного конфликта;
 - открытость в разрешении корпоративного конфликта;
 - обеспечение законности в урегулировании корпоративного конфликта.
112. Банк свою политику по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов основывает на следующих положениях.
- 112.1. Банк строит свои отношения с акционерами на безусловном соблюдении Банком законодательства, его добросовестном и разумном поведении в отношениях с акционерами.
- 112.2. Банк принимает меры для выявления корпоративных конфликтов на самых ранних стадиях их развития и обеспечивает внимательное отношение к ним со стороны органов управления Банка, его должностных лиц и работников.
- 112.3. В случае наличия корпоративных конфликтов Банк оперативно принимает все возможные меры для скорейшего решения конфликта путем информирования акционера о своей позиции по существу конфликта.

- 112.4. При наличии корпоративных конфликтов Банк основывает свою позицию исключительно на положениях законодательства и стремится, чтобы формулировка позиции была ясной, полной и обоснованной.
- 112.5. В случае, если между акционером и Банком нет спора по существу их обязательств, но возникли разногласия о порядке, способе, сроках и иных условиях их выполнения, Банк информирует акционера об условиях, на которых возможно удовлетворение его требования.
- 112.6. Урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Банка, осуществляет Председатель Правления Банка, который определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.
- 112.7. На рассмотрение Совета директоров Банка передаются только те корпоративные конфликты, которые не могут быть урегулированы в рамках компетенции Председателя Правления или Правления Банка.
- 112.8. Основной задачей в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.
- 112.9. Работа по урегулированию конфликта проводится при непосредственном участии акционера путем прямых переговоров или переписки с ним. Если конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы лица, исполняющего функции Председателя Правления или членов Правления, то его урегулирование передается в Совет директоров Банка. Члены Совета директоров Банка, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны участвовать в работе по разрешению этого конфликта.
- 112.10. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка, способного затронуть интересы самого Банка либо других его акционеров, следует решить вопрос о том, затрагивает ли данный спор интересы Банка и будет ли его участие способствовать урегулированию такого спора, а также принять все необходимые и возможные меры для урегулирования такого конфликта.
- 112.11. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами Банка лицо, исполняющее функции Председателя Правления Банка, вправе предложить акционерам услуги Банка в качестве посредника при урегулировании конфликта.
- 112.12. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, в качестве посредника при его урегулировании, помимо Председателя Правления, может также выступать Совет директоров Банка.
- 112.13. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, органы управления Банка могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного и банковского законодательства, положения внутренних документов Банка, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка, в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.
- 112.14. В случае невозможности урегулирования корпоративного конфликта между Банком и акционером (группой акционеров), между акционерами Банка или между акционерами и отдельными органами управления Банка, стороны могут принять решение о передаче спора на разрешение Международного Третейского суда при Торгово-промышленной палате Кыргызской Республики в соответствии с Регламентом Международного Третейского суда. При этом применимым материальным правом, в соответствии с которым будет рассматриваться спор, является законодательство Кыргызской Республики либо принять решение о

рассмотрении спора в судах общей юрисдикции, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Глава 15. Взаимоотношения Банка с клиентами, деловыми партнерами

113. Банк подтверждает, что в соответствии с бизнес-планом и стратегии клиентами Банка являются крупные промышленные предприятия, предприятия малого и среднего бизнеса, физические лица, а также иностранные юридические и физические лица, осуществляющие свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Клиенты Банка осуществляют свою деятельность во всех отраслях экономики республики и представлены предприятиями всех форм собственности.
114. Банк гарантирует равное отношение ко всем своим клиентам в части обеспечения качества предоставляемых услуг и возможности получения предлагаемых видов услуг на публичных условиях. Банк защищает интересы каждого клиента и исключает дискриминацию по любым основаниям, а также не допускает предоставление преференций и льгот по политическим, религиозным или национальным мотивам.
115. Банк строит отношения с клиентами на основе взаимного уважения и доверия, руководствуясь наряду с договорными отношениями принципами деловой этики и обычаями делового оборота. Банк принимает все возможные разумные меры для обеспечения деятельности своих клиентов в той мере, в которой это соответствует деятельности Банка. Банк стремится к установлению долгосрочных и стабильных отношений с клиентами, полагая, что повышение уровня взаимного доверия между субъектами экономики в целом способствует экономическому развитию Банка.
116. Банк представляет клиентам достоверную и достаточную информацию о своем финансовом состоянии, как в открытых средствах массовой информации, так и по индивидуальным запросам.
117. Банк 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 в совершении той или иной операции.
118. В отношениях с клиентами Банк исключает какое-либо вмешательство в финансово-хозяйственную деятельность клиента, за исключением случаев, определенных договорами; не использует информацию о коммерческой деятельности клиента для влияния на рынок, на котором клиент проводит свои деловые операции; не создает конфликтных ситуаций в отношениях клиентов друг с другом и воздерживается от участия в разрешении таких конфликтов.
119. Банк исключает злоупотребление доминирующим положением на рынке, использование недобросовестных и безнравственных методов в конкурентной борьбе. Честная конкуренция на рынке банковских услуг, установление отношений с клиентами исключительно на взаимовыгодных принципах являются основой работы Банка на рынке.
120. Банк принимает меры к реализации декларируемой позиции в отношениях с клиентами на всех уровнях контактов клиентов с представителями Банка. В связи с

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

121. Банк предпринимает все возможные меры для обеспечения безопасности операций своих клиентов. В своей деятельности Банк заботится о минимизации рисков, связанных с проведением клиентами операций и считает своей обязанностью информировать клиентов о любом изменении ситуации на финансовых рынках, известных изменениях в законодательстве, способных повлиять на проведение клиентами своих операций в настоящем и в будущем.
122. Активно работая на рынке банковских услуг, на финансовых рынках, и являясь хозяйствующим субъектом, Банк вступает в отношения со своими контрагентами. Вне зависимости от того, являются такие деловые партнеры конкурентами Банка 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.
123. Банк 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.
124. Банк отдает приоритет переговорам и поиску компромиссов в случае возникновения разногласий и споров, рассматривая изначально любые возникающие партнерские отношения как потенциально долгосрочные. Банк стремится к стабильности существующих отношений, не иницируя безосновательно конфликты с деловыми партнерами.
125. При работе на тех рынках, где существуют общепризнанные стандарты профессиональной деятельности, кодексы поведения участников или признанные обычаи делового оборота, Банк руководствуется положениями этих кодексов и стандартов, не обязательно являясь при этом членом соответствующей ассоциации участников рынка.
126. Банк не вступает в деловые отношения с организациями и контрагентами с сомнительной репутацией или с контрагентами, не придерживающимися общепринятых правил поведения на рынке.
127. В отношениях с контрагентами Банк проводит открытую информационную политику, предоставляя своим партнерам необходимую информацию о своем финансовом состоянии в объеме, достаточном для оценки уровня риска принятых взаимных обязательств.
128. В своих отношениях с деловыми партнерами Банк ожидает встречного раскрытия информации и соблюдения вышеописанных подходов, отдавая приоритет сотрудничеству с организациями, придерживающимися схожих принципов корпоративного поведения.

129. Банк обеспечивает конфиденциальность информации по операциям клиентов, обеспечивает защиту информации, как в организационном, так и техническом плане, гарантируя надежность своих информационных и платежных систем. Информация об отношениях клиента с Банком раскрывается исключительно в объеме и в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
130. Банк 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 16. Взаимоотношения Банка с государственными органами и общественностью

131. Банк 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.
132. С государственными органами власти и управления Банк строит свои взаимоотношения как с единомышленниками в работе на благо общества, государства, граждан Кыргызской Республики.
133. Банк полно и своевременно исполняет требования государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства, руководствуясь при этом не только нормативными предписаниями, но и чувством гражданского долга.
134. Привлекая денежные средства клиентов, Банк обязуется проводить взвешенную кредитную и тарифную политику, не допускать утраты или неэффективного использования доверенных денежных средств, способствовать эффективному перераспределению денежных ресурсов в высокоэффективные и общественно-полезные отрасли экономики республики.
135. Банк гарантирует соответствие предлагаемых услуг законодательству Кыргызской Республики, международным правилам и обычаям. Банк не оказывает услуги, способные вызвать сомнения в его профессиональной репутации и дискредитирующие Банк в деловом сообществе.
136. Банк основывает свою деятельность на законодательстве Кыргызской Республики и выполняет возложенные на него обязанности по отношению к государству, в том числе по исполнению функций субъекта, осуществляющего меры по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.
137. Банк является активным участником социальных программ государственных органов, ведет благотворительную деятельность, направленную на сокращение бедности, социального неравенства и консолидацию общества.

Глава 17. Заключительные положения

138. Настоящий Кодекс корпоративного управления вступает в действие с момента утверждения Общим собранием акционеров Банка.
139. Изменения и дополнения в настоящий Кодекс вносятся на основании решения Общего собрания акционеров, принимаемого большинством голосов акционеров, присутствующих на собрании.
140. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению акционерами Банка, должностными лицами и работниками Банка.
141. К лицам, нарушившим положения настоящего Кодекса, принимаются меры ответственности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.
142. Во исполнение настоящего Кодекса в Банке действуют следующие внутренние нормативные документы Банка:
- Положение о Совете директоров;
 - Положение о Правлении;
 - Положение о Комитете по аудиту;
 - Положение о Комитете по управлению рисками;
 - Положение о Комитете по назначениям и вознаграждениям;
 - Дивидендная политика.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

к проекту изменений и дополнений в
Кодекс корпоративного управления ОАО «Оптима Банк»,
утвержденный протоколом Общего собрания акционеров от 30.10.2017 года

№	Наименование должности	ФИО	Результат согласования	Подпись	Дата
1	Заместитель Председателя Правления	Дыйканов Р.А.			
2	Директор Юридического департамента	Джумабеков Н.Б.			
3	Директор Департамента внутреннего аудита	Асанов А.			
4	Директор Департамента риск-менеджмента	Юнусов А.			
5	Начальник Управления комплаенс контроля	Шапиева Ч.			
6	Корпоративный секретарь	Орозова Н.			
7	Начальник Отдела методологии Управления методологии и моделирования бизнес- процессов	Кудайбергенова А.Я.			

РАЗРАБОТЧИК:

Заместитель директора ЮД Исагалиев У. _____