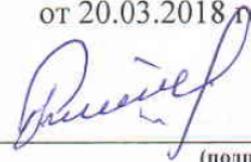


**УТВЕРЖДЕНО**

Протоколом №1  
Общего собрания акционеров  
ОАО «РСК Банк»  
от 20.03.2018 года



(подпись)

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

**Открытого акционерного общества «РСК Банк»**

город Бишкек, 2018

## Содержание

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	2
ГЛАВА 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.....	2
ГЛАВА 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА .....	3
ГЛАВА 4. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА.....	4
ГЛАВА 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ ОБЩЕСТВА .....	5
ГЛАВА 6. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЩЕСТВЕ.....	5
ГЛАВА 7. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА.....	6
ГЛАВА 8. ДИВИДЕНДЫ.....	6

### ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее – «Кодекс») разработан в соответствии с Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики №19/12 от 17.05.2017 года, и является сводом правил и рекомендаций при осуществлении деятельности органов управления ОАО «РСК Банк» (далее - Общество).

Кодекс разработан с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления, в соответствии с положениями действующего законодательства Кыргызской Республики, а также с учетом складывающейся практики корпоративного управления.

Положения настоящего Кодекса могут пересматриваться с учётом практики их применения и изменений в сфере корпоративных отношений в стране и в мире, и при необходимости в Кодекс могут быть внесены соответствующие изменения и дополнения.

1.2. Целью Кодекса является изложение принципов и рекомендаций, следование которым позволит заложить здоровую основу под формирующуюся в Кыргызской Республике практику корпоративных отношений. Содержащиеся в Кодексе рекомендации направлены на повышение эффективности системы управления акционерным обществом, обеспечение высокого уровня защиты прав и интересов акционеров, формирование атмосферы взаимного доверия между всеми участниками корпоративных отношений, устранение факторов, которые могут угрожать стабильному развитию акционерных обществ и достижению национальной экономикой высоких показателей роста.

1.3. Корпоративное управление – это система норм и техник, регулирующих взаимоотношения между органами управления общества, должностными лицами и акционерами, направленная на создание у должностных лиц надлежащей мотивации эффективно управлять обществом в интересах ее акционеров.

### ГЛАВА 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

2.1. Акционеры имеют право участвовать в управлении Обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности общества на общем собрании акционеров. Для осуществления этого права Совету директоров и Исполнительному органу необходимо предусмотреть, чтобы:

(1) порядок сообщения о проведении общего собрания акционеров давал акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;

- (2) акционерам была предоставлена возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров;
- (3) место, дата и время проведения общего собрания были определены таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие;
- (4) права акционеров требовать созыва общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания не были сопряжены с неоправданными сложностями при подтверждении акционерами наличия этих прав;
- (5) каждый акционер имел возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

Совет директоров ответственен за обеспечение акционеров актуальной и существенной информацией об Обществе и надлежащую подготовку материалов к общему собранию акционеров.

2.2. Акционерам должна быть предоставлена возможность участвовать в прибыли общества. Для осуществления этого права рекомендуется:

- (1) установить прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и их выплаты;
- (2) предоставлять достаточную информацию для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты;
- (3) исключать возможность введения акционеров в заблуждение относительно финансового положения общества при выплате дивидендов;
- (4) обеспечить такой порядок выплаты дивидендов, который не был бы сопряжен с неоправданными сложностями при их получении;
- (5) предусмотреть меры, применяемые к исполнительным органам в случае неполной или несвоевременной выплаты объявленных дивидендов.

2.3. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об обществе. Это право реализуется путем:

- (1) предоставления акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания акционеров;
- (2) включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности общества за год;

### **ГЛАВА 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА**

3.1 Совет директоров осуществляет функции стратегического планирования и управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью Исполнительного органа Общества, а также подотчетность членов совета директоров общества его акционерам.

3.2. Состав Совета директоров должен активно использовать свои полномочия для решения вопросов направленных на:

- выработку, утверждение стратегии Общества и управление рисками;
- совершенствование организационной структуры Общества и внедрение эффективного корпоративного управления;
- обеспечение финансовой устойчивости Общества;

3.3. Для выполнения своих функций Совет директоров должен:

- иметь объективные суждения и поддерживать необходимый уровень квалификации и проявлять компетентность;
- следовать принципам эффективного корпоративного управления;
- опираться на компетентные, надежные и независимые системы внутреннего контроля и управления рисками, за деятельностью которых он должен осуществлять эффективный контроль.

3.4. Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в лучших интересах Общества. Член Совета директоров

не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию об Обществе или инсайдерскую информацию.

3.5. Заседания Совета директоров должны проводиться регулярно в очной форме, в экстренных случаях должна допускаться заочная форма заседаний. Председатель Совета директоров должен обеспечивать эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами Общества.

3.6. Состав Совета директоров должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров.

В состав Совета директоров должны избираться лица, имеющие положительную репутацию, надлежащую квалификацию и пользующихся доверием акционеров.

3.7. Совет директоров создает комитеты. Решение о создании комитетов в составе Совета директоров принимается Советом директоров, при этом численный состав каждого комитета не может быть меньше 3 членов Совета директоров.

3.8. Совет директоров в обязательном порядке создает следующие комитеты:

- 1) Комитет по управлению рисками;
- 2) Комитет по аудиту;
- 3) Комитет по назначениям и вознаграждениям.

В банке могут создаваться другие комитеты. Деятельность комитетов Совета директоров должна соответствовать требованиям Национального банка и внутренним документам банка. В целях упорядочения деятельности комитетов, Совет директоров утверждает внутренний документ, определяющий задачи каждого комитета и порядок их формирования.

#### **4. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН**

4.1. Исполнительный орган Общества – Правление, осуществляет эффективное руководство текущей деятельностью Общества, соблюдение членами исполнительного органа требований относительно разумности и добросовестности их действий, а также подотчетность Правления Совету директоров и Общему собранию акционеров Общества.

4.2. К компетенции Правления относится решение вопросов текущей деятельностью Общества, а также включая право Председателя Правления принимать решение единолично по всем иным вопросам, связанным с управлением текущей деятельностью Общества.

Выделение и закрепление в Уставе Общества или иным нормативным документов Общества компетенции Председателя Правления и других членов Правления, способствует ясному разделению компетенций внутри Правления и создает здоровую основу для эффективного вовлечения каждого члена Правления в работу на благо Общества и его акционеров.

Перечень вопросов относящихся к компетенции Правления отражены во внутренних нормативных документах Общества.

4.3. Состав Правления должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление возложенных на него функций, члены Правления должны действовать слаженно как единая команда, сообща решающая стоящие перед Обществом задачи. Члены Правления должны действовать разумно и добросовестно в интересах Общества, не разглашать и не использовать в личных корыстных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную или инсайдерскую информацию об Обществе или о его клиентах.

4.4. Правление должно действовать в соответствии с утвержденной Советом директоров стратегией развития Общества, регулярно отчитываться перед Советом директоров.

4.5. Правление должно создавать надлежащую систему мотивации работников Общества, стимулирующую продуктивность их работы, а также учитывать интересы третьих лиц, имеющих заинтересованность в эффективной деятельности Общества.

4.6. Вознаграждение членов Правления должно соответствовать их квалификации, учитывать их реальный вклад в работу Общества.

4.7. Практической формой реализации выполнения Правлением своих функций, являются заседания, в ходе которых проводятся всестороннее рассмотрение и принятие обоснованных решений по вопросам входящим в его компетенцию.

На заседании Правления должен вестись протокол/стенографический отчет, в котором должны отражаться основные тезисы выступлений и результаты голосования.

4.8. Члены Правления несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, а также за ущерб, причиненный Обществу их виновными действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

4.9. Члены Правления Общества обязаны действовать в интересах Общества. Члены Правления не должны использовать в личных интересах возможности, открывающиеся в сфере деятельности Общества.

## **ГЛАВА 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ ОБЩЕСТВА**

5.1. Корпоративному секретарю Общества принадлежит важная роль в совершенствовании системы корпоративного управления Общества и обеспечении эффективной и стабильной работы всех органов Общества. Для эффективного выполнения функций Корпоративного секретаря Общества, лицо должно обладать достаточной квалификацией и знаниями, чтобы консультировать должностных лиц Общества относительно соблюдения процедур при проведении ими заседаний Совета директоров, а также обладать достаточной независимостью как от Правления, так и от заинтересованных групп в составе Совета директоров или объединений крупных акционеров, для того, чтобы обеспечить сохранность и аутентичность документов Общества, уничтожение или искажение которых может представлять интерес для отдельных групп влияния в случаях корпоративного конфликта или должностных лиц, при возникновении угрозы привлечения их к ответственности за ущерб, причиненный Обществу их действиями.

5.2. Корпоративный секретарь Общества подотчетен Совету директоров.

5.3. Корпоративный секретарь Общества принимает необходимые меры по обеспечению подготовки и проведения Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Общества на основании решения о проведении Общего собрания акционеров. Корпоративный секретарь общества формирует материалы, которые должны предоставляться к Общему собранию акционеров, обеспечивает доступ к ним, заверяет и предоставляет копии соответствующих документов по требованию лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров.

5.4. На Корпоративного секретаря общества возлагается ведение и хранение протоколов заседаний Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также обязанность оказывать содействие членам Совета директоров при осуществлении ими своих функций.

## **ГЛАВА 6. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЩЕСТВЕ**

6.1. Общество должно обеспечить своевременное раскрытие полной и достоверной информации об Обществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре акционерного капитала в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.

6.2. Информационная политика Общества должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к информации об Обществе.

6.3. Акционеры должны иметь возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Общества, результатах его деятельности, об управлении Обществом, о крупных акционерах Общества, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

6.4. В Обществе должен осуществляться контроль за использованием конфиденциальной и инсайдерской информации.

## **ГЛАВА 7. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА**

7.1. Корпоративное управление Общества должно учитывать предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе работников Общества, и поощрять активное сотрудничество Общества и заинтересованных лиц как в целях получения Обществом максимальной прибыли, формирования положительной деловой репутации, так и достижения социально значимых результатов (увеличение количества рабочих мест, создание и модернизация объектов инфраструктуры).

7.2. Органы управления Общества должны содействовать заинтересованности работников общества в максимально продуктивной работе общества.

7.3. Общество обеспечивает создание и эффективное функционирование системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Комитета по аудиту Совета директоров и независимого аудитора.

7.4. Комитет Совета директоров по аудиту должен формироваться из лиц, обладающих достаточными квалификацией, опытом и независимостью для эффективного выполнения возложенных на них функций в рамках системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

7.5. Рекомендуются, чтобы финансово-хозяйственные операции Общества подлежали последующему контролю для выявления операций, выходящих за рамки обычной деятельности Общества, и сделок с заинтересованностью.

7.6. Аудиторская проверка должна проводиться таким образом, чтобы результатом ее стало получение объективной и полной информации о деятельности Общества.

## **ГЛАВА 8. ДИВИДЕНДЫ**

8.1. Общество проводит открытую и последовательную дивидендную политику, а также прозрачность механизма определения прибыли и расчета дивидендов.

8.2. Информация о выплате Обществом дивидендов должна отражать реальное состояние Общества. К формированию искаженного представления об истинном положении дел в Обществе может привести объявление о выплате дивидендов при отсутствии для этого необходимых условий, в частности, с нарушением ограничений, установленных законодательством.

8.3. Решение о выплате дивидендов должно позволять акционеру получить исчерпывающую информацию, касающуюся размера и порядка выплаты дивидендов. В этой связи в решении о выплате дивидендов должен быть указан размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), а также форма и срок выплаты дивидендов..

8.4. В соответствии с законодательством дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям выплачиваются из чистой прибыли Общества. При этом Общество вправе принять решение о направлении денежных средств, предназначенных для выплаты дивидендов, на увеличение размера уставного капитала Общества путем дополнительного выпуска и размещения акций среди акционеров на сумму причитающихся им дивидендов.

Пронумеровано и пронумеровано  
на 6 листах

(шесть)

