



«АБАНК» АЧЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АБАНК»

### КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОАО «АБАНК»

<b>Предмет регулирования:</b>	Целью Кодекса корпоративного управления является повышение прозрачности принятия решений и обеспечение банком соблюдения и защиты законных прав и интересов всех акционеров, кредиторов, вкладчиков и клиентов Банка.
<b>Субъекты регулирования:</b>	Требования настоящего Кодекса являются обязательным для исполнения всеми органами управления Банка, должностными лицами и сотрудниками Банка
<b>Владелец:</b>	Совет директоров, Корпоративный секретарь, Правление, Шариатский совет, Департамент внутреннего аудита, Управление риск-менеджмента, Управление комплаенс-контроля
<b>Разработчик:</b>	Корпоративный секретарь Керимкулова А.М.
<b>Согласовано:</b>	Юридическим Отделом, Управлением риск-менеджмента, Управлением комплаенс-контроля Управление методологии, роботизации процессов
<b>Утверждено:</b>	ГОСА от 31 марта 2026 года Протокол № 3/14
<b>Дата вступления в силу:</b>	31 марта 2026 года
<b>Дата утраты силы:</b>	
<b>Уровень секретности:</b>	Публичный
<b>Внесены изменения и дополнения (№ и дата редакции):</b>	
<b>Код документа:</b>	7473
<b>Отмененные документы:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– Кодекс корпоративного управления ОАО «Айыл Банк», утверждённый решением ВОСА ОАО «Айыл Банк» от 21 декабря 2017 года протокол №2;</li><li>– Изменения, утвержденные решением ГОСА ОАО «Айыл Банк» от 28 марта 2024 года протокол №1;</li><li>– Изменения, утвержденные решением ГОСА ОАО «Айыл Банк» от 28 марта 2025 года протокол №1</li></ul>

## ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее - Кодекс) Открытого акционерного общества АО «АБанк» является внутренним документом ОАО «АБанк» (далее – Банк). Банк в лице его органов управления и контроля, прилагает максимальные усилия для соблюдения положений настоящего Кодекса. Банк в своем годовом отчете раскрывает информацию о соблюдении, либо о несоблюдении положений настоящего Кодекса.
2. Корпоративное управление - понятие, охватывающее систему взаимоотношений между исполнительным органом Банка, Советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами. Применительно к банковскому сектору корпоративное управление означает распределение полномочий и ответственности, то есть то, как Совет директоров и Исполнительный орган Банка (Правление) руководят Банком, в том числе каким образом:
  - определяются стратегия и задачи Банка, пути их достижения и контроля за достижением этих целей;
  - устанавливаются целевые показатели устойчивости к риску/риск-аппетита;
  - осуществляется оперативное управление бизнесом;
  - создаются стимулы трудовой деятельности, обеспечивающие выполнение органами управления и сотрудниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
  - достигается баланс интересов акционеров Банка, его кредиторов, включая вкладчиков, и стабильного развития Банка;
  - обеспечивается соблюдение законодательства Кыргызской Республики, стандарты шариата, а также внутренних документов Банка.
  - выстраивается бизнес и стиль поведения Банка с учетом обоснованных ожиданий того, что Банк должен проявлять осмотрительность, поддерживать устойчивость своего финансового состояния, демонстрировать добросовестность, соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики.
3. Корпоративное управление в Банке основано на принципе устойчивого повышения стоимости акционерного капитала в долгосрочной перспективе, но с обязательным учетом законных прав и интересов его вкладчиков. Принцип устойчивого развития Банке подразумевает необходимость учитывать в принятии решений как финансовые, так и социальные и экологические аспекты деятельности Банка, а также оценивать последствия таких решений для положения вкладчиков Банка.
4. Нормы настоящего Кодекса базируются на принципах корпоративного управления G20/ОЭСР (2015), включая Принципы корпоративного управления G20/(ОЭСР)<sup>[1]</sup> Руководящими принципами ОЭСР по корпоративному управлению для предприятий с государственным участием в редакции 2015 года<sup>[2]</sup> и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору,

- требованиями законодательства Кыргызской Республики, Национального банка Кыргызской Республики и Шариатскими стандартами ААОIFI.
5. Целью Кодекса корпоративного управления является повышение прозрачности принятия решений и обеспечение банком соблюдения и защиты законных прав и интересов всех акционеров, кредиторов, вкладчиков и клиентов Банка.
  6. Настоящий Кодекс утверждается Общим собранием акционеров и пересматривается не реже одного раза в год на его актуальность, а также после изменений в законодательстве Кыргызской Республики, которые могут оказать существенное влияние на корпоративное управление и/или требуют внесения изменений. Все изменения и дополнения утверждаются решениями Общего собрания акционеров.

## **ГЛАВА 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ, ИХ ПРАВА И СОДЕЙСТВИЕ ЗАЩИТЕ ПРАВ АКЦИОНЕРОВ**

7. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Акционеры банка обязаны добросовестно и разумно осуществлять свои права и обязанности в целях безопасной, здоровой и надежной деятельности Банка.
8. Банк не вправе удовлетворять интересы отдельных акционеров, если это приводит к нарушению прав или неправомерному ущемлению интересов других акционеров. Банк обязан обеспечить всем акционерам возможность эффективной защиты своих прав и возмещения убытков, причиненных нарушением их прав со стороны банка. Возмещение вреда осуществляется в судебном порядке в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
9. Банк создает акционерам благоприятные условия для участия в Общем собрании акционеров, включая возможность выработки собственной позиции, координации действий и выражения своего мнения по всем вопросам, вынесенным на голосование (как процедурным, так и по существу).
10. Банк устанавливает и соблюдает порядок информирования акционеров о предстоящем Общем собрании акционеров, а также порядок и условия предоставления материалов по вопросам повестки дня. Установленный порядок обеспечит акционерам возможность эффективной подготовки к участию в собрании и возможности задавать вопросы руководству Банка на всех этапах подготовки. Информация об указанном порядке должна быть общедоступна.
11. Банк обязан предоставлять акционерам своевременную и полную информацию о дате, времени и месте проведения Общего собрания акционеров, а также его повестке дня и материалы, необходимые для формирования обоснованного мнения по каждому вопросу повестки дня. Уведомление акционеров о проведении общего собрания должно осуществляться в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об акционерных обществах».
12. Банк не препятствует взаимодействию акционеров при подготовке к Общему собранию акционеров и обеспечивает равные возможности для всех присутствующих: высказывать свое мнение, задавать вопросы представителям Банка и участвовать в голосовании (при наличии такого права).
13. Банк обязан обеспечить каждому акционеру или его уполномоченному представителю, обладающему правом голоса, возможность беспрепятственно

реализовать это право. Процедуры голосования должны быть эффективными, удобными для акционеров и не должны создавать препятствий или дополнительных расходов для участия в голосовании.

14. Компетенция Общего собрания акционеров Банка определяется Законами Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и «Об акционерных обществах».
15. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы другим органам управления.
16. Действия или бездействие акционеров не должны приводить к нарушению прав клиентов Банка. Акционерам запрещается злоупотреблять своими правами. В частности, запрещаются действия, направленные на причинение вреда другим акционерам или банку.
17. Взаимодействие акционеров с Банком по вопросам политики развития и деятельности Банка осуществляется исключительно через Совет директоров и корпоративного секретаря (при необходимости).

#### **Раздел 2.1. Созыв и подготовка к проведению общего собрания акционеров**

18. Совет директоров ответственен за применение такой процедуры созыва Общего собрания акционеров и таких процедур по подготовке к его проведению, которые бы обеспечивали акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к нему. Такие процедуры закрепляются во внутренних документах Банка и включают, но не ограничиваются следующим:
  - возможность акционеров Банка знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в таком собрании через корпоративного секретаря Банка;
  - прозрачное рассмотрение предложений всех акционеров относительно вопросов повестки дня и предложений по кандидатурам в выборные органы Банка, поданных в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка;
  - уведомление акционеров о проведении собрания с предоставлением достаточной информации, позволяющей им принять решение об участии в собрании, о способе такого участия (личное присутствие или выдача доверенности), а также быть проинформированным о способе получения доступа к материалам по вопросам повестки дня собрания и о позиции Совета директоров и каждого из его членов по вопросам повестки дня собрания;
  - использование электронной формы сообщения о проведении Общего собрания в качестве дополнительного способа оповещения и рассылки материалов, а также размещения их в свободном доступе на официальном сайте Банка;
  - установление места и времени проведения собрания удобного для акционеров, и обеспечивающего им реальную и необременительную возможность принять в нем участие.
  - своевременное информирование акционеров Банка о проектах решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, рекомендуемых им. Это достигается за счет предоставления такой информации каждому акционеру при его регистрации для участия в собрании.

#### **Раздел 2.2. Проведение Общего собрания акционеров**

19. Регламент Общего собрания акционеров, разрабатывается Советом директоров и предусматривает, но не ограничивается следующим:

- выделение разумного и достаточного времени для докладов по вопросам повестки дня, времени для обсуждения этих вопросов, а также возможности высказаться любому из акционеров, пожелавшему это сделать;
  - возможность для акционеров задать и получить ответы на все свои вопросы непосредственно на собрании, а если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, то лицо (лица), которым они заданы, в кратчайшие сроки после окончания общего собрания дают на него письменный ответ соответствующему акционеру;
20. Процедуры проведения Общего собрания акционеров Банка предусматривают, но не ограничиваются следующим:
- предоставление достаточного количества времени на регистрацию всех акционеров, желающих принять участие в общем собрании, а также возможность продолжения регистрации после начала собрания с тем, чтобы акционеры имели право участвовать в принятии решений по вопросам, поставленным на голосование после их регистрации.
  - обязательность присутствия на собрании членов Совета директоров, Исполнительного органа, аудитора Банка, главного бухгалтера, а также присутствие кандидатов в выборные органы;
  - возможность включения представителей акционеров в список кандидатов в состав счетной комиссии Банка непосредственно на собрании;
  - возможность проведения видеосъемки процесса собрания со стороны Банка в целях содействия составлению протокола собрания;
  - подведение итогов голосования и оглашение формулировок принятых решений до завершения собрания.
21. Процедуры голосования в ходе проведения Общего собрания акционеров Банка предусматривают, но не ограничиваются следующим:
- принцип оценки бюллетеней для голосования: «не может быть признан недействительным бюллетень, из которого однозначно следует волеизъявление конкретного акционера по конкретному вопросу повестки для собрания»;
  - голосование по процедурным вопросам повестки дня собрания в порядке и на принципах, аналогичных голосованиям по вопросам повестки дня собрания;
  - возможность удовлетворения требования голосующего акционера снять копию с заполненного им бюллетеня и заверки такой копии – счетной комиссией Банка
  - возможность использования электронных средств с технологией дистанционного голосования для участия в Общем собрании при наличии технической возможности и разработанного внутреннего порядка электронного голосования, прохождения однозначной идентификации (аутентификации) лиц, принимающих участие в Общем собрании и фиксации их волеизъявления при принятии решений Общего собрания (в ходе голосования).
22. Совет директоров ответственен за надлежащую подготовку материалов к Общему собранию акционеров Банка и не вправе, перекладывать такую обязанность на Исполнительный орган Банка. Совет директоров ответственен за раскрытие такой информации способами, приемлемыми для большинства акционеров Банка, в том числе, но, не ограничиваясь, размещением такой информации на официальном сайте Банка.
23. Совет директоров ответственен за своевременное информирование акционеров об итогах:
- проведенных общих собраний акционеров;

- проведенных заседаний Совета директоров и Исполнительного органа Банка, за исключением случаев, когда раскрываемая информация отнесена внутренним документом Банка к его коммерческой тайне.

### **Раздел 2.3. Определение размера дивидендов на акции Банка и порядок их выплаты**

24. Совет директоров разрабатывает и утверждает Дивидендную политику Банка в виде внутреннего документа Банка. Такой документ предусматривает, но не ограничивается следующим:
- сообщение о том, что наличие чистой прибыли у Банка по итогам отчетного года, свидетельствует лишь о возможности направления её части на выплату дивидендов, но не даёт в этом полную уверенность;
  - необходимость учета планируемых Банком инвестиций или капиталовложений в последующие периоды при выработке предложений Общему собранию акционеров по выплате дивидендов и их размеру, а также учета требований Национального банка по данному вопросу;
  - обязательность обоснования рекомендуемого размера дивидендов на основе анализа прогнозных денежных потоков Банка на предстоящие периоды;
  - порядок выплаты дивидендов, способствующий реализации права акционеров на их получение, с одновременным выполнением всех пруденциальных нормативов, установленных Национальным банком;
  - обязательство Банка не допускать ухудшения дивидендных прав существующих акционеров Банка при совершении корпоративных действий, включая размытия долей существующих акционеров без предоставления им права преимущественного приобретения вновь выпускаемых акций Банка;
  - обязательность раскрытия Дивидендной политики Банка на официальном сайте Банка.

### **Раздел 2.4. Содействие акционерам в восстановлении их нарушенных прав**

25. Акционер Банка должен прилагать все возможные усилия, чтобы информировать Совет директоров обо всех нарушениях его прав как акционера Банка, а Совет директоров создает все необходимые условия для своевременного и всестороннего рассмотрения такой информации, с целью оказания всесторонней помощи акционеру в восстановлении его нарушенных прав.
26. В случае, если акционер Банка инициирует судебное разбирательство по вопросам нарушения его прав как акционера Банка против самого Банка в лице его должностных лиц, либо в судебном порядке оспаривает решения, принятые Банком, то Совет директоров прилагает разумные усилия по изучению обоснованности предъявляемых претензий со стороны акционера и принимает меры для скорейшего урегулирования возникших разногласий.
27. Совет директоров создает все необходимые условия для получения «обратной связи» от акционеров Банка, рассмотрения их обращений и принятия мер в целях предотвращения вероятных нарушений прав акционеров, со стороны Банка и его должностных лиц.

## **ГЛАВА 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

28. Совет директоров Банка – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство Банком в период между Общими собраниями акционеров, в соответствии с Положением о Совете директоров Банка.
29. Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность Исполнительного органа Банка, а также реализует иные ключевые функции.
30. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции и ответственности Совета директоров, определены законами Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и «Об акционерных обществах».
31. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Совет директоров:
  - 1) устанавливает четкие уровни полномочий, ответственности и подотчетности в рамках организационной структуры Банка;
  - 2) формирует эффективную систему внутреннего контроля и обеспечивает ее надлежащее функционирование, адекватную размеру, сложности деятельности, структуре и профилю риска Банка. При этом профиль риска – это сочетание показателей риска Банка, основанных на собранной, проанализированной и систематизированной информации, которая характеризует подверженность Банка рискам по направлениям деятельности с учетом сложившихся приоритетов;
  - 3) определяет принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками, соответствующие требованиям, установленным Национальным банком;
  - 4) принимает меры по доведению информации о стратегических целях Банка до всех уровней организационной структуры Банка;
  - 5) обеспечивает соответствие деятельности Банка и его органов управления законодательству Кыргызской Республики, нормативным правовым актам и требованиям Национального банка;
  - 6) рассматривает результаты и принимает меры по итогам внешних, внутренних проверок деятельности Банка;
  - 7) для принятия объективных и компетентных решений должен владеть достаточной и достоверной информацией и убедиться, что рекомендации и предложения Правления, других коллегиальных органов и должностных лиц Банка обоснованы и отвечают интересам Банка;
  - 8) обеспечивает соответствие правил и порядка выплат вознаграждений долгосрочным задачам и стратегии Банка, а также корпоративной культуре Банка и контрольной среде;
  - 9) устанавливает основные направления деятельности Банка на долгосрочную перспективу и их показатели;
  - 10) избирает и планирует преемственность Исполнительного органа Банка;
  - 11) организует контроль над Исполнительным органом и должностными лицами Банка, в целях того, чтобы их действия соответствовали утвержденным основным направлениям развития Банка;
  - 12) обеспечивает внедрение и соблюдение надежной системы шариатского управления и стандартов шариата;
  - 13) утверждает бизнес-планы, определяет и проводит мониторинг достижения ключевых показателей деятельности Банка;
  - 14) определяет политику по вопросам вознаграждения Исполнительного органа, сотрудников, назначаемых Советом директоров и ключевых сотрудников Банка;
  - 15) проводит мероприятия по предупреждению, выявлению и урегулированию внутренних конфликтов с участием органов и должностных лиц Банк, акционеров и сотрудников Банка;
  - 16) утверждает руководителей и сотрудников служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс контроля, отдела шариатского контроля, корпоративного секретаря и определяет условия оплаты их труда.
  - 17) обеспечивает независимость и объективность осуществления функции внутреннего аудита;

- 18) обеспечивает прозрачность деятельности Банка, своевременность и полноту раскрытия информации, порядка информирования акционеров;
  - 19) принимает решение о совершении Банком крупных сделок, сделок с наличием заинтересованности в их совершении и иных сделок, не являющихся сделками, заключаемыми в рамках обычной хозяйственной деятельности Банка;
  - 20) взаимодействует с внешним, независимым аудитором Банка;
  - 21) контролирует соблюдение положений настоящего Кодекса и корпоративных стандартов Банка в области деловой этики, обеспечивает надлежащий уровень практики корпоративного управления в Банке.
32. Совет директоров периодически:
- заслушивает отчеты Исполнительного органа Банка о выполнении стратегии, обращая внимание на соответствии этого процесса поставленным критериям (не реже 1 раза в квартал);
  - оценивает стратегию развития Банка на предмет её реалистичности, учитывая сильные и слабые стороны Банка, существующие и прогнозируемые экономические и финансовые условия деятельности (не реже одного раза в год);
  - проводит встречи с Шариатским советом для решения вопросов, связанных с соблюдением стандартов и норм шариата (не реже одного раза в год);
  - не реже одного раза в год определяет степень эффективности работы, ее соответствие потребностям развития Банка (выявление недостатков эффективности управления и принятие соответствующих корректирующих действий) на основе оценки деятельности комитетов Совета директоров и его членов.
33. Для выполнения своих обязанностей Совет директоров должен:
- выносить здравые и объективные суждения, иметь и поддерживать необходимый уровень квалификации и проявлять компетентность как в коллективном, так и в индивидуальном плане;
  - следовать лучшим образцам эффективного корпоративного управления при осуществлении собственной деятельности как Совета директоров;
  - опираться на компетентные, надежные и независимые системы внутреннего контроля и управления рисками, за деятельностью которых он должен осуществлять эффективный контроль.
  - иметь достаточно времени для надлежащего выполнения своих обязанностей, включая время на подготовку к заседаниям/заочному голосованию по принятию решений Советом директоров, а также для участия в них.
  - в равной степени обеспечена возможность доступа к документам и информации Банка. Вновь избранным членам Совета директоров в кратчайший срок с момента избрания должна быть предоставлена вся необходимая информация о деятельности Банка и о работе Совета директоров.
34. Члены Совета директоров должны выполнять «обязанность соблюдать осторожность в действиях» и «обязанность быть лояльными» к Банку. Выполнение этих требований предполагает активное участие в делах Банка, осведомленность обо всех значительных изменениях в бизнесе Банка и ее окружающем деловом климате, защиту интересов Банка.

**Члены Совета директоров Банка действуют добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, его акционеров и вкладчиков, на основе полной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности**

35. Разумные и добросовестные действия членов Совета директоров предполагают исполнение ими следующих фидуциарных обязанностей:
- действие в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики и Устава Банка;
  - использование предоставленных им полномочий в целях выполнения задач и функций, для которых они избраны;
  - принятие взвешенных решений на основании собственной квалификации и опыта после принятия всевозможных усилий для получения доступной информации в разумные сроки;
  - соблюдение требований по недопущению конфликта интересов, своевременное уведомление органов управления Банка о возникновении конфликта интересов;
  - соблюдение принципа равенства в отношении к акционерам, не отдавая предпочтения интересам одних акционеров перед интересами других;
  - извещение органов управления Банка обо всех известных инцидентах, угрожающих финансовой стабильности банка.
  - в случае если, по мнению члена Совета директоров, принимаемые Советом директоров решения несут в себе угрозу финансовой устойчивости и стабильности Банка, правам и законным интересам вкладчиков и других кредиторов обязан информировать об этом Национальный банк.
36. Право членов Совета директоров на информацию о деятельности Банка закреплено во внутренних документах Банка в виде норм, обязательных для исполнения, всеми должностными лицами и сотрудниками Банка, включая санкции за сокрытие, либо за не предоставление, либо ненадлежащее представление такой информации. Совет директоров Банка устанавливает требования к составу и срокам предоставления такой информации, а в случае необходимости любой член Совета директоров вправе потребовать предоставления дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения, при этом:
- наличие в затребованных членом Совета директоров документах конфиденциальной информации, в том числе составляющей коммерческую (банковскую) тайну Банка, не препятствует их предоставлению, а член Совета директоров, которому предоставляется указанная информация, обязан сохранять ее конфиденциальность, что отражается во внутренних документах Банка;
  - Банк не должен отказывать в предоставлении членам Совета директоров информации на том основании, что, по мнению Банка, запрошенная информация не имеет отношения к повестке дня заседания или компетенции Совета директоров.
37. Под конфликтом интересов понимается любое противоречие между интересами Банка и члена Совета директоров, в том числе в силу его деловых, дружеских, семейных и иных связей и отношений. К возникновению конфликта интересов, в частности, может привести заключение сделок, в которых член Совета директоров прямо или косвенно заинтересован, приобретение акций (долей) конкурирующих с Банком юридических лиц, а также занятие должностей в таких юридических лицах, либо установление с ними договорных отношений.
38. Совет директоров применяет следующие меры по преодолению негативного влияния конфликта интересов в своей деятельности, но не ограничивается ими:
- предварительное письменное уведомление члена Совета директоров в адрес Председателя Совета директоров или Корпоративного секретаря о факте

наличия конфликта интересов и/или его заинтересованности, включая основание их возникновения;

- рассмотрение такого уведомления на заседании Совета директоров относительно возможности участия в голосовании соответствующего члена Совета директоров по вопросам, связанным с раскрытой им заинтересованностью.  
Это достигается за счет установления соответствующих требований к членам Совета директоров во внутренних документах Банка.
39. Совет директоров Банка действует в интересах Банка, и в целях преодоления возможности оказания какого-либо постороннего влияния на члена Совета директоров с целью спровоцировать его на совершение действия или принятие решения в ущерб указанным интересам, применяет следующие меры, но не ограничивается ими:
- установление ограничений или запретов на принятие членами Совета директоров и их близкими родственниками подарков от лиц, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий);
  - обязательное уведомление члена Совета директоров в адрес Председателя Совета директоров или Корпоративного секретаря о наличии условий, которые позволяют считать данного члена Совета директоров находящимся под давлением.

#### **Разработка политики в области вознаграждения членам Совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим сотрудникам Банка**

40. Политика вознаграждения Совета директоров основана на стимулировании сближения интересов Директоров и акционеров, и регламентирует все виды вознаграждения и компенсаций расходов, выплачиваемых членам Совета директоров, включая вознаграждение за участие в работе комитетов, за выполнение функций председателя Совета директоров и председателя комитета и утверждается Общим собранием акционеров.
41. Размер дополнительного вознаграждения членам Совета директоров устанавливается решением Общего собрания акционеров с учетом результатов работы Банка, по итогам результатов достижения стратегических планов Банка и эффективного участия члена Совета директоров в реализации стратегических планов.
42. Уровень вознаграждения, установленного 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.
43. Банк, в лице Совета директоров, разрабатывает и внедряет политики вознаграждения и (или) компенсаций его должностным лицам:
- членам Исполнительного органа;
  - сотрудникам службы внутреннего аудита;
  - сотрудникам службы риск-менеджмента;
  - сотрудникам Комплаенс контроля;
  - Корпоративному секретарю;
  - ключевым сотрудникам.

44. Утверждение указанных политик производится тем органом управления, который избирает (назначает) соответствующих должностных лиц Банка.
45. Совет директоров должен держать под постоянным контролем разработку и функционирование системы выплаты вознаграждений, осуществлять мониторинг и производить оценку системы выплаты вознаграждений во избежание отклонений от первоначального замысла.
46. Система вознаграждения Исполнительного органа и ключевых сотрудников должна выстраиваться в соответствии с долгосрочными интересами Банка и быть обусловлена объективными результатами деятельности Банка. В ней должен быть определен состав ключевых руководящих сотрудников (перечень должностей), на которых распространяется данная политика. Указанная политика должна регламентировать все формы вознаграждения и прочих материальных выгод, включая компенсации расходов, льготы, пенсионные отчисления, страховые премии и прочие выплаты, предоставляемые членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим сотрудникам Банка.
47. Политики вознаграждения должностных лиц Банка должны включать критерии оценки их деятельности (ключевые показатели эффективности) в контексте достижения коллективных и индивидуальных показателей.
48. Совет директоров Банка предпринимает действия, нацеленные на возмещение Банку средств, неправомерно полученных членами Исполнительного органа в рамках программ краткосрочной и/или долгосрочной мотивации.

**Состав Совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров**

49. Персональный состав Совета должен формироваться с соблюдением баланса навыков, опыта, знаний, личностных характеристик и гендерного разнообразия состава его членов, обеспечивающих независимость суждений каждого из них, а также принятие Советом независимых, объективных и эффективных решений в интересах Банка и акционеров.
50. Избрание членами Совета директоров представителей обоих полов (в частности, и мужчин, и женщин, не более 70% одного пола), обеспечивая гендерное[3] разнообразие состава Совета директоров и сопоставимое представительство обоих полов в Совете директоров, соответствует рекомендациям передовой практики корпоративного управления. При сопоставимости уровня образования, профессиональных навыков и опыта кандидатов в члены Совета рекомендуется при формировании персонального состава Совета делать выбор в пользу сбалансированного гендерного разнообразия персонального состава Совета.
51. Численный состав Совета директоров Банка позволяет ему организовать свою работу наиболее эффективным образом, включая формирование комитетов Совета директоров с целью внести максимальный вклад в успешное развитие Банка.
52. Требования к кандидатам и членам Совета директоров соответствуют минимальным требованиям, а также критериям независимости, установленным законодательством Кыргызской Республики и требованиям Национального банка.
53. Банк публично раскрывает информацию о требованиях к кандидатам и членам Совета директоров на своем официальном сайте, а также раскрывает сведения о каждом члене Совета директоров и иных органов управления и контроля Банка на своем официальном сайте.

54. Совет директоров должен убедиться в том, что кандидат в члены Совета директоров обладает необходимой квалификацией и располагает временем и желанием выполнять свои обязанности в качестве члена Совета директоров.
55. Совет директоров Банка обеспечивает постоянное повышение квалификации своих членов по программам, специально разработанным на заданные темы, в целях поддержания знаний и навыков на профессиональном уровне, необходимом для выполнения обязанностей. На эти цели Банком выделяются время, средства и другие ресурсы.
56. Внутренние документы Банка предусматривают процедуру вступления в должность вновь избранных членов Совета директоров, которая должна предусматривать, но не ограничиваться, следующим:
- ознакомление вновь избранных членов Совета директоров со сложившей практикой деятельности Совета директоров, внутренними документами Банка и обязанностями членов Совета директоров;
  - наличием программы повышения квалификации в области корпоративного управления и смежных областях, для тех членов Совета, которые заинтересованы в этом.

#### **Независимость членов Совета директоров Банка**

57. Банк в лице его акционеров и Совета директоров будет прилагать усилия к тому, чтобы:
- в составе Совета директоров Банка не менее 1/3 от его численного состава составляли независимые Директора;
  - члены Совета директоров, являющиеся уполномоченными лицами контролирующими акционеров (в силу договора или доверенности) Банка имели обязательства перед ним только в отношении ограниченного круга ключевых вопросов управления Банком;
  - перечень обязательств членов Совета директоров Банка перед контролирующим акционером, раскрывался Банком на его официальном сайте;
  - условия договоров или доверенностей, посредством которых контролирующей акционер уполномочивает членов Совета директоров на представление своих интересов, должны предусматривать ограничение ответственности члена Совета директоров за любые последствия, возникшие в результате добросовестного исполнения им своих обязанностей в соответствии с такими договорами или доверенностями.
58. Совет директоров Банка ответственен за раскрытие информации о том, кто из членов Совета директоров Банка является независимым, а в отношении его зависимых членов за раскрытие информации о критериях такой зависимости.
59. В качестве ключевых критериев, используемых Банком в целях определения независимости члена Совета директоров (критерии независимости члена Совета директоров), используются критерии согласно статье 38 Закона «О банках и банковской деятельности».
60. Совет директоров должен проводить оценку независимости кандидатов в члены Совета директоров и делать заключение о независимости кандидата, а также осуществлять мониторинг соответствия избранных независимых членов Совета директоров на предмет соответствия критериям независимости.
61. Независимый член Совета директоров должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров того или иного лица в качестве независимого члена Совета директоров происходят изменения или возникают

обстоятельства, в результате которых данное лицо может утратить, либо утрачивает статус независимого, данный член Совета директоров обязан уведомить Совет директоров с изложением этих изменений и обстоятельств, а Совет директоров – обеспечить раскрытие информации об утрате членом Совета директоров статуса независимого члена Совета директоров.

### **Организация работы Совета директоров**

62. Председатель Совета директоров Банка способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров
63. Ключевая роль Председателя Совета директоров Банка включает, но не ограничивается, исполнением следующих обязанностей, которые закреплены во внутреннем документе Банка:
- разработка плана работы Совета директоров, формирование повестки дня его заседания и проведение регулярных заседаний Совета директоров;
  - контроль за своевременностью обеспечения членов Совета директоров информацией, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня;
  - содействие созданию атмосферы конструктивизма и свободного обсуждения в ходе заседаний Совета директоров, включая непосредственное участие в формулировании проектов его решений;
  - организация и контроль за своевременным и надлежащим составлением протокола заседаний Совета директоров, включая информирование о принятых решениях Исполнительного органа, и контролирующего Банк акционера;
  - контроль за исполнением решений Совета директоров, включая поддержание постоянных контактов с иными органами и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации о деятельности Банка.
64. Председатель Совета директоров Банка ответственен за организацию свободного доступа акционеров Банка к общению с собой.
65. Члены Совета директоров Банка обязуются прилагать усилия к активному участию в заседаниях Совета директоров и комитетов Совета директоров, только в исключительных случаях прибегая к опросному методу принятия решений (заочная форма проведения заседания).
66. Совет директоров Банка имеет календарный план проведения своих заседаний, состоящий, но не ограничивающийся вопросами, обязательность рассмотрения которых обусловлена Уставом и внутренними документами Банка, включая настоящий Кодекс.
67. Совет директоров и его Председатель, а также иные лица имеющие права созыва заседания Совета директоров, прилагают усилия и стремятся, чтобы:
- частота проведения заседаний была разумной;
  - срок, предоставляемый членам Совета директоров на ознакомление с информацией по вопросам повестки дня, был достаточным для всестороннего её изучения;
  - вероятность возникновения вопросов, требующих немедленного решения со стороны Совета директоров оставалась низкой.
  - членам Совета директоров Банка, рекомендуется откладывать обсуждение вопроса повестки дня заседания, в случае если необходимая информация была предоставлена им с опозданием, и у них не оказалось достаточно времени для ее изучения, либо не предоставлена, даже если для этого потребуется созывать внеочередное заседание.

68. Совет директоров прилагает усилия к тому, чтобы как минимум нижеследующие вопросы рассматривались только на очных заседаниях Совета директоров:
- утверждение, внесение изменений и дополнений в стратегию развития Банка и/или в финансово-хозяйственный план (бюджет, бизнес-план) Банка, а также рассмотрение и утверждение отчетов об их исполнении;
  - весь круг вопросов, касающийся порядка созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка;
  - избрание, переизбрание, прекращение полномочий, а также назначение лиц, исполняющих обязанности Председателя Совета директоров, а также членов Исполнительного органа и корпоративного секретаря;
  - дача разрешений и/или утверждения крупных сделок или сделок с заинтересованностью, включая вопросы привлечения дополнительного финансирования путем выпуска ценных бумаг и/или получение займов, подпадающих под понятие «крупная сделка»;
  - рассмотрение существенных аспектов деятельности подконтрольных Банку юридических лиц;
  - рассмотрение и утверждение отчетов, касающихся функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками.
69. Председатель и члены Совета директоров Банка стремятся к тому, чтобы заседания Совета директоров являлись той площадкой, на которой вырабатываются решения Совета директоров и прилагают усилия к тому, чтобы обсуждение вопросов и выработка решений по ним занимала не менее 80 процентов времени заседаний Совета директоров (остальное время отводится на технические вопросы, такие как зачитывание вопросов, доклады и голосование).

**Формализация решений, принятых Советом директоров Банка и обеспечение учета мнения каждого из его членов**

70. Совет должен разработать и утвердить программу введения в должность вновь избранных членов Совета директоров и программу профессионального развития для каждого члена Совета директоров. Корпоративный секретарь должен следить, чтобы эти программы осуществлялись надлежащим образом в соответствии с установленными требованиями.
71. Совет директоров организывает проведение регулярной оценки качества и эффективности собственной работы, деятельности комитетов, членов Совета директоров и Корпоративного секретаря. Не реже одного раза в три года для проведения независимой оценки деятельности Совета директоров рекомендуется привлекать внешнего консультанта (эксперта).
72. В целях справедливого и всестороннего учета мнений, высказанных членами Совета директоров, процедуры подготовки протокола заседания Совета директоров Банка предусматривают, но ограничиваются следующими требованиями:
- протокол (подробный письменный текст выступлений участников) очного заседания Совета директоров Банка подписывается всеми членами Совета директоров, которые принимали участие в нем участие, а члены Совета директоров, отсутствовавшие на таком заседании, были бы ознакомлены с решениями, принятыми на нем;
  - членам Совета директоров, имеющим мнения, отличающиеся от принятого решения на заседании, либо проголосовавшие против принятого решения, имеют право на отражение в протоколе заседания такого мнения.

73. Внутренние документы Банка предусматривают следующие нормы по информированию должностных лиц Банка о решениях принятых Советом директоров и публичном раскрытии информации об этом, но не ограничиваются ими:

- точное указание момента вступления в силу решения Совета директоров;
- простые процедуры и ответственные лица по своевременному информированию должностных лиц Банка о решениях, принятых Советом директоров Банка, включая его формы, сроки, а также ограничение ответственности должностных лиц в случае их ненадлежащего информирования и их ответственность за уклонение от информирования.
- раскрытие информации о проведенных заседаниях Совета директоров и принятых на них решениях через его официальный сайт.

**Совет директоров Банка создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка**

74. Целью создания комитетов Совета директоров является предварительное рассмотрение важных вопросов деятельности Банка и выработка рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений, относящимся к его компетенции. Функционирование комитетов Совета директоров и их рекомендации по вопросам повестки дня не освобождает членов Совета от ответственности за принятые решения в рамках компетенции Совета директоров.

75. Решение о создании комитетов, подотчетных Совету директоров принимается Советом директоров, при этом:

- численный состав каждого комитета не должен быть меньше 3 членов Совета директоров;
- соблюдаются требования к членам комитета по критериям независимости, установленные Национальным банком.

76. В состав комитета избираются только члены Совета директоров Банка, при этом к работе комитетов могут привлекаться эксперты и консультанты на временной или постоянной основе, которые не могут обладать правом голоса при принятии решений по вопросам компетенции комитета.

77. В целях упорядочения деятельности комитетов, Совет директоров Банка утверждает внутренний документ, определяющий задачи каждого комитета, порядок их формирования, полномочия, организацию работы, а также отчетность и ответственность членов комитета.

78. Совет директоров Банка раскрывает информацию о составе своих комитетов и их деятельности в годовом отчете Банка, а также постоянно через сайт Банка.

79. Заседания Комитетов Совета директоров и их решения документируются (протоколы, резюме обсуждений и принятых решений), на основании этих документов оценивается выполнение комитетами их обязанностей и эффективность их деятельности со стороны Совета директоров, так и Национального банка.

80. Специализация комитетов Совета директоров Банка соответствует, но не ограничивается следующими направлениями:

- аудит;
- банковские риски и управление рисками;
- назначение и вознаграждение;
- стратегия;
- кредитование;
- управление активами и пассивами;

- по новым продуктам;
- по комплаенс контролю;
- иные направления.

#### **Контроль за практикой корпоративного управления в Банке и оценка эффективности корпоративного управления и деятельности органов управления и контроля Банка**

81. Совет директоров Банка организует контроль над практикой корпоративного управления в Банке. Контрольные процедуры, их периодичность и лица, ответственные за осуществление таких процедур устанавливаются внутренними документами Банка. Совет директоров Банка не реже одного раза в год проводит оценку практики корпоративного управления в Банке, рассматривает на своем заседании результаты такой оценки и принимает решения, направленные на её совершенствование.
82. Направления проведения такой оценки включают, но не ограничиваются, оценкой соответствия практики корпоративного управления Банка:
  - его целям и задачам, масштабам деятельности и принимаемым рискам;
  - нормам законодательства Кыргызской Республики и положениям настоящего Кодекса.
83. Банк раскрывает информацию о деятельности по совершенствованию практики корпоративного управления через свой официальный сайт, и годовой отчет о деятельности Банка.
84. В Банке внедрена оценка эффективности деятельности Совета директоров и Исполнительного органа. Целями такой оценки является определение степени эффективности работы Совета директоров и Исполнительного органа Банка, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизация работы органов Банка и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.
85. Оценка эффективности деятельности Совета директоров включает не только оценку его работы в целом, но и оценку работы его комитетов, оценку работы каждого члена Совета директоров, включая его председателя.
86. Для повышения независимости такой оценки, Банк может привлекать независимых экспертов из данной области, а самооценка должна проводиться ежегодно.

#### **ГЛАВА 4. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА**

87. Исполнительный орган (Правление) подотчетен Совету директоров и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, представляет его в отношениях с заинтересованными лицами и третьими лицами, несет ответственность за реализацию Стратегии, плана развития и решений, принятых Советом директоров и Общим собранием, а также за обеспечением соблюдения шариатского управления и за обеспечением достаточных ресурсов для выполнения обязательств по шариатскому управлению.
88. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Правлению необходимо:
  - 1) обеспечить четкое распределение ответственности, полномочий и подотчетности структурных подразделений, должностных лиц и работников Банка;
  - 2) установить эффективные системы мониторинга соблюдения политик, утвержденных советом директоров, процедур и должностных инструкций на всех исполнительных

- уровнях организационной структуры и периодически проводить оценку адекватности данных систем;
- 3) установить надежные информационные системы, которые обеспечивают надлежащую подготовку и своевременное предоставление информации (финансовой, анализ о событиях и условиях рынка и др.), необходимой для принятия управленческих решений;
  - 4) предоставлять Совету директоров Банка своевременные, содержательные и достоверные отчеты о текущей деятельности, включающие фактические результаты финансовой и операционной деятельности, которые позволяют оценить выполнение прогнозных показателей бизнес-плана и стратегии развития банка;
  - 5) предоставлять (не реже одного раза в год) Совету директоров детальную оценку адекватности системы внутреннего контроля Банка, в том числе и по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля;
  - 6) на периодической основе предоставлять Совету директоров отчеты и рекомендации по управлению рисками, которые позволят обеспечить эффективность и адекватность непрерывного процесса управления рисками;
  - 7) незамедлительно информировать Совет директоров о любых ухудшениях в экономическом положении Банка или угрозе возникновения такой ситуации;
  - 8) информировать Совет директоров обо всех выявленных нарушениях законодательства, нормативных правовых актов Национального банка, внутренних политик, утвержденных Советом директоров.
89. Председатель и члены исполнительного органа Банка должны обладать высокими профессиональными и личностными характеристиками, а также иметь безупречную деловую репутацию и придерживаться высоких этических стандартов.
90. Совет директоров и Исполнительный орган должны взаимодействовать в духе сотрудничества, действовать в интересах Банка и принимать решения на основе принципов устойчивого развития, справедливого отношения ко всем акционерам и учета мнений заинтересованных лиц, обеспечивая устойчивое развитие и рост стоимости акций компании в долгосрочной перспективе.
91. Совет должен проводить регулярную оценку деятельности исполнительного органа. Основными критериями оценки являются реализация Стратегии развития и достижение утвержденных ключевых показателей эффективности (КПЭ) деятельности Банка.
92. Следуя указаниям Совета директоров Банка, Исполнительный орган должен обеспечить, чтобы деятельность Банка осуществлялась в соответствии со стратегией бизнеса, целевыми показателями приемлемых границ риска (risk tolerance) / предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять Банк (risk appetite), и политиками, утвержденными Советом директоров.
93. Система и практика корпоративного управления Банка обеспечивает Исполнительному органу Банка возможность разумно, добросовестно, в наилучших интересах Банка и его акционеров осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также быть подотчетным Совету директоров Банка, при этом:
- обязанность действовать добросовестно и разумно в интересах Банка означает, что члены Исполнительного органа проявляют при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, определенных в Уставе, ту степень заботливости и осмотрительности, которую следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах;
  - Исполнительные органы обязаны служить интересам Банка, то есть члены Исполнительного органа действуют в условиях отсутствия конфликта

интересов, руководствуясь при принятии решений исключительно интересами Банка, и его акционеров, а не своими личными интересами;

- эффективное руководство текущей деятельностью Банка означает, руководить текущей деятельностью Банка таким образом, чтобы обеспечить как получение акционерами приемлемых дивидендов, так и возможность развития самого Банка в долгосрочной перспективе с приемлемым для акционеров уровнем риска.
  - подотчетность Совету директоров и акционерам Банка означает понятную и информативную систему отчетности Исполнительного органа Банка перед Советом директоров, и Собранием акционеров Банка, закрепленную во внутренних документах Банка, направленную на своевременное и полное информирование указанных органов о состоянии дел в Банке.
94. Процесс формирования Исполнительного органа, а также порядок его деятельности включает, но не ограничивается, соблюдением следующих принципов и критериев:
- ясная процедура отбора и избрания руководителя Исполнительного органа, а также процедура отбора и избрания остальных членов Исполнительного органа по представлению его руководителя;
  - использование требований к профессиональной компетенции и безупречной деловой репутации кандидатов и членов Исполнительного органа Банка при их выдвижении, избрании и оценки эффективности их деятельности;
  - наличие в Банке плана преемственности исполнительных властей и подготовки кадров для этих целей, распространяющегося и на ключевые должности менеджмента среднего звена;
  - разделение компетенции Исполнительного органа Банка на компетенции коллегиального органа и руководителя коллегиального органа;
  - использование комплексных систем мотивации членов Исполнительного органа Банка, включая не только вознаграждение, но и также и социальные и компенсационные выплаты в отношении них;
  - использование современных и эффективных методик для оценки эффективности деятельности Исполнительного органа Банка и его членов.
  - Совет директоров Банка разрабатывает и утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие вопросы формирования и функционирования Исполнительного органа Банка используя, но, не ограничиваясь, вышеуказанными принципами и критериями.
95. Исполнительный орган Банка действует в соответствии со стратегией (бизнес-планом) утвержденным Советом директоров Банка и его бюджетом (финансовым планом), при этом внутренними документами Банка регламентирован порядок принятия решений и раскрытия информации по сделкам, выходящим за рамки его обычной деятельности и/или бюджета.
96. Деятельность Исполнительного органа Банка и каждого из его членов в интересах Банка требует доверия к ним со стороны акционеров и, следовательно, исключения возможности оказания какого-либо постороннего влияния с целью спровоцировать совершение действий или принятия решений в ущерб интересам Банка и его акционеров. В этой связи, Банк, в лице Совета директоров и Исполнительного органа, принимают все разумные усилия, отражая соответствующие процедуры и обязательства во внутренних документах Банка, для предотвращения возникновения подобных ситуаций, включая, но не ограничиваясь:
- обязанностью раскрывать Банку список аффилированных лиц своих членов;
  - обязательством не принимать подарки (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости и

сувениров при проведении официальных мероприятий) или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на деятельность исполнительных органов или на принимаемые ими решения, распространяя такое обязательство на своих близких родственников.

- обеспечением деятельности Банка в строгом соответствии с законодательством, Уставом и внутренними документами Банка, а также в соответствии с политикой, проводимой Советом директоров Банка, включая немедленное информирование Совета директоров Банка обо всех фактах незаконных действий, инцидентах, выплатах или методах работы, имеющих место в Банке и контролируемых им юридических лицах;
- ежемесячным отчетом о своей деятельности перед Советом директоров Банка, включая такую организацию системы сбора, обработки и предоставления актуальной информации о численных финансовых и материальных показателях деятельности Банка, которая бы служила адекватной основой для принятия обоснованных управленческих решений.

97. В договор (контракт) с членами Исполнительного органа Банка включается, но нижеследующим не ограничивается:

- подробный перечень прав и обязанностей этих лиц;
- разграничение прав и обязанностей между должностью - член исполнительного органа и должностью, занимаемой этим же лицом, по штатному расписанию Банка (например, главный бухгалтер, финансовый, технический или коммерческий директор, главный инженер, технолог), если такое совмещение имеет место на практике;
- основания прекращения, а также обязанность члена исполнительного органа заблаговременно уведомлять Банк об увольнении по собственному желанию;
- процедуру передачи дел вновь назначаемому на соответствующую должность лицу;
- возможность занятия должностей в иных организациях, деятельность которых не противоречит требованиям банковского законодательства Кыргызской Республики, в период исполнения обязанностей члена исполнительного органа Банка;
- положение о компенсационных выплатах, право на которые он получит в случае досрочного прекращения договора по инициативе Банка.
- Договор (контракт) с членами Исполнительного органа Банка не может предусматривать компенсационные и подобные им выплаты при досрочном расторжении договора в связи с нарушением членом Исполнительного органа обязанности действовать добросовестно и разумно в интересах Банка.

98. Практической формой реализации выполнения Исполнительным органом Банка своих функций, являются заседания, в ходе которых проводится всестороннее рассмотрение и принятие обоснованных решений по вопросам его компетенции. Во внутренних документах Банка утверждаемых Советом директоров Банка отражаются, но ими не ограничиваются следующие принципы и критерии проведения заседаний Исполнительного органа Банка:

- проведение плановых заседаний не реже одного раза в неделю;
- право любого члена Исполнительного органа вносить предложения по созыву заседания и предлагать вопросы к рассмотрению;
- обеспечение условий, чтобы все члены Исполнительного органа заблаговременно получали уведомление о предстоящем заседании Правления с указанием вопросов повестки дня и материалы по каждому из них, а срок до назначенного заседания должен быть достаточным, чтобы

позволить членам Исполнительного органа подготовиться к нему по всем вопросам повестки дня;

- установление кворума заседания Исполнительного органа Банка и ответственности его членов за несоблюдение кворума;
  - правила оформления протокола заседания Исполнительного органа и обязанность по информированию Совета директоров о принятых решениях.
99. Членам Исполнительного органа Банка, рекомендуется откладывать обсуждение вопроса повестки дня заседания, в случае если необходимая информация была предоставлена им с опозданием, и у них не оказалось достаточно времени для ее изучения, либо не предоставлена, даже если для этого потребуется созывать внеочередное заседание.

## **ГЛАВА 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА**

100. В Банке предусмотрена должность Корпоративного секретаря, что обуславливается следующими факторами:
- увеличение объема задач по соблюдению установленных законодательством, а также внутренними документами Банка внутренних правил и процедур, направленных на обеспечение прав и защиту интересов акционеров;
  - усиление ответственности Банка за несоблюдение и нарушение норм действующего законодательства и своих внутренних документов;
  - рост объема задач по обеспечению работы Совета директоров.
101. Если того требуют масштабы деятельности Банка, то для реализации функций, возложенных на Корпоративного секретаря, в Банке может создаваться отдельное подразделение Корпоративного секретаря, порядок создания и функционирования которого закрепляется внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом директоров.

### **Статус корпоративного секретаря**

102. Для решения стоящих перед ним задач, Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительного органа Банка, подчиняясь непосредственно Совету директоров Банка, что не предполагает совмещение выполняемых им задач с выполнением иных функций в Банке. Корпоративный секретарь является должностным лицом Банка и должен обладать опытом, знаниями, квалификацией, необходимыми для выполнения своих обязанностей, безупречной репутацией и пользоваться доверием акционеров.
103. Независимость корпоративного секретаря обеспечивается отнесением к компетенции Совета директоров Банка всего круга вопросов, касающихся корпоративного секретаря Банка, включая, но, не ограничиваясь, следующими вопросами:
- утверждение кандидатуры на должность корпоративного секретаря, определение срока и прекращение его полномочий;
  - оценка работы корпоративного секретаря и утверждение отчетов о его работе;
  - установление размера, выплачиваемого ему основного и дополнительного вознаграждений.
104. Особое внимание Совет директоров Банка уделяет регламентации вопросов подчиненности Корпоративного секретаря и порядка его взаимодействия с органами управления и структурными подразделениями Банка.
105. Корпоративный секретарь дает рекомендации по вопросам корпоративного управления, а также оказывает помощь Председателю, членам и комитетам

Совета директоров, а также всему Совету в целом при осуществлении их функций.

#### **Требования к кандидатуре Корпоративного секретаря**

106. Совет директоров Банка разрабатывает и утверждает требования к корпоративному секретарю Банка, включающие, но, не ограничивающиеся следующим:
- знания, опыт и квалификация Корпоративного секретаря должны быть достаточными для исполнения им возложенных на него обязанностей (важным личностным навыком корпоративного секретаря является коммуникабельность);
  - соответствовать требованиям, установленным Национальным банком КР;
  - Корпоративный секретарь должен обладать безупречной репутацией и быть лицом, не аффилированным к Банку, включая его должностных лиц и/или контролирующего акционера;
107. Корпоративный секретарь должен соблюдать принцип равенства по отношению к акционерам и к членам Совета директоров, а также заботиться о систематическом повышении своей квалификации. Кроме того, в целях поддержания регулярного профессионального взаимодействия корпоративному секретарю рекомендуется участвовать и состоять в профессиональном объединении Корпоративных секретарей.
108. Банк раскрывает сведения о Корпоративном секретаре в объемах и способами, предусмотренными для членов Совета директоров и Исполнительного органа Банка.

#### **Функции и полномочия Корпоративного секретаря.**

109. К функциям Корпоративного секретаря Банка, закрепленным во внутреннем документе Банка, утверждаемым Советом директоров, относятся, но, ими не ограничиваются следующие функции:
- организацию подготовки и проведения общих собраний акционеров Банка, в соответствии с решениями Совета директоров Банка;
  - организация заседаний Совета директоров и обязательно присутствие на них, обеспечение работы Совета директоров;
  - формирование решений и ведение стенографического протокола заседаний Совета директоров;
  - обеспечение раскрытия информации и хранения корпоративных документов Банка;
  - обеспечение взаимодействия Банка с его акционерами и участие в предупреждении корпоративных конфликтов;
  - подготовка ежегодного отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса и включение данного отчета в содержание годового отчета Совета директоров;
  - обеспечение взаимодействия Банка с органами регулирования, организаторами торговли, регистратором, иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
  - обеспечение реализации и контроль исполнения установленных законодательством и внутренними документами Банка процедур, обеспечивающих реализацию прав и законных интересов акционеров;
  - участие в совершенствовании корпоративного управления Банка.
  - взаимодействия с Национальным банком по вопросам, связанным деятельностью членов Шариатского совета и делопроизводство личных дел Шариатского совета.

110. Для выполнения возложенных на него функций корпоративный секретарь наделен следующими ключевыми полномочиями, которые полномочия корпоративного секретаря закреплены во внутренних документах Банка, утверждаемых его Советом директоров, и включают, но не ограничиваются следующими:
- запрашивать и получать документы Банка;
  - в рамках своей компетенции выносить вопросы на рассмотрение органов управления Банка;
  - требовать от должностных лиц и сотрудников Банка соблюдения законодательства, Устава и внутренних документов Банка.

## **ГЛАВА 6. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

111. Совет директоров Банка ответственен за организацию и функционирование в Банке адекватной системы внутреннего контроля и управления рисками, а также за обеспечение соблюдения стандартов шариата в Банке.
112. Совет директоров разрабатывает и утверждает внутренние документы Банка по организации и функционированию системы внутреннего контроля, шариатского контроля и управления рисками, формирует структурные подразделения Банка ответственные за непосредственное функционирование вышеуказанных систем, решает все организационные и финансовые вопросы необходимые для их эффективного функционирования.
113. Банк на ежеквартальной основе раскрывает информацию об исполнении членами Совета директоров обязанностей, связанных с их ролью в организации эффективной системы внутреннего контроля, шариатского контроля и управления рисками в Банке через свой официальный сайт.
114. Совет директоров Банка совместно с Исполнительным органом и подконтрольными подразделениями Банка (служба внутреннего аудита, служба риск-менеджмента, отдел шариатского контроля и Комплаенс-служба), должен проводить регулярный анализ политики и системы внутреннего и шариатского контроля с целью выявления пробелов и их устранения, а также для идентификации опасных рисков и других проблем, требующих разрешения. Совет директоров должен следить за тем, чтобы подконтрольные подразделения имели соответствующий статус, были должным образом укомплектованы и профинансированы и выполняли свои обязанности независимо и эффективно.
115. Обязанность Совета директоров по организации в Банке адекватной системы внутреннего контроля, шариатского контроля и управления рисками установлена Уставом Банка, а методы, приемы и инструменты, используемые для практической реализации этой функции, закреплены во внутренних документах Банка, и должны включать, но не ограничиваться следующим:
- утверждение Советом директоров политик (положений) в области внутреннего контроля, шариатского контроля и управления рисками;
  - возложение на Исполнительный орган Банка ответственности перед Советом директоров за создание и функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с утвержденными политиками, включая ответственность за своевременное уведомление Совета директоров о существенных недостатках таких систем;
  - обязанность Совета директоров совместно с Исполнительным органом Банка участвовать в оценке рисков, устанавливая приемлемую величину рисков для Банка (риск-аппетит);

- стремление Совета директоров при утверждении процедур по управлению рисками к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Банка в целом при соблюдении законодательства, требований внутренних документов и Устава Банка, а также к выработке адекватных стимулов для деятельности Исполнительного органа Банка, его структурных подразделений и ключевых сотрудников;
  - установление обязанности для Исполнительного органа Банка периодически отчитываться перед Советом директоров об управлении рисками и своевременно информировать членов Совета директоров о наличии предпосылок для фактического наступления рисков события, либо о самом событии риска;
116. Внутренний контроль в Банке – процесс, осуществляемый Советом директоров, Исполнительным органом и всем персоналом Банка в целях достижения:
- эффективности и результативности деятельности Банка, эффективности управления активами и пассивами, обеспечение сохранности активов, эффективное управление рисками;
  - обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, регулятивной и иной отчетности для внутренних и внешних пользователей;
  - соответствия деятельности Банка законодательству и внутренним документам Банка.
117. Система внутреннего контроля Банка обязательно содержит процедуры, ограничивающие возможность сотрудников и руководителей Банка действовать по своему усмотрению, а также процедуры проверки их деятельности.
118. Система внутреннего контроля должна быть обеспечена квалифицированными специалистами, необходимыми информационными системами и программно-техническими средствами, позволяющими осуществлять сбор, обработку, анализ, передачу и защиту информации, используемой для внутреннего контроля.
119. Процедуры внутреннего контроля Банка также должны определять, насколько точно Банк следует утвержденной политике и процедурам, а также нормам действующего законодательства (комплаенс процедуры).
120. Управление рисками заключается в следующем:
- идентификация основных рисков, которым подвергается Банк;
  - оценка этих рисков и степень подверженности им Банка;
  - отслеживание объемов рисков и расчет капитала на их покрытие на постоянной основе (т.е. планирование капитала), с целью четкого и ясного объяснения, а также текущего мониторинга позиции и стратегии Банка по капиталу и ликвидности;
  - мониторинг и оценка решений по принятию определенных рисков, мер, направленных на их смягчение, и соответствия принимаемых решений утвержденным Советом директоров целевым показателям устойчивости к риску/риск-аппетита и политике по управлению рисками и разработке карты рисков.
  - представление отчетов Исполнительному органу и Совету директоров по всем указанным вопросам.
121. В Банке должны функционировать подразделения по управлению рисками, комплаенс-контроля и внутреннего аудита, каждый из которых наделен необходимыми полномочиями, статусом, ресурсами, независимостью и прямым выходом на Совет директоров, а также:

- на постоянной основе производится идентификация, оценка и мониторинг рисков, как на уровне отдельных организаций, так и в рамках группы в целом.
  - функционирует хорошо продуманная и эффективная система внутреннего контроля.
  - уровень развитости инфраструктур управления рисками, комплаенса и внутреннего аудита соответствует профилю рисков Банка, а вносимые изменения отражают изменения профиля рисков (в том числе их возрастание) и внешней среды рисков.
  - функционирует открытый и своевременный обмен информацией о рисках, как между подразделениями Банка, так и через отчеты, направляемые Совету директоров и Исполнительному органу Банка.
122. Ответственность за определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке несет Совет директоров Банка. Совет директоров на ежегодной основе организует оценку эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля и представляет отчет о результатах такой оценки акционерам в составе годового отчета Банка. Исполнительный орган обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.
123. Исполнительный орган Банка распределяет полномочия, обязанности и ответственность между руководителями подразделений Банка за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля. Руководители подразделений Банка в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Банка.
124. Внутренний аудит в Банке ведется в целях содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного и безопасного функционирования Банка на основе объективной и независимой оценки и предоставления действенных рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка. Внутренний аудит в Банке реализуется через создание и функционирование службы внутреннего аудита, функционально и административно подчиненной Совету директоров Банка (Комитету по аудиту). В своей деятельности служба внутреннего аудита применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.
125. Внутренний аудит также является одним из важнейших элементов эффективной контрольной среды и надлежущего корпоративного управления в целом. Его миссия состоит в сохранении и повышении стоимости Банка посредством проведения объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, предоставления рекомендаций и обмена знаниями. Независимость и объективность внутреннего аудита определяется его подотчетностью Совету, а также профессионализмом его сотрудников.
126. Совет директоров разрабатывает и утверждает внутренний документ Банка, регулирующий все вопросы, связанные с созданием и функционированием службы внутреннего аудита Банка, включая, но, не ограничиваясь следующими:
- требования к квалификации и безупречности деловой и личной репутации к внутренним аудиторам Банка;

- обязанность Совета директоров и Комитета по аудиту разрабатывать и утверждать план деятельности службы внутреннего аудита, соответствующего целям Банка с применением риск-ориентированного подхода;
  - осуществление запланированной деятельности службы внутреннего аудита и проведение внеочередных контрольных процедур по запросам Совета директоров или Комитета по аудиту, в том числе, на основании информации, поступившей на «горячую линию» Банка;
  - требования по подготовке и предоставлению Совету директоров отчетов по результатам деятельности службы внутреннего аудита (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности службы внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);
  - оказание содействия Исполнительному органу Банка и сотрудникам Банка в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления Банка;
  - координация деятельности с внешним аудитором Банка, а также лицами, оказывающими услуги Банку по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
  - проверка соблюдения должностными лицами Банка и его сотрудниками положений законодательства и внутренних политик Банка, касающихся внутренней информации и борьбы с коррупцией (раскрытие аффилированных лиц и связанных с Банком лиц), противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также соблюдения требований настоящего Кодекса;
  - проведение в рамках установленного порядка внутреннего аудита подконтрольных Банку лиц.
127. Банк проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения независимого и квалифицированного лицензированного аудитора (аудиторской организации), который как стороннее лицо предоставляет объективное мнение заинтересованным лицам о достоверности финансовой отчетности Банка и ее соответствия требованиям МСФО. Для проведения независимого внешнего аудита привлечение внешнего аудитора осуществляется на конкурсной основе в соответствии с утвержденными требованиями законодательства.

## **ГЛАВА 7. ШАРИАТСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

128. Совет директоров, несет полную ответственность за обеспечение соблюдения стандартов шариата по операциям осуществляемым исламским принципам банковского дела и финансирования. Совет директоров должен осознавать риски, связанные с несоблюдением стандартов шариата и их потенциальные последствия для Банка. Следовательно, совет директоров должен создать и обеспечить соблюдение системы шариатского управления. Эта система должна соответствовать масштабу, операционной сложности и допустимому уровню риска Банка, гарантируя соблюдение стандартов шариата.

129. В Банке функционирует Шариатский совет, на который возлагается обязанность по руководству, проверке, мониторингу и надзору за деятельностью банка по операциям осуществляемым исламским принципам банковского дела и финансирования, с целью обеспечения ее соответствия нормам и стандартам шариата, как это предусмотрено нормативными правовыми актами Национального банка и стандартами шариата.
130. Состав Шариатского совета должен формироваться с соблюдением баланса навыков, опыта, знаний, обеспечивающих независимость суждения каждого из них, а также обеспечивающих принятие Шариатским советом независимых, объективных и эффективных решений в интересах Банка, акционеров и держателей инвестиционных счетов.
131. Члены Шариатского совета должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком.
132. Информация о составе Шариатского совета, навыках и образовании членов Шариатского совета должна быть опубликована на корпоративном сайте Банка.
133. При осуществлении операций по исламским принципам банковского дела и финансирования, становление шариатского управления является основополагающим, Совет директоров, Шариатский совет и Исполнительный орган несут ответственность за внедрение трех линий защиты, обеспечивая комплексный подход к управлению рисками несоблюдения норм и стандартов шариата:
- первой линии защиты, представленной бизнес-направлением, которое должно установить четкие политики, процедуры и средства контроля, и неизменно осуществлять банковскую деятельность по операциям осуществляемым исламским принципам банковского дела и финансирования в соответствии со стандартами шариата;
  - второй линии защиты, представленной отделом шариатского контроля, в функции которого входит внутренний контроль соблюдения Банком по операциям осуществляемым исламским принципам банковского дела и финансирования стандартов шариата и который организационно не должен входить в состав какого-либо бизнес-подразделения или подчиняться ему;
  - третьей линии защиты, представленной уполномоченным структурным подразделением, который проводит аудит и осуществляет оценку деятельности Банка по операциям осуществляемым исламским принципам банковского дела и финансирования на предмет соблюдения стандартов шариата и который не должен организационно входить в состав какого-либо бизнес-подразделения или подчиняться ему.
134. Совет директоров несет ответственность за формирование надлежащей структуры Банка, осуществляющего операции по исламским принципам банковского дела и финансирования "исламского окна" Банка, с формированием соответствующих структур и комитетов. Наличие Комитета по финансированию исламского окна, принимающего решения по всем вопросам, касающимся выдачи финансирования, гарантий, обязательств, поручительств, других активов, по своей сути являющихся операциями финансирования, и несущими в себе риск потерь, является обязательным. Деятельность Комитета по финансированию исламского окна регулируется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренним положением о Комитете, которое утверждается Советом директоров.
135. Банк может создать Комитет по управлению средствами держателей инвестиционных счетов, целью которого будет защита интересов держателей инвестиционных счетов, а также мониторинг реализации инвестиционной

стратегии по управлению средствами держателей инвестиционных счетов. В своей работе Комитет по управлению средствами держателей инвестиционных счетов взаимодействует с Комитетом по аудиту, Шариатским советом и предоставляет совету директоров отчеты и рекомендации. Комитет по управлению средствами держателей инвестиционных счетов должен состоять как минимум из трех членов:

- 1) члена Комитета по аудиту;
- 2) сотрудника отдела Шариатского контроля или член Шариатского совета;
- 3) независимого члена совета директоров.

136. В целях укрепления контролирующих функций, а также для решения вопросов, связанных с соблюдением стандартов и норм шариата Совета директоров Банка и Шариатский совет проводить регулярные встречи, не реже одного раза в год.
137. Деятельность Шариатского совета регулируется положением о Шариатском совете, который утверждается Советом директоров Банка и должен определять:
138. организацию работы Шариатского совета: состав совета, порядок проведения заседаний;
  - 1) полномочия и ответственность Шариатского совета;
  - 2) порядок взаимодействия с советом директоров, Исполнительным органом и комитетами банка;
  - 3) порядок проведения заседаний, которые могут проходить в очном или заочном формате.
  - 4) порядок досрочного прекращения полномочий членов Шариатского совета.
139. Шариатский совет должен быть полностью привержен делу продвижения и поддержания устойчивой культуры шариатского управления в Банке по операциям осуществляемый исламским принципам банковского дела и финансирования и придерживаться высоких стандартов деловой честности и профессионализма при выполнении своих обязанностей и ответственности в качестве Шариатского совета в соответствии с настоящим Кодексом и стандартами шариата.
140. Шариатский совет издает шариатские решения (фетвы), которые носят обязательный характер в отношении деятельности Банка по операциям осуществляемый исламским принципам банковского дела и финансирования, а также связанных с ними договоров и документов, не противоречащих нормативным правовым актам Национального банка и стандартам шариата.
141. Шариатский совет должен выпускать ежегодный отчет, подтверждающий соблюдение Банком стандартов шариата, который является составной частью годового отчета.
142. Внутренние документы Банка предусматривает программу введения в должность вновь избранных членов Шариатского совета и определяет план профессионального развития для каждого члена Шариатского совета.
143. План профессионального развития для каждого члена Шариатского совета составляется в соответствии со стратегическими целями Банка на основе потребностей в профессиональном обучении и развитии, в том числе по вопросам банковской деятельности, банковского законодательства, международных стандартов.
144. Шариатский совет должен контролировать соблюдение стандартов шариата через Отдел шариатского контроля, обеспечивающий соответствия деятельности Банка по исламским принципам банковского дела и финансирования с стандартами шариата.

145. Отдел шариатского контроля организационно (по вопросам назначения, продвижения по службе, премирования, оценки работы и отстранения от должности) подчиняется Совету директоров Банка по согласованию с Шариатским советом, по функциональным обязанностям подчиняется Шариатскому совету
146. Исполнительный орган Банка должен обеспечить выполнение и управление деятельностью Банка по операциям осуществляемый исламским принципам банковского дела и финансирования в соответствии со стандартами шариата путем:
- представления Шариатскому совету всех связанных с соблюдением стандартов шариата вопросов в отношении операций и деятельности Банка по исламским принципам банковского дела и финансирования, включая политику, внутренние правила, кодекс поведения, а также условия внутренних/международных операций, услуг и продуктов;
  - выполнения фетв и решений Шариатского совета, по операциям осуществляемый исламским принципам банковского дела и финансирования;
  - предоставления полной, точной и своевременной информации по операциям осуществляемый исламским принципам банковского дела и финансирования по запросу Шариатского совета, обеспечив ее прозрачность.
147. Банк должен предоставить надлежащие финансовые ресурсы и кадровый потенциал, соответствующие размеру и характеру деятельности Банка по операциям осуществляемый исламским принципам банковского дела и финансирования, чтобы отдел шариатского контроля мог эффективно и результативно выполнять свою работу.
148. Банк должен активно продвигать понимание исламских принципов банковского дела и финансирования и стандартов шариата в своей организации. Эта деятельность включает проведение образовательных семинаров для органов управления банка с акцентом на исламские финансовые операции и принципы соблюдения стандартов шариата.

## **ГЛАВА 8. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ И РОЛЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ЛИЦ**

149. Частью общей системы корпоративного управления является система экологического и социального менеджмента (Ecological Social Management System/ESG), которая представляет собой комплекс процедур и практических мероприятий, обеспечивающих последовательное осуществление лучших практик по управлению экологическими и социальными рисками в процессе ведения бизнеса компании.
150. Функционирование в Банке системы экологического и социального менеджмента – это новая норма в ведении современного бизнеса. Такая система позволяет обеспечить поддержку финансовых показателей Банка и сформировать своеобразные гарантии того, что Банк будет расти и успешно конкурировать. Внедрение такой системы способствует приобретению долгосрочной стоимости Банка приобрести и достижению синергии в решении таких задач, как инновации, конкурентоспособность Банка и рост его бизнеса.
151. Банк стремится к росту его стоимости в долгосрочной перспективе, обеспечивая при этом согласованность своих экономических, экологических и социальных целей в долгосрочном периоде, а также соблюдение баланса интересов Банка и заинтересованных лиц.

152. Деятельность в области устойчивого развития Банка должна осуществляться в соответствии с принципами открытости, подотчетности, прозрачности, этичного поведения, уважения интересов заинтересованных сторон, законности, соблюдения прав человека, нетерпимости к коррупции, недопустимости конфликта интересов.
153. Совет директоров и Исполнительный орган должны обеспечить формирование надлежащей политики и системы в области устойчивого развития и ее внедрение. Все сотрудники и должностные лица Банка на всех уровнях должны вносить вклад в устойчивое развитие. Совет директоров ответственен за формирование в Банке системы корпоративного, экологического и социального управления (ESG).
154. Банк должен ежегодно публиковать отчетность в области устойчивого развития в целях обеспечения ясности и прозрачности своей деятельности для заинтересованных лиц, с учетом обеспечения защиты информации, составляющей банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.
155. Банк должен поощрять применение принципов устойчивого развития партнерами и способствовать такому применению.

## ГЛАВА 9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ

**Практика корпоративного управления Банка обеспечивает своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами, а также в целях информирования заинтересованных лиц о Банке**

156. Прозрачность управления Банком позволяет акционерам, вкладчикам и другим кредиторам Банка осуществлять мониторинг деятельности органов управления, а также поддерживает репутацию Банка как осуществляющего эффективное корпоративное управление. Это будет способствовать привлечению новых клиентов, инвесторов, деловых партнеров.
157. Для обеспечения прозрачности корпоративного управления Банк может раскрывать на своем официальном сайте или публиковать в ежегодных и периодических отчетах информацию, которая в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики подлежит раскрытию.
158. Наиболее важными способами раскрытия информации являются годовой финансовый отчет и нефинансовая отчетность Банка, опубликованные на официальном сайте Банка.
159. Официальный сайт Банка служит важным инструментом для раскрытия соответствующей финансовой и нефинансовой информации. Официальный сайт обеспечивает регулярное и своевременное раскрытие информации и предоставляет всем заинтересованным сторонам неограниченный доступ к соответствующей информации, не требуя чрезмерных затрат от Банка и имеет три языковые версии: на государственном, официальном и английском языках.
160. Банк обеспечивает регулярность и оперативность раскрытия информации, что предполагает, но этим не ограничивается:
  - обеспечение непрерывности процесса раскрытия информации, для чего во внутренних документах Банка определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех подразделений Банка, связанных с раскрытием

информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации;

- максимально короткие сроки раскрытия информации, которая может существенно повлиять на оценку Банка и на стоимость его ценных бумаг;
- синхронное раскрытие существенной информации в Кыргызской Республике и за ее пределами информации, если ценные бумаги Банка обращаются на иностранных организованных рынках;
- оперативное предоставление информации о позиции Банка в отношении слухов или недостоверных данных, формирующих искаженное представление об оценке Банка и стоимости его ценных бумаг, что подвергает риску интересы акционеров и инвесторов.
- Совет директоров Банка ответственен за наличие в Банке соответствующих процедур, подлежащих исполнению

161. Доступность информации о Банке достигается за счет использования всех каналов и способов раскрытия информации, и прежде всего электронных (официальный сайт и информационных агентств в сети Интернет, социальные сети). Каналы распространения информации о Банке должны обеспечивать свободный и необременительный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой Банком информации, а доступ к информации должен предоставляться на безвозмездной основе и не требовать специальных процедур (получение паролей, регистрации или иных технических ограничений) для получения информации и для ознакомления с ней.

162. Достоверность и сравнимость данных раскрываемых Банком достигается за счет того, что Банк стремится, чтобы:

- раскрываемая информация была понятной и непротиворечивой, а данные были сопоставимыми (была возможность сравнивать показатели Банка за разные периоды времени, а также сравнивать показатели Банка с показателями аналогичных компаний);
- информация, предоставляемая Банком, носила объективный и сбалансированный характер. При освещении своей деятельности Банк не должен уклоняться от раскрытия о себе негативной информации, которая является существенной для акционеров и инвесторов;
- при раскрытии финансовой и иной информации обеспечивалась ее нейтральность, то есть независимость представления этой информации от интересов каких-либо лиц или их групп. Информация не является нейтральной, если выбор ее содержания или формы предоставления имеет целью достижение определенных результатов или последствий.

163. Полнота информации раскрываемой Банком должна обеспечивать возможность принятия акционерами и инвесторами обоснованных решений. И в этой связи, Банк раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если публикация такой информации не предусмотрена законодательством, при этом Банк раскрывает информацию не только о себе, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное значение.

164. Банк своевременно размещает на своем официальном сайте аудированную годовую финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. Отчет должен содержать показатели эффективности (включая существенные факторы, которые повлияли на финансовые результаты).

## ГЛАВА 10. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

165. Важным фактором достижения стратегических целей Банка является деятельность Совета директоров и Исполнительного органа, направленная на установление стандартов профессиональной этики, которые определяют важность следующих аспектов корпоративного управления:
- 1) обеспечение эффективной системы внутреннего контроля, в том числе и по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, на всех уровнях управления Банка;
  - 2) осуществление здоровой и безопасной банковской практики;
  - 3) защита интересов Банка от ненадлежащих или незаконных действий акционеров, должностных лиц Банка и иных лиц, имеющих возможность влиять на деятельность Банка;
  - 4) соблюдение законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка и внутренних документов банка;
  - 5) предотвращение конфликта интересов и выявление ситуаций и сфер деятельности, где может возникнуть конфликт интересов;
  - 6) установление оплаты труда, вознаграждений и поощрений работникам (включая Совет директоров и Правление), с учетом не только результатов деятельности Банка, но и в соответствии со стратегическими целями и соблюдением стандартов профессиональной этики Банка;
  - 7) соблюдение требований безопасности и надежности Банка при кредитовании работников и должностных лиц Банка;
  - 8) наличие механизмов, предоставляющих возможность работникам выражать озабоченность о незаконных, неэтичных или сомнительных действиях руководства и обеспечивающих защиту от возможной негативной реакции со стороны руководства.
166. Стандарты профессиональной этики в целях обеспечения их позитивного влияния на уровень корпоративного управления Банка описаны в Кодексе корпоративной этики Банка. Требования Кодекса корпоративной этики Банка должны быть доведены до всех работников и соблюдаться на всех уровнях организационной структуры Банка, включая Совет директоров и Исполнительного органа.
167. Совет директоров Банка имеет документально зафиксированную политику в отношении конфликта интересов и порядок ее реализации. Эта политика должна предусматривать:
- обязанность членов Совета директоров избегать деятельности, которая может привести к созданию условий или возникновению конфликта интересов;
  - проверку или процедуру получения разрешения для членов Совета директоров, желающих заняться той или иной деятельностью, чтобы не создавать конфликт интересов;
  - обязанность членов Совета директоров сообщать о фактах, которые могут вызвать или уже вызвали конфликт интересов;
  - обязанность членов Совета директоров воздерживаться от голосования по тем вопросам, которые могут привести к конфликту интересов или могут повлиять на объективность или возможность добросовестно исполнять свои обязанности по отношению к кредитной организации;
  - порядок проведения операций со связанными сторонами по принципу «на расстоянии вытянутой руки»;

- действия Совета директоров в случае нарушения установленных требований.
  - обеспечение предоставления должностными лицами и сотрудниками Банка до назначения (избрания) на должность сведений о близких родственниках и осуществление ведения базы данных об имевших место конфликтах интересов. В целях предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в Банке, в том числе процедуры информирования Совета директоров и Правления Банка о потенциальных угрозах в деятельности Банка, связанных с конфликтом интересов, разработана Политика о конфликте интересов.
168. Совет директоров обеспечивает публичное раскрытие информации о политике ограничения конфликта интересов и о возможных вариантах конфликта интересов, а также информации о методах управления серьезными конфликтами интересов, которые не вписываются в рамки утвержденной политики, и конфликтами интересов, вытекающими из аффилированного статуса Банка.
169. В целях предотвращения и разрешения внутренних конфликтов между органами управления и контроля Банка, акционерами и сотрудниками Банка, Совет директоров применяет следующие принципы:
- закрепление в Уставе Банка обязанности должностных лиц Банка и акционеров, владеющих 5% и более акций Банка раскрывать Банку список своих аффилированных лиц и обновлять его на периодической основе;
  - установление возможности прямого обращения любого акционера Банка в адрес Совета директоров, и рассмотрение такого обращения не позднее 10-ти дней с момента его поступления;
  - принятие всех необходимых и возможных мер для предупреждения и урегулирования конфликта (а равно минимизации его последствий) между органом Банка и его акционером (акционерами), а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка, в том числе использовать внесудебные процедуры разрешения спора, включая медиацию;
  - придание особой важности роли независимых членов Совета директоров Банка, по предотвращению корпоративных конфликтов, которые должны предварительно оценивать действия и решения Банка, которые могут привести к возникновению корпоративного конфликта, и при отрицательном заключении которых соответствующие действия (решения) не рекомендуется совершать (принимать);
  - закрепление обязательства должностных лиц Банка информировать Совет директоров о возникновении конфликта интересов до момента принятия соответствующего решения и (или) рассмотрении соответствующего вопроса;
  - равное отношение ко всем акционерам Банка, включая противодействие злоупотреблениям со стороны или в интересах держателей контрольного пакета акций, действующих прямо или опосредованно.

## ГЛАВА 11. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

Совершение Банком ряда действий, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров (существенные корпоративные действия), должны сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью и

**совершаться при условии соблюдения и защиты прав акционеров, а также вкладчиков Банка**

170. К существенным корпоративным событиям, в первую очередь, относятся:
- реорганизация Банка;
  - приобретение 20 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение);
  - совершение Банком существенных сделок: крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, увеличение количества обращаемых акций Банка, осуществление листинга и делистинга акций и иных ценных бумаг, выпущенных Банком;
  - иные действия, которые могут ухудшить положение акционеров или вкладчиков Банка.
171. Правила и процедуры, связанные с осуществлением Банком существенных корпоративных событий, разрабатываются Советом директоров Банка и закрепляются во внутренних документах Банка, утверждаемых Общим собранием акционеров или самим Советом директоров. При определении таких правил и процедур, Совет директоров руководствуется не только соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, но и принципами корпоративного управления, изложенными в настоящем Кодексе.

#### **Совершение Банком существенных сделок**

172. Совершение Банком существенных сделок осуществляется по справедливым ценам и на прозрачных условиях, обеспечивающих защиту интересов Банка и всех его акционеров, это достигается за счет включения во внутренние документы Банка нижеследующих принципов:
- механизмы отнесения к компетенции Совета директоров Банка рассмотрения сделок, которые не отвечают установленным законодательством критериям крупных сделок, но имеют существенное значение для Банка, путем распространения на них установленного законодательством порядка совершения Банком крупных сделок и/или путем отнесения их к компетенции Совета директоров с принятием решения по вопросу об их одобрении квалифицированным большинством от его состава;
  - одобрение всех существенных сделок до их совершения;
  - установление контроля Совета директоров не только за существенными сделками Банка, но и за существенными сделками подконтрольных ему юридических лиц;
  - привлечение Советом директоров независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, для определения справедливой стоимости приобретаемого, или отчуждаемого имущества, либо представить существенные основания не привлечения независимого оценщика;
  - распространение порядка одобрения Банком сделок с заинтересованностью и на сделки:
    - а) заключаемые от имени третьих лиц, но за счет Банка;
    - б) заключаемые Банком с иными компаниями, существенным (контролирующим) акционером которых является существенный (контролирующий) акционер Банка.

#### **Реорганизация Банка**

173. Решение Совета директоров о вынесении вопроса о реорганизации Банка на собрание акционеров принимается лишь в том случае, если Совет директоров уверен в необходимости реорганизации и приемлемости условий реорганизации. Совет директоров при рассмотрении вопроса о допустимости

реорганизации должен оценивать условия реорганизации на соответствие их интересам акционеров, в том числе акционеров, владеющих незначительными пакетами акций, а также определять справедливость коэффициентов конвертации в результате реорганизации.

174. Для определения соотношения конвертации акций при реорганизации рекомендуется привлекать независимого оценщика. К оценке при реорганизации рекомендуется допускать только тех оценщиков, которые имеют признанную рынком хорошую деловую репутацию и опыт оценки в соответствующей сфере. Оценку в отношении каждого из юридических лиц, участвующих в одной реорганизации, рекомендуется проводить одним и тем же оценщиком (в том числе для обеспечения того, чтобы при оценке в сравнимых ситуациях применялись одинаковые подходы и допущения).

## ГЛАВА 12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

175. Требования настоящего Кодекса являются обязательным для исполнения всеми органами управления Банка, должностными лицами и сотрудниками Банка.
176. Настоящий Кодекс подлежит размещению на официальном сайте Банка.
177. Мера ответственности должностных лиц Банка определяется законодательством Кыргызской Республики.

---

<sup>[1]</sup> OECD (2016), Принципы корпоративного управления G20/ОЭСР, OECD Publishing, Paris. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264252035-ru>

<sup>[2]</sup> OECD (2016), OECD Guidelines on Corporate Governance of State-Owned Enterprises, 2015 Edition: (Russian version), OECD Publishing, Paris. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264263680-ru>.

<sup>[3]</sup> С 1 января 2025года