

«УТВЕРЖДЕНО»

решением Годового Общего собрания

акционеров ОАО «Айыл Банк»

от 29 марта 2019 года №1

ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

ОАО «АЙЫЛ БАНК»

(В редакции решения Внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «Айыл Банк» от 18 декабря 2020 года №1/5, в редакции ГОСА от 29 марта 2022 года №2/7, в редакции ВОСА от 29 июля 2022 года №5, в редакции ГОСА от 29 марта 2023 года №1, от 29 октября 2024 года №3)

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Совет директоров ОАО «Айыл Банк» (далее - Банк) является-органом-управления Банка, который определяет основные направления деятельности Банка и осуществляет общее руководство Банком в период между Общими собраниями акционеров. Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность Правления Банка, а также реализует иные ключевые функции, установленные законодательством Кыргызской Республики.

1.2. Совет директоров Банка действует в наилучших интересах Банка, представляет всех акционеров и отчитывается перед акционерами на каждом ежегодном Общем собрании акционеров Банка.

1.3 В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законами Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

1.4. Совет директоров в своей деятельности руководствуется законами Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления Банка, законодательством Кыргызской Республики и иными нормативным актами.

1.5. Совет директоров Банка действует на основании Устава Банка и настоящего Положения о Совете директоров Банка (далее - Положение).

ГЛАВА II. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ЕГО ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

2.1. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение стратегических целей Банка и формирование его политики;
- формирование эффективного Правления Банка;
- определение и принятие внутренних документов (политик, положений и др.) по всем видам деятельности Банка, а также изменений и дополнений к ним, кроме случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- назначение членов Комитета по аудиту Банка, Комитета по назначениям и вознаграждениям, а также членов Комитета по управлению рисками;
- избрание/назначение и освобождение/прекращение полномочий Председателя и членов Правления Банка;
- утверждение Положения о Правлении Банка;
- утверждение Положения о Шариатском совете Банка. В случае если доля активов Банка, относящихся к деятельности, осуществляемой в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, превысит 50% от валюты баланса, Положение о Шариатском совете должно быть утверждено общим собранием акционеров Банка;
- определение размера и условий оплаты труда Председателю Правления и членам Правления Банка;
- утверждение Организационной структуры Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка;
- формирование и утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, кроме случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики, подготовка материалов для рассмотрения на Общем собрании акционеров Банка, а также другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- подготовка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- рекомендация Общему собранию акционеров величины, условия и порядка изменения (увеличения или уменьшения) количества обращаемых акций;
- контроль по исполнению решений Общего собрания акционеров;
- осуществление надзора за деятельностью Правления Банка, проведение проверок деятельности Правления Банка и должностных лиц Банка, принятие мер по итогам указанных проверок;
- принятие решения о создании и/или закрытии филиалов и представительств Банка;
- утверждение положений о подразделениях внутреннего аудита, риск-менеджмента, комплаенс-контроля, назначение или освобождение руководителей и сотрудников подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента, комплаенс-контроля Банка по рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям и определение размера и условий оплаты труда;
- избрание корпоративного секретаря Банка (далее – корпоративный секретарь) и определение размера и условий оплаты его труда по рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям;
- согласование кандидатур на ключевые должности Банка, определяемые Советом директоров;
- организация адекватной системы внутреннего контроля;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих создание системы внутреннего контроля Банка и осуществление мониторинга системы внутреннего контроля Банка;

- утверждение внутреннего нормативного акта по вознаграждению членов Правления, сотрудников подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента, комплаенс-контроля, а также ключевых сотрудников Банка;

- утверждение основных целей, задач и принципов управления рисками;

- контроль над деятельностью Правления Банка по управлению рисками;

- оценка эффективности управления рисками, а также решение других вопросов по управлению рисками, предусмотренных внутренними документами Банка;

- принятие мер по доведению информации о стратегических целях Банка до всех уровней Организационной структуры Банка;

- рассмотрение результатов и принятие мер по итогам инспекторских проверок Национального банка Кыргызской Республики (далее - Национальный банк), а также проверок внешних и внутренних аудиторов, Счетной палаты и других государственных контролирующих органов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

- принятие решения по совершению-сделок-на сумму от 5 до 20 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки, включая вопросы привлечения дополнительного финансирования путем выпуска ценных бумаг и/или получение займов, а также сделок и операций с аффилированными и связанными с Банком лицами, порядок и размер осуществления которых проводятся в соответствии с требованиями банковского законодательства Кыргызской Республики и внутренними нормативными актами Банка;

- предварительное рассмотрение годового отчета Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров;

- принятие решения об участии Банка в других организациях в установленном порядке, об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций;

- представление Общему собранию акционеров обоснованных рекомендаций относительно реорганизации Банка;

- утверждение Положения о бюджетировании ОАО "Айыл Банк", а также изменений и дополнений к нему.

2.2. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на рассмотрение Правления Банка за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

2.3. Совет директоров Банка также принимает решения по вопросам, не указанным в п. 2.1. настоящего Положения, но отнесенным законодательством и нормативными актами Кыргызской Республики и другими внутренними нормативными документами к его компетенции.

2.4. Совет директоров Банка вправе создавать комитеты в целях осуществления политик Банка, правовой статус которых будет определяться положениями о них, утверждаемыми Советом директоров Банка.

2.5. Совет директоров Банка для эффективного выполнения вопросов, отнесенных к его компетенции, имеет право:

- иметь доступ к любой информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка для исполнения своих обязанностей;

- получать от Правления Банка необходимые разъяснения по операционной деятельности Банка;

- для принятия объективных и компетентных решений владеть достаточной и достоверной информацией и убедиться, что рекомендации и предложения Правления, других органов управления и должностных лиц Банка обоснованы и отвечают интересам Банка;

- привлекать аудиторов для проверки деятельности структурных подразделений Банка, созданных комитетов и должностных лиц Банка;

- проводить регулярные обсуждения с Шариатским советом Банка (не реже одного раза в год).

2.6. Совет директоров может иметь и другие права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банком.

2.7. Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно в интересах Банка, соблюдать следующие фидуциарные обязанности:

- действовать в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики и Устава Банка;

- использовать предоставленные им полномочия в целях, выполнения задач, для которых они избраны;

- соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики, Устава и внутренних нормативных документов Банка;

- регулярно участвовать на заседаниях Совета директоров Банка;

- участвовать на заседаниях Общего собрания акционеров;

- информировать Банк о заинтересованности в заключаемой Банком сделке в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики;

- информировать Банк о фактах приобретения акций (долей) банков;

- информировать Банк о ставших известных ему фактах, которые могут повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка;

- принимать взвешенные решения на основании собственной квалификации и опыта после принятия всевозможных усилий для получения доступной информации в разумные сроки;

- соблюдать требования по недопущению конфликта интересов, своевременно уведомлять органы управления Банка о возникновении конфликта интересов;

- извещать органы управления Банка обо всех известных инцидентах, угрожающих финансовой стабильности Банка;

- информировать Национальный банк, 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.

2.8. Председатель Совета директоров Банка должен обеспечить эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами Банка.

ГЛАВА III. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

3.1. Совет директоров Банка состоит из пяти человек, которые избираются Общим собранием акционеров Банка сроком на 4 (четыре) года.

3.2. Решение об избрании членов Совета директоров принимается кумулятивным-голосованием акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров Банка в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка.

3.3. Членами Совета директоров Банка могут быть только физические лица, обладающие полной дееспособностью и соответствующие требованиям, установленным Национальным банком Кыргызской Республики.

3.4. Не менее одной трети состава Совета директоров Банка должны составлять независимые члены Совета директоров, при этом независимый член Совета директоров - это лицо, которое на момент избрания:

- не является и не являлось сотрудником Банка или сотрудником любого из связанных с Банком юридических лиц в течение последних пяти лет;

- не является и не являлось членом Правления Банка или членом Правления любого из связанных с Банком юридических лиц в течение последних пяти лет;

- не получало - прямо или косвенно никакого существенного дополнительного вознаграждения, компенсации, пособий или пожертвований, за исключением возмещения расходов, связанных с участием в заседаниях Совета директоров, от данного банка или связанных с банком лиц, или от их имени в течение последних пяти лет;

- не имеет существенных деловых связей (включая предоставление и получение займов) в Банке или любым из связанных с Банком лиц, ни прямо, ни в качестве партнера, в течение последних пяти лет;

- не являлось партнером или сотрудником нынешнего или бывшего внешнего аудитора Банка или любого из связанных с Банком лиц в течение последних пяти лет;

- не осуществляло значительного участия или контроля за Банком и никоим образом не представляет акционера, осуществляющего значительное участие или контроль над Банком;

- не входило в состав Совета директоров Банка на протяжении последних пяти лет;

- не состоит в близких родственных отношениях с лицами, упомянутыми в подпунктах настоящего пункта Положения.

3.5. Лицо не может быть членом Совета директоров Банка и должно быть отстранено от занимаемой должности:

- если оно избрано (является) членом Правления Банка или занимает иные должности в Банке;

- если оно является или являлось в последние 12 месяцев членом надзорного органа Национального Банка;

- если оно имеет судимость, не снятую и/или непогашенную в установленном законодательством порядке;

- если оно являлось руководителем юридического лица, подвергнутого процедуре банкротства методом ликвидации;

- если оно было лишено права входить в состав органов управления юридического лица или заниматься профессиональной деятельностью в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

- если оно является должностным лицом или значительным акционером, членом Совета директоров или членом Правления другого банка или небанковской финансово-кредитной организации, поднадзорных Национальному банку;

- если оно, являясь должностным лицом обществ, привело его к банкротству или было отстранено от занимаемой должности за неудовлетворительную работу, небезупречное поведение или совершение по месту работы правонарушения.

3.6. Член Совета директоров Банка подлежит освобождению от занимаемой должности по решению Национального банка в случае:

- 1) утраты безупречной деловой репутации;

- 2) выявления факта сокрытия конфликта интересов или заинтересованности при заключении сделок Банка;

- 3) если лицо сокрыло информацию, которая свидетельствует о его несоответствии квалификационным требованиям, требованиям к независимости и безупречной деловой репутации;

4) когда по оценке Национального банка действия или бездействие члена Совета директоров несут угрозу финансовой стабильности Банка;

5) нарушения норм банковского законодательства Кыргызской Республики.

3.7. Каждый член Совета директоров при принятии решения по вопросам деятельности Банка должен быть объективным и руководствоваться интересами Банка, а не своими интересами или интересами отдельных участников (учредителей, акционеров) и должностных лиц Банка.

3.8. Члены Совета директоров Банка:

- при исполнении обязанностей должны хранить верность Банку и прилагать все усилия к защите интересов Банка, проведения и обеспечения разумной и здоровой банковской практики;

- не могут участвовать в качестве члена правления или руководящих должностных лиц в другой конкурирующей кредитно-финансовой организации;

- не могут быть государственными служащими;

- членам Совета директоров запрещается, за исключением случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики, вмешиваться в текущее управление Банком путем дачи прямых инструкций, приказов или другого рода указаний в виде просьбы или рекомендации членам исполнительного органа;

- должны обладать достаточными знаниями об основных видах деятельности Банка и способностью выражать мнение независимое от мнения органов управления и должностных лиц Банка.

3.9. Полномочия членов Совета директоров Банка могут быть досрочно прекращены решением Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

3.10. Помимо перечисленного в пунктах 3.5 и 3.6 настоящей главы, причинами, по которым досрочно прекращаются полномочия членов Совета директоров Банка могут являться:

- ненадлежащее исполнение своих обязанностей;

- неучастие в работе Совета директоров в течение одного квартала без уважительных причин;

- невозможность исполнения своих обязанностей (выезд за пределы республики на постоянное местожительство, болезнь, и т.д.);

- мошенничество, злоупотребление служебным положением или иные противоправные действия;

- если он являлся одной из сторон операции, которая была осуществлена в нарушение настоящего Положения, внутренних нормативных документов Банка, а также законодательства Кыргызской Республики.

3.11. Отстранение членов Совета директоров Банка происходит на основании решения Общего собрания акционеров Банка и/или по требованию Национального банка.

3.12. Член Совета директоров в случаях выявленных нарушений, указанных в пунктах 3.5, 3.6, 3.10 и 3.11 настоящей главы должен подать заявление о добровольном сложении полномочий.

3.13. В случае если новый состав Совета директоров Банка не избран, старый состав Совета директоров продолжает действовать до избрания нового состава Совета директоров Банка.

3.14. Член Совета директоров также в любое время имеет право досрочно подать в отставку, предоставив письменное заявление Председателю Совета директоров Банка.

3.15. Совет директоров Банка вправе принять решение об освобождении члена Совета директоров на основании его письменного заявления.

3.16. В случае возникновения вакансии(й) в составе Совета директоров Банка, не влияющей(их) на кворум, члены Совета директоров в недостающем количестве избираются на следующем Общем собрании акционеров Банка.

3.17. В случае возникновения вакансии(й) независимых членов Совета директоров, не влияющей(их) на кворум, но вследствие которой нарушается требование о наличии в составе одной трети независимых членов Совета директоров, Правление Банка в течение пяти рабочих дней с даты появления вакансии(й) должен принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка, на котором должны быть избраны независимые члены Совета директоров в недостающем количестве.

3.18. В случае если в результате досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров его состав снизится до количества, менее установленного кворума, Правление Банка в течение пяти дней с даты прекращения полномочий членов Совета директоров обязано принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров.

ГЛАВА IV. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

4.1. Совет директоров возглавляет Председатель Совета директоров Банка, избираемый членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров.

4.2. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет один из членов Совета директоров, уполномоченный на это Советом директоров Банка.

4.3. Председатель Совета директоров Банка:

- организует работу Совета директоров, определяет дату и место очередного заседания Совета директоров Банка;

- представляет интересы Банка во всех международных организациях и органах государственной власти и управления Кыргызской Республики, в Национальном банке и других учреждениях и организациях Кыргызской Республики;

- руководит стратегическим планированием деятельности Банка;

- исполняет контрольные функции по важнейшим показателям деятельности Банка;-

- созывает заседания Совета директоров Банка и при необходимости организует заочное голосование Совета директоров.

- организует на заседаниях ведение протокола-и стенографического отчета;

- заключает (перезаключает) трудовые контракты с членами Правления Банка;

- заключает (перезаключает) трудовые контракты с руководителем и сотрудниками подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента, комплаенс-контроля и корпоративным секретарем;

- подписывает принятые Советом директоров решения, постановления и протоколы, а также распоряжения, касающиеся деятельности Совета директоров;

- выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка и другими внутренними нормативными актами Банка.

4.4. Корпоративный секретарь является должностным лицом Банка, подотчетен Совету директоров Банка и отвечает за организационное и техническое обеспечение Общих собраний акционеров и работы Совета директоров Банка.

4.5. В функции и должностные обязанности корпоративного секретаря входят следующие вопросы:

- взаимосвязь Совета директоров с другими органами управления Банка по вопросам осуществления им функциональных обязанностей и полномочий;
- организация подготовки и проведения заседаний и делопроизводство Общего собрания акционеров, Совета директоров, а также ведение стенографических протоколов (подробный письменный текст выступлений участников) их заседаний;
- информирование акционеров, членов Совета директоров, других заинтересованных лиц о предстоящем заседании Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка;
- формирование повестки и материалов Общего собрания акционеров по предложениям акционеров, Совета директоров, Правления Банка и других лиц, уполномоченных законодательством Кыргызской Республики;
- формирование повестки и обеспечение необходимых материалов на заседание Совета директоров. Принятие мер и ответственность за сбор, и обработку необходимой документации для проведения Общего собрания акционеров, заседаний Совета директоров;
- при проведении заочных заседаний, обеспечивает материалами Совет директоров посредством электронной почты/WhatsApp/Telegram и др.;
- а также и другие полномочия, установленные Советом директоров Банка.

4.6. Заседание Совета директоров Банка проходят по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. При необходимости, Председатель Совета директоров Банка по согласованию с членами Совета директоров Банка может принять решение о проведении заочного заседания без созыва всех членов Совета директоров.

Обсуждение вопросов и принятие решений могут проводиться по всем доступным каналам связи: электронная почта/WhatsApp/Telegram и др.

Решение, принятое подобным путём, должно быть подтверждено на первом очередном (очном) заседании Совета директоров Банка с включением обсуждения вопроса в протокол и оформлением соответствующего постановления Совета директоров Банка.

4.7. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе или по требованию члена (членов) Совета директоров Банка, аудитора Банка, Правления Банка или других уполномоченных лиц в соответствии с законодательством и нормативными требованиями Кыргызской Республики.

4.8. Каждый член Совета директоров Банка при голосовании имеет один голос по вопросам, представленным на рассмотрение Совета. Все решения принимаются большинством голосов, присутствующих членов Совета директоров Банка при наличии кворума - не менее 2/3 от общего числа. При равенстве голосов, голос Председателя Совета директоров считается решающим.

4.9. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров Банка не допускается.

4.10. Председатель или член Совета директоров Банка не может принимать участие в обсуждении и голосовании по вопросам, в которых он имеет заинтересованность.

4.11. Член Совета директоров Банка обязан информировать Совет директоров Банка о заинтересованности в совершении Банком сделок.

4.12. В случаях, когда на заседании Совета директоров Банка отсутствует кворум, Председатель Совета директоров Банка переносит заседания на другую дату, либо по согласованию с отсутствующими членами Совета директоров Банка принимает решение о подписании документа (протокола, постановления), касающегося вопроса, по которому необходимо принять решение в соответствии с порядком, установленным пунктом 4.6. настоящего Положения.

4.13. На заседания Совета-директоров могут быть приглашены члены Правления Банка, а также другие лица Банка по предложению Правления Банка.

4.14. Корпоративный секретарь извещает членов Совета директоров Банка и приглашенных лиц о дате, времени и месте проведения заседания Совета директоров Банка, повестке дня и, в случае необходимости, передает им проекты документов, подлежащих рассмотрению.

4.15. Члены Совета директоров Банка должны иметь возможность ознакомиться с материалами к заседанию не менее чем за три дня до его проведения. Материалы, представляемые на рассмотрение Совета директоров Банка, должны включать в себя справку-обоснование (пояснительную записку, доклад, представление или иной документ, поясняющий суть вопроса, вносимого на рассмотрение Совета директоров), а также предложение по проекту решения по вопросу заседания.

4.16. Материалы к заседанию Совета директоров Банка в обязательном порядке должны быть завизированы Председателем Правления Банка и представлены корпоративному секретарю не позднее, чем за четыре дня до назначенного дня заседания Совета директоров Банка.

4.17. Решение об утверждении крупной сделки и заключение договоров, стоимостью от 5 до 20 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки, принимаются на заседании Совета директоров Банка путем единогласного голосования.

4.18. В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об утверждении крупной сделки не достигнуто, по инициативе Совета-директоров Банка данный вопрос может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров Банка.

4.19. Все заседания Совета директоров Банка в обязательном порядке протоколируются корпоративным секретарем. Стенографический протокол заседания Совета директоров Банка подписывается Председателем и корпоративным секретарем, после согласования (визирования) с членами Совета директоров, присутствовавшими на заседании. Члены Совета директоров, не принимавшие участие на заседании, должны быть ознакомлены с протоколом и принятыми решениями под роспись.

4.20. Протокол (подробный письменный текст выступлений участников) заседания как минимум должен содержать следующее:

- место и время проведения заседания;
- повестка дня заседания;
- список лиц, присутствующих на заседании;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- решения, принятые Советом директоров;
- мнение члена Совета директоров, имеющего замечание и предложения по рассматриваемому вопросу и не согласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе.

4.21. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется и подписывается Председателем Совета директоров и корпоративным секретарем не позднее трех дней после проведения заседания и принятия решения.-

4.22. Председатель Совета директоров Банка и корпоративный секретарь-несут ответственность за правильность составления протокола и достоверность сведений указанных в протоколе.

4.23. Принятые решения Совета директоров оформляются постановлениями Совета директоров, которые подписываются Председателем и всеми членами Совета директоров, вне зависимости от результатов голосования по рассмотренному вопросу. В целях оперативности,

постановления и протокольные поручения, принятые на заседаниях Совета директоров могут оформляться выписками из протокола и подписываются корпоративным секретарем

4.24. Корпоративный секретарь несет ответственность за своевременное доведение принятых решений Совета директоров Банка Правлению и должностным лицам Банка.

4.25. Корпоративный секретарь обязан обеспечить и несет ответственность за надлежащее хранение постановлений, протоколов и других сопутствующих документов Общего собрания акционеров, Совета директоров в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и нормативными документами Банка. Корпоративный секретарь должен иметь необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.

4.26. Совет директоров ежегодно представляет отчет о своей деятельности на годовом Общем собрании акционеров Банка. Работа Совета директоров и каждого его члена оценивается в соответствии со следующими критериями:

- общий обзор проведенных заседаний и принятых решений Советом директоров Банка;
- Председатель Совета директоров информирует акционеров о регулярности проведения заседаний Совета директоров, а также о степени участия каждого члена Совета директоров на заседаниях, включающее подготовленность к заседаниям, активность участия, независимость и объективность суждений, соблюдение этических норм и другие аспекты участия в деятельности Совета директоров.

ГЛАВА V. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

5.1. Трудовые договоры или иные подобные соглашения и контракты с членами Совета директоров банка не заключаются, а трудовое законодательство Кыргызской Республики на них не распространяется.

5.2. Членам Совета директоров Банка в период исполнения своих обязанностей компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров Банка, и выплачивается вознаграждение в виде гонорара который является постоянной частью оплаты труда.

5.3. В целях эффективности и финансовой устойчивости, а также улучшения финансовых и операционных показателей и мотивации и заинтересованности Совета директоров, предусматривается и переменная (вариационная) часть оплаты труда членом Совета директоров, порядок начисления по которым определено в Инструкции по применению ключевых показателей эффективности работы Совета директоров и Правления ОАО “Айыл Банк”.

5.4. Выплата премиальных за каждое полугодие для Совета директоров производится после подведения итогов за отчетный период без решения Общего собрания акционеров.

5.5. В случае невыполнения плана по взвешенной сумме КПЭ по итогам полугодия членам Совета директоров – выплата премиальных за 2-полугодие текущего года и 1-полугодие следующего года не предусматриваются.

ГЛАВА VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

6.1. При принятии решений Совет директоров обязан тщательно учитывать все риски и возможные последствия принимаемых решений, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде деятельности Банка.

6.2. Совет директоров должен предпринять все необходимые меры для принятия обоснованного решения, действуя при этом добросовестно, целесообразно и разумно в рамках законодательства Кыргызской Республики, Устава и других внутренних документов Банка.

6.3. Совет директоров Банка несет персональную ответственность за:

- формулировку, утверждение и периодическое обновление (не реже одного раза в год) всех бизнес-стратегий, бизнес-планов и политик Банка по всем видам деятельности Банка;

- определение основных рисков, которым подвержен Банк, и установление приемлемых уровней для этих рисков;

- периодическую (не реже одного раза в квартал) оценку текущей деятельности и финансовых результатов Банка;

- осуществление надзора в отношении действий Правления Банка, предпринимаемых для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков;

- формирование и сохранение адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, а также за осуществление мониторинга эффективности системы внутреннего контроля Правлением Банка;

- установление в Банке эффективных систем оценки, мониторинга и контроля с целью поддержания адекватного уровня капитала в соответствии с рисками в деятельности Банка;

- периодическую оценку своей деятельности, при этом, определяя наличие слабых мест и принимая соответствующие корректирующие действия;

- формирование и поддержание высоко этических и честных стандартов и установление корпоративной культуры внутри Банка, которая придает особое значение и демонстрирует всем уровням персонала Банка важность внутреннего контроля.

6.4. Совет директоров Банка и корпоративный секретарь также несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, а также за ущерб, причиненный Банку их виновными действиями и/или бездействиями.

6.5. Мера ответственности определяется законодательством Кыргызской Республики.

ГЛАВА VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящее Положение, а также все изменения и дополнения к нему утверждаются и вводятся в действие с момента принятия решения об их утверждении на Общем собрании акционеров Банка.

7.2. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение осуществляется по инициативе акционера Банка, Председателя или члена Совета директоров Банка.

7.3. В случае изменения законодательных и иных нормативных актов Кыргызской Республики, а также Устава Банка, настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему применяются в части, не противоречащей вновь принятым законодательным и нормативным актам, а также Уставу Банка.