



## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Устав определяет порядок организации и деятельности Открытого акционерного общества «АБанк», именуемый в дальнейшем «Банк». В соответствии с законодательством Кыргызской Республики Банк является правопреемником по всем правам и обязательствам Акционерного общества открытого типа «Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация», перерегистрированного в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 14 декабря 2006 года (Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица от 14 декабря 2006 года, № 508-3301-ОАО, код ОКПО 21663710).
- 1.2. Банк является коммерческой финансово-кредитной организацией, входит в банковскую систему Кыргызской Республики и в своей деятельности руководствуется Конституцией Кыргызской Республики, законодательством Кыргызской Республики, регулирующим банковскую деятельность и деятельность акционерных обществ, нормами международной банковской практики, настоящим Уставом и другими внутренними нормативными документами Банка, принятыми в установленном законодательством порядке.
- 1.3. Банк является юридическим лицом в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и имеет в собственности обособленное имущество, отражаемое на его самостоятельном балансе, включая денежные средства, переданные ему в счет оплаты акций.
- 1.4. Банк может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанность, нести ответственность, быть истцом и ответчиком, заявителем, третьим лицом в суде.
- 1.5. Банк не отвечает по обязательствам Кыргызской Республики, равно как и Кыргызская Республика не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.
- 1.6. Банк не отвечает по обязательствам Национального банка Кыргызской Республики, равно как и Национальный банк Кыргызской Республики не отвечает по обязательствам Банка.
- 1.7. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.
- 1.8. Банк создается в форме открытого акционерного общества на неограниченный срок и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на право проведения банковских операций, выдаваемой Национальным банком Кыргызской Республики.
- 1.9. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.
- 1.10. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на кыргызском, русском и английском языках, с указанием организационно-правовой формы, место нахождения и идентификационного налогового номера, штампы, бланки со своим фирменным наименованием, с указанием его местонахождения, собственную эмблему, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.
- 1.11. Государственным органам, их должностным лицам запрещается вмешательство в законную деятельность Банка, иначе как по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.
- 1.12. Банк вправе самостоятельно, с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, устанавливать корреспондентские отношения с

другими банками, находящимися на территории Кыргызской Республики и за ее пределами.

- 1.13. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Кыргызской Республики и за ее пределами в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и соответствующего иностранного государства.

## 2. ФИРМЕННОЕ (ОФИЦИАЛЬНОЕ) НАИМЕНОВАНИЕ И АДРЕС МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ БАНКА

- 2.1. Полное фирменное (официальное) наименование Банка:

на кыргызском языке:

*"АБанк" ачык акционердик коому;*

на русском языке:

*Открытое акционерное общество "АБанк";*

на английском языке:

*The open joint-stock company "АБанк";*

- 2.2. Сокращенное фирменное (официальное) наименование Банка:

на кыргызском языке: *"АБанк" ААК;*

на русском языке: *ОАО "АБанк";*

на английском языке: *OJSC "АБанк".*

- 2.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования после регистрации в установленном порядке.

- 2.4. Адрес местонахождения Банка: *индекс 720040, Кыргызская Республика, город Бишкек, улица Логвиненко, № 14.*

## 3. ЦЕЛЬ, ПРЕДМЕТ И ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- 3.1. Банк имеет целью извлечение прибыли.

- 3.2. Предметом деятельности Банка является оказание банковских услуг, в том числе банковских услуг по исламским принципам банковского дела и финансирования, в соответствии с лицензией, выданной Национальным банком Кыргызской Республики.

- 3.3. Основным видом деятельности Банка является кредитование сельскохозяйственных производителей и предприятий агробизнеса, на условиях срочности, возвратности и платности в соответствии с политиками Банка. Основным видом направления кредитования, является кредитование сельского хозяйства, включая переработку и хранение сельскохозяйственной продукции (товаров), агротехнические мероприятия, приобретение (аренда) сельскохозяйственной техники (оборудования) и другие направления по развитию сельского товаропроизводства. Банк также предоставляет кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам на другие цели, отличные от сельского хозяйства.

- 3.4. Банк в соответствии с лицензией Национального банка Кыргызской Республики может осуществлять операции по исламским принципам банковского дела и

финансирования аналогично финансовому инструменту кредитования, указанному в пункте 3.3. настоящего Устава.

#### 4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

4.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Кыргызской Республики и за ее пределами с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, а также законодательств иностранных государств по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет полную ответственность за их деятельность.

Филиал и представительство имеет единый с Банком уставный капитал, баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием Банка.

4.2. Филиалы и представительства не являются самостоятельными юридическими лицами, наделяются основными и оборотными средствами за счет имущества Банка, действуют на основании утверждаемых им положений и осуществляют свою деятельность от имени Банка в пределах полномочий, определенных в положении.

4.3. Решения о создании/закрытии филиалов и представительств, утверждении положений о филиалах и представительствах принимается Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и законодательством страны учреждения филиалов и представительств.

4.4. Руководители представительств и филиалов назначаются Правлением Банка по согласованию с Советом директоров Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

4.5. Филиалы Банка:

№	Наименование филиала:	Адрес филиала:
1	Алабукинский филиал	Джалал-Абадская область, Ала-Букинский район, с.Ала-Бука, ул.Ленина, 39
2	Филиал «Бишкек – Юг»	г.Бишкек, мкр-н Асанбай, 40/1
3	Араванский филиал	Ошская область, Араванский район, с.Араван, ул. Ленина 2/1
4	Базар-Коргонский филиал	Джалал-Абадская область, г.Базар-Коргон, ул. Дамлажанова, 45
5	Балыкчинский филиал	Иссык-Кульская область, г.Балыкчы, ул. Абдрахманова, 207
6	Баткенский филиал	Баткенская область, г.Баткен, ул.Раззакова, 14
7	Беловодский филиал	Чуйская область, Московский район, с.Беловодское, ул.Ленина, 29
8	Бишкекский филиал	г.Бишкек, ул.Шевченко, 83
9	Гульчинский филиал	Ошская область, Алайский район, г. Гульчо, ул. Алымбек-Датка, 115
10	Жалалабатский филиал	Джалал-Абадская область, г. Манас, ул.Балтагулова, 20

11	Жети-Огузский филиал	Иссык-Кульская область, Жети-Огузский район, с.Кызыл-Суу, ул. Манаса, 216
12	Кадамжайский филиал	Баткенская область, Кадамжайский район г.Кадамжай, с.Пульгон, ул.Орозбекова, 130/1
13	Кантский филиал	Чуйская область, Иссык-Атинский район, г.Кант, ул.Гагарина, б/н
14	Карабалтинский филиал	Чуйская область, г.Кара-Балта, ул.Кожомбердиева, 59, 61
15	Кара-Бууринский филиал	Таласская область, Айтматовский район, с.Кызыл-Адыр, ул. М.Айтматова, 31
16	Каракольский филиал	Иссык-Кульская область, г.Каракол, ул.Московская, 120 "а"
17	Кара-Кульджинский филиал	Ошская область, Кара-Кульджинский район, с.Кара-Кульджа, ул.Суранбая, 3
18	Карасуйский филиал	Ошская область, Кара-Суйский район, г.Кара-Суу, ул.Ленина, участок МЭЗ
19	Кербенский филиал	Джалал-Абадская область, Аксыский район, г.Кербен, ул.Уметалиева, 173
20	Кочкорский филиал	Нарынская область, Кочкорский район, с.Кочкор, ул.С.Орозбакова, 230
21	Кызылкийский филиал	Баткенская область, г.Кызыл-Кыя, 1 МКР, 21 «А»
22	Лейлекский филиал	Баткенская область, Лейлекский район, г.Раззаков, ул.Кошмуратова, 46
23	Нарынский филиал	Нарынская область, г.Нарын, ул. Ленина, 72
24	Ноокатский филиал	Ошская область, Ноокатский район, г.Ноокат, ул.Ленина, 6
25	Ноокенский филиал	Джалал-Абадская область, Ноокенский район, с.Масы, ул.Ленина, 18
26	Ошский филиал	г.Ош, ул.Раззакова, 21
27	Филиал «Ош-Датка»	г.Ош, ул. Алымбек Датка, 313-г
28	Сокулукский филиал	Чуйская область, Сокулукский район, с.Сокулук, ул.Фрунзе, 116
29	Таласский филиал	Таласская область, г.Талас, ул.Оторбаева, 231
30	Токмокский филиал	Чуйская область, Чуйский район, с.Чуй, ул.Ибраимова, 5
31	Токтогульский филиал	Джалал-Абадская область, Токтогульский район, г.Токтогул, ул.Суеркулова, 7
32	Тонский филиал	Иссык-Кульская область, Тонский район, с. Боконбаево, ул. Ленина №75
33	Тюпский филиал	Иссык-Кульская область, Тюпский район, с.Тюп, ул. М.Элебаева, 85
34	Узгенский филиал	Ошская область, Узгенский район, г.Узген, ул.Ленина, 125
35	Филиал «АБанк-Центр»	г.Бишкек, ул.Киевская, 114/2
36	Филиал «Бишкек-Мээрим»	г.Бишкек, ул. Ахунбаева, 48/1

37	Филиал «ВИП центр»	г.Бишкек, ул. Жумабека, 105/1
38	Фуркатский филиал	Ошская область, Карасуйский район, с/у Шарк, с. Ташлак, ул. Фуркат, д. 18
39	Чолпон-Атинский филиал	Иссык-Кульская область, г.Чолпон-Ата, ул.Советская, б/н
40	Чон-Алайский филиал	Ошская область, Чон-Алайский район, с.Дароот-Коргон, ул. Ч.Сулайманова, 71
41	Каиндинский филиал	Чуйская область, Панфиловский район, г.Каинды, пер. Садовый, 5.

#### 4.6. Представительства Банка:

№	Наименование представительства	Адрес представительства
1	Представительство ОАО «АБанк» в Российской Федерации, город Москва	Российская Федерация, город Москва, 1-й Хвостов переулок, дом 3А, стр. 2, офис 301, 304

## 5. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

5.1. Для достижения целей своей деятельности Банк может осуществлять следующие виды банковских операций, указанных в лицензии, выданной Национальным банком Кыргызской Республики:

- привлечение вкладов от своего имени на договорных условиях;
- размещение собственных и/или привлеченных средства от своего имени на договорных условиях;
- открытие и ведение счетов;
- осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;
- выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), включая кредитные и платежные карточки;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);
- оплата долгового обязательства путем покупки простых и переводных векселей (форфейтинг);
- выпуск и размещение долговых ценных бумаг;
- осуществлять операции по финансовому лизингу;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление денежных переводов клиентов, в том числе без открытия счета;
- открытие и ведение корреспондентских счетов для банков-нерезидентов Кыргызской Республики;
- осуществление операции по счетам в иностранной валюте для клиентов и по приобретению (обмену) иностранной валюты от имени клиента;
- покупка и продажа (обмен) иностранной валюты от своего имени;

- осуществление операции с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина в аффинированных стандартных и мерных слитках, а также монеты из указанных металлов высоких проб);
- осуществление операций с производными финансовыми инструментами (деривативы);
- выпуск электронных денег;
- прием и проведение платежей за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей;
- прием, обработка и выдача финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра;
- осуществление банковских операций, указанных в перечне разрешенных банковских операций по исламским принципам банковского дела и финансирования, при наличии соответствующей лицензии на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно».

**5.2. Банк вправе осуществлять следующую деятельность и сделки:**

- выдача поручительства и иные обязательства за третьих лиц;
- выпуск, покупка, продажа, обслуживание ценных бумаг, в том числе исламских ценных бумаг, а также услуги депозитария;
- доверительное управление имуществом (за исключением денежных средств) по договору с физическим или юридическим лицом;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения ценностей;
- реализация залогового имущества в погашение обязательств перед банком;
- инвестиционные услуги;
- консультационные услуги, связанные с банковской деятельностью;
- сделки по финансовому лизингу;
- услуги в качестве финансового агента;

Банк осуществляет иную деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, если это не противоречит банковскому законодательству Кыргызской Республики. Банк может осуществлять только такую деятельность, которая необходима для обеспечения его основной деятельности или связана с банковской деятельностью.

**5.3. Банк вправе самостоятельно устанавливать процентные ставки по своим активным и пассивным операциям, размер комиссионного вознаграждения, норму доходности по исламским принципам банковского дела и финансирования, если иное не установлено законодательством Кыргызской Республики.**

**5.4. Сделки и операции Банка с аффилированными и связанными с Банком лицами, а также порядок их осуществления проводятся в соответствии с требованиями банковского законодательства Кыргызской Республики и внутренними нормативными актами Банка**

**5.5. Банк вправе самостоятельно разрабатывать и утверждать планы своей**

деятельности.

- 5.6. Банк вправе приобретать, отчуждать, арендовать, а равно совершать иные сделки с имуществом, включая сделки в отношении недвижимости и имущественных прав в случаях, установленных законодательством, в том числе если:
- это необходимо для деятельности Банка;
  - это необходимо для обеспечения выполнения контрагентами Банка взятых на себя обязательств;
  - недвижимость была приобретена посредством покупки, передачи, отчуждения или иным способом в целях погашения (полностью или частично) ранее выданных кредитов.
- 5.7. Помимо перечисленных в п.п. 5.3-5.6 настоящего Устава действий, Банк вправе совершать другие сделки и операции, необходимые для обеспечения его деятельности, в рамках своей правоспособности, определенной гражданским и банковским законодательством Кыргызской Республики.
- 5.8. Банк вправе привлекать с соблюдением требований трудового законодательства Кыргызской Республики для работы иностранных специалистов, при этом самостоятельно определять формы, системы, размеры и виды оплаты их труда.
- 5.9. Банк вправе заниматься другими видами лицензируемой деятельности с согласия Национального банка Кыргызской Республики.

## 6. КАПИТАЛ БАНКА.

- 6.1. Капитал Банка служит обеспечением прибыльного и устойчивого роста Банка, для покрытия потенциальных потерь, свойственных банковскому делу, является гарантом доверия клиентов Банку и действует как мера защиты от возможных рисков, которые могут возникнуть при осуществлении деятельности Банка.
- 6.2. Капитал банка - означает чистую стоимость или собственные средства Банка, представляющие собой разницу между его активами и обязательствами в соответствии со статьями бухгалтерского баланса, которые отражают установленные принципы бухгалтерского учета.
- 6.3. Уставный капитал Банка:
- 6.3.1. Основу капитала Банка составляет полностью оплаченный уставный капитал, в отношении которого Банк не имеет обязательств по возврату средств, вложенных учредителями (акционерами), и соответствует требованиям Национального банка Кыргызской Республики.
- 6.3.2. Уставный капитал оплачивается только за счет денежных средств учредителей (акционеров), и формируется в безналичной форме, в национальной валюте Кыргызской Республики.
- 6.3.3. Размер уставного капитала – уставный капитал Банка составляет 19 767 480 000 (девятнадцать миллиардов семьсот шестьдесят семь миллионов четыреста восемьдесят тысяч) сом. Уставный капитал разделен на 1 976 748 (один миллион девятьсот семьдесят шесть тысяч семьсот сорок восемь) простых именных акций по номинальной стоимости 10 000 (десять тысяч) сом каждая.
- 6.3.4. Размер уставного капитала может быть увеличен путем выпуска и размещения дополнительных акций. Увеличение или уменьшение уставного капитала Банка производится в порядке, определяемом законодательством Кыргызской Республики.

- 6.3.5. Увеличение уставного капитала допускается только после его полной оплаты.
- 6.3.6. Не допускается увеличение уставного капитала Банка в целях возмещения допущенных им убытков.
- 6.3.7. Банк также не вправе уменьшить размер своего уставного капитала, если в результате уменьшения его объем станет меньше минимального размера, установленного банковским законодательством Кыргызской Республики на момент регистрации изменений, вносимых в настоящий Устав.
- 6.4. Дополнительный капитал Банка состоит из средств, вносимых сверх оплаченного уставного капитала:
- 6.4.1. Средства физических и юридических лиц, внесенные в счет приобретения ими акций Банка на основании заключенного договора, с обязательными условиями: безотзывности (ни при каких обстоятельствах), бессрочности вносимых средств, а также с условием, что в случае банкротства банка требования по данным средствам будут удовлетворяться в той же очереди что и акционеров Банка. В последующем, дополнительно внесенные физическими и юридическими лицами средства должны быть преобразованы в простые акции, а сами эти лица должны быть наделены беспорным правом на приобретение выпускаемых акций на сумму этих предоставленных средств.

6.5. Резервы Банка:

- 6.5.1. Банк формирует резервы, предназначенные для своевременного покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности. Порядок формирования и методы расчета резервов, создаваемых Банком, на случай покрытия потенциальных убытков от кредитных, лизинговых и иных потерь, относимых на расходы Банка, определяется в соответствии с банковским законодательством.
- 6.5.2. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности, в соответствии с характером и масштабом проводимых операций, Банк может создавать резервы в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.
- 6.5.3. Банк также создает резерв для будущих потребностей в виде части нераспределенной накопленной прибыли, который не доступен для выплаты дивидендов в будущем. Резерв для будущих потребностей создается с целью сохранения ликвидности Банка, путем уменьшения денежных выплат в виде дивидендов, сохранения адекватности капитала, при возможном ухудшении прибыльности в будущем и для реинвестирования в операции Банка, включая инвестиции в капитальные активы и на производственное развитие Банка, а также на иные цели по решению Общего собрания акционеров Банка.

**7. АКЦИИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.**

- 7.1. Акции Банка являются простыми и именованными ценными бумагами.
- 7.2. Акция не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты.
- 7.3. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка, а несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
- 7.4. Акционер - владелец простых акций Банка, вправе:
- 7.4.1. Получать часть прибыли (дивиденды) от деятельности Банка.
- 7.4.2. Получать часть имущества Банка в случае его ликвидации.

- 7.4.3. Продавать или иным способом передавать акции либо их часть в собственность другим гражданам или юридическим лицам с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.
- 7.4.4. Передавать акции либо их часть в залог или в доверительное управление другим гражданам или юридическим лицам.
- 7.4.5. В соответствии с уставом Банка приобретать выпускаемые Банком акции в преимущественном порядке.
- 7.4.6. Участвовать в управлении делами Банка в порядке, определенном законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом Банка.
- 7.4.7. Участвовать в собраниях акционеров Банка с правом голоса.
- 7.4.8. Вносить предложения для включения в повестку дня Общего собрания акционеров.
- 7.4.9. Защищать в судебном порядке свои права, предъявлять иски к должностным лицам Банка, а также к лицам, которые являются заинтересованными в совершении Банком сделки в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, при условии, что имущественные права данного акционера нарушены и ему нанесен имущественный ущерб.
- 7.4.10. Оспаривать принятые Банком решения в течение одного года с момента вынесения такого решения при условии, что этим решением имущественные права данного акционера нарушены и ему нанесен имущественный ущерб.
- 7.4.11. Оспаривать в судебном порядке действительность эмиссии и/или процедуры, связанной с эмиссией, в течение двух месяцев с момента государственной регистрации уполномоченным государственным органом Кыргызской Республики, регулирующим рынок ценных бумаг, выпуска акций, при условии, что его действительные права на участие в этой эмиссии были нарушены, а ему данной эмиссией нанесен имущественный ущерб.
- 7.4.12. Получать информацию о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.
- 7.4.13. Обращаться в суд в защиту интересов акционеров и самого Банка по сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность лиц в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, при условии, что имущественные права данного акционера нарушаются и ему нанесен имущественный ущерб.
- 7.4.14. Акционер в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка может иметь и другие имущественные и неимущественные права.
- 7.5. Акционеры Банка обязаны:**
- 7.5.1. Оплачивать акции в сроки, в порядке и способами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и договором об их приобретении;
- 7.5.2. Выполнять требования законодательства Кыргызской Республики, регулирующего права и обязанности акционеров коммерческих банков, положения настоящего Устава, в том числе сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка.
- 7.6. Право акционера на участие в собрании акционеров и голосование принадлежащими ему акциями по любым вопросам по его усмотрению не может быть ограничено какими-либо лицами, государственными органами или судом.

- 7.7. Надлежащим восстановлением нарушенных прав акционера является полное возмещение нанесенного имущественного ущерба, причиненного ему действием (бездействием), решением органов Банка.

## **8. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.**

### **8.1. Порядок и способы размещения акций и иных ценных бумаг:**

- 8.1.1. Банк осуществляет размещение акций при выпуске дополнительных акций для увеличения размера уставного капитала.
- 8.1.2. Выпуск и размещение Банком дополнительных акций до регистрации итогов выпуска и размещения предыдущего выпуска акций не допускается.
- 8.1.3. Банк также не имеет право выкупать и принимать в залог собственные акции.
- 8.1.4. Банк вправе проводить размещение дополнительных акций и иных ценных бумаг посредством открытой (публичное размещение) и закрытой (частное размещение) подписки.
- 8.1.5. Способы размещения Банком дополнительных акций и иных ценных бумаг определяются решением об их размещении, принятом в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Кыргызской Республики.
- 8.1.6. Решением об увеличении уставного капитала Банка должны быть определены количество акций, сроки и условия их размещения, в том числе порядок размещения, и порядок определения цены дополнительных акций Банка для акционеров, имеющих в соответствии с настоящим Уставом преимущественное право приобретения размещаемых акций.
- 8.1.7. Размещение акции производится профессиональным участником рынка ценных бумаг (андеррайтером), избранным Правлением Банка.

### **8.2. Порядок оплаты размещаемых акций и иных ценных бумаг:**

- 8.2.1. Оплата за покупку акций и иных ценных бумаг Банка может осуществляться только в денежной форме и в национальной валюте Кыргызской Республики - сомах.

### **8.3. Реестр акционеров:**

- 8.3.1. Независимая регистрация акций и ведение реестра акционеров Банка осуществляется независимым специализированным реестродержателем и Банком.
- 8.3.2. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере или номинальном держателе акций) с указанием их реквизитов, количестве и категориях акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, дате их приобретения, а также иные сведения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.
- 8.3.3. Банк и специализированный реестродержатель не несут ответственности за последствия, возникшие в результате того, что акционер или номинальный держатель акций не поставил держателя реестра акционеров Банка в известность об изменениях, сведения о которых должны быть внесены в реестр акционеров в соответствии с требованиями настоящего Устава и законодательства Кыргызской Республики.
- 8.3.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию

акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

- 8.3.5. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.
- 8.3.6. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.
- 8.3.7. По требованию акционера или их законных представителей, Банка или его официального представителя, реестродержатель обязан в течение пяти рабочих дней с момента получения запроса предоставить выписку из реестра с указанием количества акций, принадлежащих тому или иному акционеру Банка, а также, если это необходимо, информацию о сделках, совершаемых данными акционерами ранее. Выписка из реестра акционеров Банка не является ценной бумагой, но подтверждает право акционера на владение акциями на момент ее выдачи.
- 8.3.8. Информация из реестра акционеров Банка предоставляется держателем реестра Национальному банку Кыргызской Республики по первому его требованию.

## **9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ. ДИВИДЕНДЫ.**

- 9.1. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров распределяется между акционерами в виде дивидендов, перечисляется в резервы для будущих потребностей Банка, и на другие цели в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка.
- 9.2. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.
- 9.3. Для обеспечения развития Банка, в том числе и социального, за счет чистой прибыли по решению Общего собрания акционеров Банком могут быть созданы соответствующие целевые и иные фонды, обязанность по созданию которых или возможность создания которых предусматривается законодательством Кыргызской Республики либо не противоречит ему.
- 9.4. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка за текущий год, распределяемая среди акционеров прямо пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории при условии соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики и нормативных актов Национального банка Кыргызской Республики.
- 9.5. Банк не гарантирует акционерам выплату дивидендов по простым акциям.
- 9.6. Банк один раз в год принимает решение (объявляет) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Размер дивидендов объявляется без учета налогов с них.
- 9.7. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды, за исключением тех, от получения которых акционер отказался в пользу Банка.
- 9.8. Дивиденды выплачиваются денежными средствами или иным имуществом с

согласия акционера.

- 9.9. Решение о выплате дивидендов в размере более 25 процентов от чистой прибыли дивиденда и возможной форме его выплаты принимается общим собранием акционеров.
- 9.10. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного советом директоров.
- 9.11. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивиденда по акциям только в случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.
- 9.12. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов, а Национальный банк Кыргызской Республики вправе запретить либо установить ограничения на выплату дивидендов в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
- 9.13. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по не полностью оплаченным акциям, по акциям, не выпущенным в обращение, в том числе, по решению Совета директоров Банка.
- 9.14. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.
- 9.15. Дата выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров и не может быть ранее дня принятия решения о выплате дивидендов и позднее 120 (ста двадцати) дней после принятия такого решения.
- 9.16. Для выплаты дивидендов Совет директоров Банка утверждает список лиц (акционеров), имеющих право на получение дивидендов.
- 9.17. В случае если Банком не была установлена дата выплаты дивидендов, то днем выплаты дивидендов считается 120-й день после принятия решения о выплате дивидендов.

## 10. ОТНОШЕНИЯ БАНКА С КЛИЕНТАМИ.

- 10.1. Предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам осуществляется Банком на основе договора и принципа партнерства с учетом положений законодательства Кыргызской Республики.
- 10.2. Общие условия банковского обслуживания являются открытой информацией, не могут быть предметом коммерческой и банковской тайны, которая предоставляется Банком по первому требованию клиента.
- 10.3. В случае изменения общих условий банковского обслуживания Банк уведомляет об этом клиентов в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики либо условиями договора, заключаемого между Банком и клиентом.
- 10.4. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка.
- 10.5. Банк вправе использовать любые применяемые в международной банковской практике системы расчетов согласно законодательству Кыргызской Республики.
- 10.6. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнить принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Национальным банком

Кыргызской Республики обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики.

- 10.7. Банк гарантирует соблюдение банковской тайны в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Акционеры Банка, члены Совета директоров Банка, члены Шариатского совета Банка, члены Правления Банка, сотрудники Банка, а также другие лица, которые связаны с Банком договорными и иными отношениями, обязаны не раскрывать третьим лицам и не использовать в каких-либо целях любую информацию, которая им была доверена или к которой они имели доступ в процессе отношений между Банком и клиентами, а также между Банком и его корреспондентами, иначе как по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.
- 10.8. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются третьим лицам в соответствии и в порядке определенном законодательством Кыргызской Республики.

## 11. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ.

11.1. Органами управления Банка являются:

- Высший орган управления - Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный орган - Совет директоров Банка;
- Исполнительный орган - Правление Банка;

11.2. Органами отвечающие за адекватность системы внутреннего контроля Банка являются:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Комитет по аудиту;
- Комитет по управлению рисками;
- Подразделение внутреннего аудита;
- Подразделение комплаенс-контроля;
- Подразделение риск-менеджмента.

11.3. Должностные лица Банка, приведшие его деятельность к банкротству или отстраненные от занимаемой должности за неудовлетворительную работу, небезупречное поведение или совершение по месту работы правонарушения, не могут быть избраны в органы управления Банка с государственным пакетом акций.

11.4. В Банке создается Шариатский совет, ответственный за соответствие политик, сделок и типовых договоров Банка стандартам Шариата.

## 12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.

12.1. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;

- 3) реорганизация, добровольная ликвидация Банка, назначение ликвидатора, и утверждение ликвидационного баланса при добровольной ликвидации Банка;
- 4) принятие решения об изменении (увеличении или уменьшении) количества обращаемых акций Банка, а также о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 5) принятие решения о закрытом размещении дополнительно выпускаемых Банком акций или ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции;
- 6) принятие решения о неприменении преимущественного права акционера на приобретение акций Банка или ценных бумаг, конвертируемых в акции, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 7) принятие решения о совершении крупной сделки стоимостью 20 и выше процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки, а также о заключении сделки с заинтересованностью, и других банковских операций, включая кредиты и их заменители, осуществляемых с аффилированными и связанными лицами, размер которых составляет более 14 процентов от чистого суммарного капитала Банка;
- 8) утверждение годового бюджета Банка, годовых отчетов, балансов, счета прибылей и убытков Банка, распределение его прибылей и убытков;
- 9) избрание членов Совета директоров Банка;
- 10) утверждение размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсации членам Совета директоров Банка;
- 11) принятие решения о досрочном прекращении полномочий Совета директоров Банка;
- 12) использование резервного и иных фондов Банка, не предусмотренных Уставом Банка;
- 13) принятие решения о выплате дивидендов в размере более 25 процентов от чистой прибыли и порядке выплаты дивидендов;
- 14) принятие решения об отмене решений, противоречащих законодательству Кыргызской Республики, принятых предыдущими Общими собраниями акционеров;
- 15) по представлению Совета директоров Банка утверждение аудиторской организации и размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 16) избрание членов Шариатского совета Банка;
- 17) определение условий и размера вознаграждения членам Шариатского совета Банка;
- 18) принятие решения о досрочном прекращении полномочий Шариатского совета Банка;
- 19) утверждение состава счетной комиссии;
- 20) принятие решения о выпуске обществом не конвертируемых в акции облигаций, международных облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет 50 и выше процентов балансовой стоимости активов общества на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг;
- 21) решение иных вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции годового общего собрания акционеров Банка

относится:

- 22) утверждение годового бюджета, годовых отчетов, отчета Правления Банка, годового баланса, счета прибыли и убытков, принятие решения о распределении прибыли и убытков Банка;
- 23) избрание членов Совета директоров Банка;
- 24) решение других вопросов включенных, в повестку дня.

12.2. Вопросы, не входящие в исключительную компетенцию Общего собрания акционеров, могут быть переданы им на рассмотрение Совету директоров Банка или Правлению Банка.

12.3. Общее собрание акционеров Банка осуществляет свою деятельность в порядке и на условиях определенных в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.

12.4. Порядок принятия решений Общим собранием акционеров:

- решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-7 пункта 12.1 настоящего Устава, принимаются большинством не менее чем двумя третями голосов от общего числа голосующих акций;
- решения по вопросам, указанным в подпунктах 8, 10-15, 17-21 пункта 12.1 настоящего Устава, принимаются большинством не менее чем двумя третями голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании;
- решение по вопросу, указанному в подпунктах 9 и 16 пункта 12.1 настоящего Устава (избрание членов Совета директоров Банка и Шариатского совета Банка), принимается путем кумулятивного голосования;

При проведении кумулятивного голосования на каждую простую акцию Банка должно приходиться количество голосов, равное общему числу мест в Совете директоров Банка. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров Банка.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются набравшие наибольшее число голосов кандидаты, в количестве равном числу мест в Совете директоров Банка.

При проведении кумулятивного голосования на каждую простую акцию Банка должно приходиться количество голосов, равное общему числу мест в Шариатском совете Банка. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Шариатского совета Банка.

Избранными в состав Шариатского совета Банка считаются набравшие наибольшее число голосов кандидаты, в количестве равном числу мест в Шариатском совете Банка.

- решения по всем остальным вопросам принимается простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

12.5. Общее собрание акционеров не вправе принимать решение по вопросам, не включенным в повестку дня, если противоположное решение не принято единогласно на собрании, на котором представлены все акционеры - владельцы простых акций Банка. Если срок был меньше или уведомление о созыве

собрания не направлялось, решения собрания будут иметь юридическую силу при условии единогласного принятия их на собрании.

- 12.6. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров, в сроки установленные законодательством Кыргызской Республики, но не ранее получения аудиторского отчета. Конкретная дата проведения годового Общего собрания акционеров определяется решением Совета директоров Банка. Годовое общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка.
- 12.7. Все собрания, кроме годового Общего собрания акционеров, являются внеочередными.
- 12.8. Внеочередное общее собрания акционеров проводится по решению Советом директоров Банка на основании:
  - собственной инициативы;
  - требования Правления Банка;
  - требования акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций общества;
  - требования уполномоченного государственного органа Кыргызской Республики, регулирующего рынок ценных бумаг, в случае нарушения законодательства по ценным бумагам;
  - требованию регулирующего уполномоченного государственного органа Кыргызской Республики, в случае, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.
- 12.9. Решением Совета директоров Банка должна быть определена форма проведения внеочередного Общего собрания акционеров (очное или заочное голосование).
- 12.10. Порядок проведения Общего собрания акционеров путем заочного голосования (опросным путем) осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.
- 12.11. Порядок ведения Общего собрания акционеров, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются настоящим Уставом и действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 12.12. Протоколы заседаний Общих собраний акционеров ведутся в соответствии с установленным порядком делопроизводства, согласно законодательству Кыргызской Республики. Протоколы должны быть подписаны председателем и секретарем собрания или лицами, замещающими их на заседании, и заверяются печатью общества.

### **13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.**

- 13.1. Совет директоров Банка представляет всех акционеров, 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.
- 13.2. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- 13.3. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся

следующие вопросы:

- 1) определение стратегических целей Банка и формирование его политики, а также контроль за их реализацией Правлением Банка;
- 2) формирование эффективного Правления Банка;
- 3) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка;
- 4) формирование и утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, кроме случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики, а также другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) принятие и утверждение внутренних документов Банка, изменений и дополнений к ним, кроме случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- 6) назначение членов Комитета по аудиту, Комитета по назначениям и вознаграждениям, а также членов Комитета по управлению рисками;
- 7) избрание/назначение, освобождение Председателя и членов Правления Банка и прекращение их полномочий;
- 8) определение размера и условий оплаты труда Председателю и членам Правления Банка;
- 9) принятие решения о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка;
- 10) утверждение «Положения о Правлении Банка»;
- 11) подготовка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) принятие решения о создании и/или закрытии филиалов и представительств Банка;
- 13) рекомендация Общему собранию акционеров величины, условия и порядка увеличения или уменьшения количества обращаемых акций;
- 14) подготовка материалов для рассмотрения на Общем собрании акционеров;
- 15) контроль по исполнению решений Общих собраний акционеров;
- 16) избрание корпоративного секретаря;
- 17) организация системы внутреннего контроля Банка;
- 18) утверждение руководителей и составов подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента, комплаенс-контроля Банка по рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям Банка, размера и условия оплаты их труда и утверждение положений о подразделениях;
- 19) согласование кандидатур на ключевые должности Банка, определяемые Советом директоров;
- 20) утверждение организационной структуры Банка;
- 21) утверждение внутреннего нормативного акта по вознаграждению членов Правления, сотрудников подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента, комплаенс-контроля, а также ключевых сотрудников Банка;
- 22) проведение проверок деятельности исполнительных органов и должностных лиц Банка и принятие мер по итогам проверок;
- 23) принятие решения по совершению сделок на сумму от 5 до 20 процентов

балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки, 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;

- 24) рассмотрение результатов и принятие мер по итогам инспекторских проверок Национального банка Кыргызской Республики, проверок внешних, внутренних аудиторов, счетной палаты и других государственных контролирующих органов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 25) принятие решения об участии Банка в других организациях в установленном порядке, об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, иных объединениях коммерческих и некоммерческих организаций;
- 26) утверждение Положения о бюджетировании ОАО "АБанк", изменений и дополнений к нему;
- 27) по согласованию с Шариатским советом Банка назначение и отстранение от должности руководителя и состава подразделения по контролю соблюдения стандартов шариата, размера и условия оплаты их труда, и утверждение положения о данном подразделении, по рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям Банка;
- 28) отбор аудиторской организации и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 29) принятие решения о выпуске обществом неконвертируемых в акции облигаций, международных облигаций и иных ценных бумаг, номинальная стоимость выпуска которых составляет до 50 процентов балансовой стоимости активов общества на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг.

13.4. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы им на рассмотрение исполнительных органов Банка. Решения Совета директоров Банка независимо от формы голосования принимаются простым большинством голосов от числа, принявших участие в голосовании членов Совета директоров Банка.

13.5. Совет директоров Банка также принимает решения по вопросам, не указанным в п. 13.3 Устава, но отнесенным законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом, другими внутренними нормативными актами к его компетенции.

13.6. Совет директоров Банка утверждают внутренние нормативные документы, регулирующие порядок осуществления и согласования операций/сделок (в частности: согласование операции/сделок в зависимости от вида и размера операции/сделок, контроль за соблюдением порядка осуществления операции/сделок, ответственность за последствия совершенных операций/сделок и т.д.), а также обеспечивает контроль за его реализацией;

13.7. Совет создает следующие комитеты:

- Комитет по аудиту;
- Комитет по управлению рисками;
- Комитет по назначениям и вознаграждениям.

13.8. Совет директоров Банка вправе создавать консультационные советы, комитеты в целях осуществления деловой политики Банка, правовой статус которых будет определяться положениями о них, утверждаемыми Советом директоров Банка.

- 13.9. Совет директоров Банка состоит не менее чем из пяти членов, в нечетном количестве.
- 13.10. Члены Совета директоров Банка избираются на Общем собрании акционеров Банка сроком на четыре года.
- 13.11. Членами Совета директоров Банка могут быть только физические лица, обладающие полной дееспособностью и соответствующие требованиям, установленным Национальным банком Кыргызской Республики.
- 13.12. Не менее чем один член Совета директоров Банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.
- 13.13. Не менее одной трети состава Совета директоров Банка должны составлять независимые члены Совета директоров.
- 13.14. Членами Совета директоров Банка не могут быть лица:
- 1) являющиеся членом Правления Банка или занимающие иные должности в Банке;
  - 2) являющиеся должностным лицом или значительным акционером другого банка или небанковской финансово-кредитной организации, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики;
  - 3) не соответствующие установленным Национальным банком Кыргызской Республики требованиям, а также лица, которым по законодательству или решением суда запрещено занимать такие должности.
- 13.15. 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.
- 13.16. В случае возникновения вакансии(й) независимых членов Совета директоров, не влияющей(их) на кворум, но вследствие которой Банком нарушается требование о наличии в составе одной трети независимых членов Совета директоров. Совет директоров Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты появления вакансии(й) должен принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, на котором должны быть избраны независимые члены Совета директоров в недостающем количестве.
- 13.17. В случае если в результате досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров Банка его состав снизится до количества, менее установленного кворума, Правление Банка в течение пяти дней с даты прекращения полномочий членов Совета директоров Банка обязано принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.
- 13.18. По решению Общего собрания акционеров, по требованию Национального банка Кыргызской Республики полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.
- 13.19. Член Совета директоров Банка вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, представив соответствующее письменное заявление Председателю Совета директоров Банка.
- 13.20. Член Совета директоров Банка не может принимать участие в обсуждении и голосовании по вопросам, в которых он имеет заинтересованность.
- 13.21. 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 финансово-кредитной организации;
- не могут быть государственными служащими;
- при принятии решения по вопросам деятельности Банка должны быть объективными и руководствоваться интересами Банка, а не своими интересами или интересами отдельных участников (учредителей, акционеров) и должностных лиц Банка.

**13.22.** Совет директоров Банка осуществляет свою деятельность в порядке и на условиях, определенных исключительно в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом, Положением о Совете директоров Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка, а также Кодексом корпоративного управления Банка. Порядок проведения заседаний, принятие решений Советом директоров, порядок избрания или досрочного прекращения полномочий любого из членов Совета директоров, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются в соответствии с Положением о Совете директоров Банка и законодательством Кыргызской Республики.

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

**13.24.** Председатель Совета директоров Банка:

- 1) организует работу Совета директоров Банка;
- 2) представляет интересы Банка во всех международных организациях и органах государственной власти и управления Кыргызской Республики, в Национальном банке Кыргызской Республики и других учреждениях и организациях Кыргызской Республики;
- 3) руководит стратегическим планированием деятельности Банка;
- 4) исполняет контрольные функции по важнейшим показателям деятельности Банка;
- 5) созывает заседания Совета директоров и при необходимости организует заочное голосование Совета директоров. Решение, принятое подобным путем, должно быть подтверждено на первом очередном заседании Совета директоров Банка;
- 6) организует на заседаниях ведение протокола;
- 7) заключает (перезакключает) договоры/контракты с членами Правления Банка;
- 8) заключает (перезакключает) договоры/контракты с руководителями и сотрудниками подразделений внутреннего аудита, риск менеджмента, комплаенс-контроля и корпоративным секретарем Банка;
- 9) подписывает принятые Советом директоров решения, постановления и протоколы, а также распоряжения, касающиеся деятельности Совета директоров;
- 10) выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и другими внутренними нормативными актами Банка.

**13.25.** Председатель Совета директоров Банка при сложении с себя полномочий члена Совета директоров обязан письменно известить об этом всех других членов

Совета директоров.

13.26. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка и принятия решений является участие не менее 2/3 членов Совета директоров. При решении вопросов каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. При равенстве голосов, голос Председателя Совета директоров считается решающим. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену не допускается.

13.27. Протоколы заседаний Совета директоров Банка ведутся в соответствии с установленным порядком. Протоколы должны быть подписаны Председателем Совета директоров и корпоративным секретарем, которые несут ответственность за достоверность указанных в нем сведений и правильность составления, или лицами, заменяющими их на заседании.

Если член Совета директоров Банка отсутствовал на заседании Совета директоров, он обязан ознакомиться с протоколом и решениями Совета директоров под роспись. Каждый член Совета директоров Банка несет персональную ответственность за принимаемые решения на заседаниях Совета директоров Банка. В случае если, по мнению члена Совета директоров Банка, принимаемые Советом директоров решения несут в себе угрозу финансовой устойчивости и стабильности Банка, правам и законным интересам вкладчиков и других кредиторов, он обязан информировать об этом Национальный банк Кыргызской Республики.

13.28. В протоколе указываются:

- место и дата проведения заседания;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- принятые решения.

#### 14. ШАРИАТСКИЙ СОВЕТ.

14.1. Шариатский совет является коллегиальным органом, ответственным за соответствие политик, типовых договоров, сделок и условий продуктов Банка стандартам Шариата при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

14.2. Шариатский совет состоит из 3 (трех) членов. Члены Шариатского совета являются должностными лицами Банка и должны соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством Кыргызской Республики.

14.3. Шариатский совет избирается общим собранием акционеров Банка сроком на пять лет и отчитывается перед акционерами на каждом ежегодном собрании акционеров Банка.

14.4. Членами Шариатского совета Банка могут быть только физические лица, обладающие полной дееспособностью и соответствующие требованиям, установленным Национальным банком Кыргызской Республики.

14.5. Не менее чем один член Шариатского совета Банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.

14.6. Не менее одной трети состава Шариатского совета Банка должны составлять

независимые члены Шариатского совета.

14.7. Шариатский совет Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Шариатском совете, утверждаемом Советом директоров 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.

14.8. К компетенции Шариатского совета Банка относится одобрение:

14.8.1. политики по финансированию, операционной, учетной и других основных политик Банка, в целях формирования условий для выявления, измерения, контроля и мониторинга возможных рисков, которым подвержен банк в результате проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

14.8.2. условий всех продуктов по осуществлению банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования и соответствующих типовых договоров Банка.

14.9. Статус, цели, задачи, функции, полномочия и ответственность Шариатского совета Банка устанавливаются Положением о Шариатском совете.

## 15. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА.

15.1. Правление Банка осуществляет руководство его текущей деятельностью. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы, не составляющие исключительную компетенцию Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка:

- 1) организация и осуществление руководства оперативной деятельностью Банка;
- 2) организация и обеспечение выполнения решений Общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, если они не противоречат законодательству Кыргызской Республики;
- 3) представление (не реже одного раза в год) Совету директоров детальной оценки адекватности системы внутреннего контроля Банка, а также рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля;
- 4) рассмотрение вопросов управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, осуществление банковских операций, обеспечение внутри - банковского учета и контроля, сохранности имущества Банка, а также другие вопросы текущей деятельности Банка;
- 5) решение вопросов, связанных с осуществлением общего руководства деятельностью филиалов и представительств, а также других структурных подразделений Банка;
- 6) определение условий и утверждение системы оплаты труда на основе количественных и качественных показателей работы;
- 7) утверждение внутренних нормативных актов (за исключением тех, принятие которых отнесено к компетенции других органов управления) и типовые формы договоров;
- 8) предоставление рекомендации Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка в отношении принятия решений по вопросам, составляющим их компетенцию;

- 9) принятие решения о созыве внеочередного Общего собрания акционеров в случае, предусмотренном пунктом 13.17. настоящего Устава;
- 10) инициирование созыва заседаний Совета директоров Банка по вопросам работы Банка, требующим оперативного рассмотрения;
- 11) открытие сберегательных/выездных касс Банка;
- 12) назначение по согласованию с Советом директоров Банка ключевых сотрудников Банка;
- 13) разработка и согласование с Советом директоров Банка, в срок до 15 декабря, проекта годового бюджета на предстоящий финансовый год, в целях руководства согласованным проектом годового бюджета до утверждения годовым Общим собранием акционеров бюджета Банка на предстоящий год;
- 14) рассмотрение других вопросов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и Положением о Правлении и иными внутренними нормативными актами Банка.

15.2. Правление Банка, в целях оперативной деятельности может создавать целевые комитеты и/или комиссии, определять их функции и полномочия, количественный состав и назначать членов комитетов.

15.3. Правление Банка разрабатывает внутренние нормативные документы, регулирующие порядок осуществления и согласования операции/сделок в зависимости от вида и размера операций/сделок, ответственность за совершение операции/сделки и т.д. Правление обеспечивает исполнение данного документа.

15.4. Правление Банка, действует на основании законодательства, настоящего Устава, а также в порядке и на условиях, определенных исключительно в соответствии с Положением о Правлении и Кодексом корпоративного управления Банка.

15.5. Правление Банка ответственно:

- за исполнение бизнес-планов (стратегий) и политик, утвержденных Советом директоров Банка;
- за развитие и своевременное внедрение банковских процессов, которые выявляют, измеряют, производят мониторинг и контроль рисков, которым подвержен Банк;
- за обеспечение адекватной системы управления Банком, которая ясно определяет ответственность, полномочия и взаимоотношения органов, структурных подразделений, должностных лиц и сотрудников Банка;
- за реализацию адекватной политики внутреннего контроля, а также мониторинг адекватности и эффективности системы внутреннего контроля.

15.6. Члены Правления Банка избираются/назначаются Советом директоров на срок не более трех лет, по рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям Банка. Членами Правления Банка могут быть специалисты, обладающие высоким профессиональным опытом в банковских, финансовых, экономических или юридических вопросах и соответствующие установленным Национальным банком Кыргызской Республики требованиям. Членами Правления Банка могут быть избраны/назначены как сотрудники Банка, так и другие приглашенные лица, имеющие достаточный и положительный опыт на руководящих должностях в финансово-кредитных организациях. Членами Правления не могут быть члены Совета директоров. Лица, избранные в состав Правления Банка могут переизбираться неограниченное число раз.

- 15.7. Количественный состав Правления определяется Советом директоров Банка при этом количественный состав Правления Банка не может быть менее пяти членов.
- 15.8. Правление Банка возглавляет председатель Правления Банка, избираемый/назначаемый Советом директоров Банка и являющийся ответственным за управление текущей деятельностью Банка, его сотрудников и должностных лиц.
- 15.9. Заместители председателя Правления являются членами Правления по должности. Члены Правления Банка избираются/назначаются Советом директоров Банка по представлению председателя Правления Банка.
- 15.10. Председатель Правления Банка, действует в соответствии с настоящим Уставом без доверенности и от имени Банка:
- 1) осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
  - 2) имеет право первой подписи на финансовых и распорядительных документах Банка;
  - 3) представляет интересы Банка как в Кыргызской Республике, так и за ее пределами, в органах государственной власти и управления Кыргызской Республики, в Национальном банке Кыргызской Республики и других учреждениях и организациях Кыргызской Республики независимо от формы собственности, в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Правлении Банка;
  - 4) определяет размер заработной платы и заключает трудовые договоры (контракты) с сотрудниками Банка (за исключением членов Правления и других должностных лиц, назначаемых Советом директоров Банка), а также применяет к сотрудникам Банка меры поощрения и налагает на них взыскания;
  - 5) руководит работой Правления, председательствует на его заседаниях;
  - 6) выдает доверенности от имени Банка;
  - 7) заключает от имени Банка сделки;
  - 8) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных настоящим Уставом, другими внутренними нормативными актами и законодательством Кыргызской Республики;
  - 9) утверждает штатное расписание, издает приказы, распоряжения и дает указания, не противоречащие законодательству Кыргызской Республики, и обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка за исключением вопросов, отнесенных законодательством и настоящим Уставом к компетенции Правления Банка;
  - 10) исполняет другие функции, необходимые для достижения цели деятельности Банка и обеспечения его эффективной работы, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом, Положением о Правлении.
- 15.11. Отдельные полномочия Председателя Правления, указанные в пункте 15.10. настоящего Устава, в соответствии с Положением о Правлении и/или законодательством Кыргызской Республики могут быть делегированы им Заместителю (Заместителям) Председателя Правления и иным лицам в установленном порядке.
- 15.12. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Правление правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседаниях участвуют не менее 2/3 членов Правления. Решения Правления принимаются простым большинством голосов. При решении

вопросов каждый член Правления Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления другому члену не допускается. При равенстве голосов, голос Председателя Правления считается решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления вправе выразить особое мнение. В случае возникновения у члена Правления Банка конфликта интересов он не вправе участвовать в обсуждении и голосовании.

- 15.13. Заседания Правления Банка проводятся в соответствии с утвержденным Регламентом работы Правления, но не реже одного раза в месяц. Протоколы заседаний Правления Банка ведутся секретарем Правления Банка в соответствии с установленным порядком.
- 15.14. Правление Банка ежегодно, в срок до 15 декабря разрабатывает и согласовывает с Советом директоров и акционерами проект годового бюджета на предстоящий финансовый год и руководствуется согласованным проектом годового бюджета до утверждения годовым Общим собранием акционеров бюджета Банка на предстоящий год.
- 15.15. Лица, избранные в Правление Банка, в случае, когда государство владеет более 50 процентами акций, не могут переизбираться повторно при значительном ухудшении финансовых показателей Банка, приведших к убыточной деятельности за период их работы и/или сохранения негативной тенденции по показателям рентабельности (отрицательная рентабельность).

## 16. КОМИТЕТ ПО АУДИТУ.

- 16.1. Комитет по аудиту Банка состоит из трех членов Совета директоров, назначаемых Советом директоров Банка сроком на один год, с правом продления полномочий. Два из трех членов Комитета по аудиту должны быть независимыми членами.
- 16.2. Председателем Комитета по аудиту в обязательном порядке должен быть один из независимых членов Совета директоров Банка, который не возглавляет Комитет по управлению рисками, при этом Председатель Комитета по аудиту должен владеть знаниями международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности и стандартов по аудиту, принятых в международной практике, в также иметь сертификаты о прохождении обучения по указанным направлениям.
- 16.3. Комитет по аудиту должен созываться Советом директоров Банка или двумя членами Комитета по аудиту не реже одного раза в квартал. Положение о Комитете по аудиту утверждается Советом директоров с учетом обязательных минимальных требований Национального банка Кыргызской Республики.
- 16.4. Основными функциями Комитета по аудиту являются:
  - 1) установление соответствующих бухгалтерских процедур, которые предписаны Национальным банком Кыргызской Республики, и осуществление надзора за их выполнением;
  - 2) выработка рекомендаций общему собранию акционеров по вопросам назначения внешних аудиторов и, при необходимости, инициирование специальных аудиторских проверок Банка, привлечение экспертов для оказания содействия Комитету по аудиту за счет Банка;
  - 3) осуществление надзора за выполнением законодательства, в том числе нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, и представление отчета по данному вопросу Совету директоров Банка.

**16.5.** Для выполнения своих обязанностей Комитет по аудиту имеет право:

- 1) рекомендовать Совету директоров Банка кандидатуру внутреннего аудитора Банка;
- 2) получать любую требуемую информацию и отчетность, связанную с деятельностью Банка;
- 3) с одобрения Совета директоров Банка потребовать проведения любого расследования;
- 4) получать, при необходимости, отчеты о результатах деятельности Банка и рекомендации внутреннего аудитора, а также планы Правления Банка по выполнению этих рекомендаций;
- 5) запрашивать у внешнего аудитора план работы, выводы и рекомендации по результатам проведенного аудита;
- 6) Комитет по аудиту должен регулярно отчитываться о проделанной работе перед Советом директоров Банка.

## **17. КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ.**

**17.1.** Комитет по управлению рисками Банка состоит из трех членов. Совета директоров. Члены Комитета по управлению рисками назначаются Советом директоров Банка сроком на три года.

**17.2.** Два члена Комитета по управлению рисками должны быть избраны из числа независимых членов Совета директоров, один из которых является Председателем Комитета по управлению рисками и не возглавляет Комитет по аудиту.

**17.3.** Основными функциями Комитета по управлению рисками являются:

- 1) оценка эффективности действующей системы управления рисками, путем проведения анализа внутренних документов Банка, регламентирующих процесс управления рисками; достаточности управленческой отчетности по рискам; достаточности информационной поддержки процесса управления рисками;
- 2) утверждение плана работы риск-менеджера (подразделения по управлению рисками) и контроль над его исполнением;
- 3) сравнение с лучшей и/или приемлемой международной практикой в области управления рисками;
- 4) рассмотрение регулярных отчетов по всем видам рисков, также состояние банковских лимитов, результатов гэп и стресс-тестирования предоставляемых исполнительным органом и/или структурным подразделением, которые курируют данные виды рисков;
- 5) взаимодействие с риск-менеджером, комплаенс-контролером, внутренним и внешним аудитом по вопросам управления рисками в Банке, а также, при необходимости с другими структурными подразделениями Банка;
- 6) разработка/подготовка рекомендаций для Совета директоров Банка;
- 7) консультирование Совета директоров Банка по вопросам риск аппетита, контроль за выполнением заявления о рисках и за отчетностью о состоянии культуры риска.
- 8) доведение до сведения Совета директоров Банка информации обо всех значимых для банка банковских рисках.
- 9) предоставление отчета о результатах своей деятельности Совету директоров Банка по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

- 17.4. Все члены Комитета по управлению рисками имеют право голоса, приглашенные – без права голоса.
- 17.5. Заседание Комитета по управлению рисками проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседание должно быть оформлено протоколом с указанием в нем всех рассмотренных вопросов и высказанных позиций.
- 17.6. Комитет по управлению рисками для осуществления своих обязанностей вправе:
- 1) запрашивать и получать необходимую для осуществления своей деятельности информацию от структурных подразделений Банка;
  - 2) требовать присутствия определенного работника Банка на заседаниях Комитета по управлению рисками для ответа на вопросы данного Комитета и взаимодействия по любому обоснованному требованию данного комитета;
  - 3) привлекать к работе Комитета по управлению рисками любых экспертов, в том числе из числа сотрудников Банка, по решению Председателя Комитета по управлению рисками;
  - 4) получать от внешних организаций профессиональные услуги, либо привлекать третьих лиц в качестве экспертов (консультантов), обладающих специальными знаниями по вопросам, отнесенным к компетенции Комитета по управлению рисками, по согласованию с Советом директоров Банка.

## **18. КОМИТЕТ ПО НАЗНАЧЕНИЯМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ.**

- 18.1. Комитет по назначениям и вознаграждениям создан в Банке для повышения эффективности работы Совета директоров Банка и его деятельность направлена на усиление контроля за назначениями и вознаграждениями членов Правления, руководителей и сотрудников подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, корпоративного секретаря, а также ключевых сотрудников, определяемых Советом директоров Банка.
- 18.2. Деятельность Комитета по назначениям и вознаграждениям регулируется требованиями законодательства Кыргызской Республики и внутренним Положением о Комитете, которое утверждается Советом директоров Банка.
- 18.3. Комитет по назначениям и вознаграждениям определяет уровень выплачиваемого Банком вознаграждения, который должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией.
- 18.4. Комитет по назначениям и вознаграждениям состоит из трех членов Совета директоров Банка, назначаемых Советом директоров Банка сроком на три года, один из которых должны быть независимыми.
- 18.5. Комитет по назначениям и вознаграждениям дает рекомендации Совету директоров Банка:
- по кандидатурам для включения в состав Правления Банка, руководителей и сотрудников подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, а также ключевых сотрудников, определяемых Советом директоров Банка, а также на должность корпоративного секретаря с учетом требований, установленных Национальным банком Кыргызской Республики;
  - по выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка, Правлению Банка, руководителям и сотрудникам подразделений внутреннего аудита, риск-

менеджмента, комплаенс-контроля, а также ключевым сотрудникам, в соответствии с принятым в Банке внутренним нормативным актом по вознаграждению.

- 18.6. Комитет по назначениям и вознаграждениям разрабатывает внутренний нормативный акт по вознаграждению и выносит его на рассмотрение Совета директоров Банка.
- 18.7. Комитет по назначениям и вознаграждениям, кроме полномочий, предусмотренных в пунктах 18.5., 18.6. настоящего Устава, осуществляет иные полномочия в соответствии с банковским законодательством и внутренними нормативными актами Банка.

## **19. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА.**

- 19.1. Корпоративный секретарь является должностным лицом Банка, избирается Советом директоров Банка. Совмещение самостоятельной должности корпоративного секретаря с выполнением иных обязанностей в Банке допускается только с согласия Совета директоров Банка.
- 19.2. Корпоративный секретарь ведет протоколы Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, осуществляет контроль за исполнением их решений, содействует обеспечению надлежащего корпоративного взаимодействия между органами управления банка и осуществляет другие полномочия, определяемые Национальным банком Кыргызской Республики.
- 19.3. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка и внутренними нормативными актами Банка, а также решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
- 19.4. Функциональные обязанности корпоративного секретаря разрабатываются Банком самостоятельно в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными актами Банка.
- 19.5. Корпоративный секретарь обязан действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение им фидуциарных обязанностей, установленных Национальным банком Кыргызской Республики и законодательством Кыргызской Республики.
- 19.6. Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен вести стенографический протокол (подробный письменный текст выступлений участников) заседаний Совета директоров Банка и осуществлять подготовку протоколов по результатам в том числе голосования путем письменного опроса и с использованием средств коммуникаций.
- 19.7. Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен ознакомить с подписанным протоколом всех членов Совета директоров Банка, в том числе путем использования средств коммуникаций.

## **20. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ.**

- 20.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность, характер, объем, перечень форм и порядок предоставления которой устанавливаются законодательством Кыргызской Республики.
- 20.2. Председатель Правления Банка несет ответственность за достоверность,

- полноту и хранение финансовой отчетности, учетных документов и иной информации в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики. Главный бухгалтер Банка несет ответственность за правильное отражение в финансовой отчетности бухгалтерских операций и событий, надлежащее хранение регистров бухгалтерского учета и финансовой отчетности.
- 20.3. Учетная политика, организация документооборота в Банке, в его филиалах и представительствах устанавливается в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.
  - 20.4. Финансовый год Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.
  - 20.5. Годовой отчет Банка подлежит подтверждению внешним аудитором Банка до даты информирования акционеров о проведении годового Общего собрания акционеров.
  - 20.6. Банк обязан опубликовывать в средствах массовой информации сведения, которые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики подлежат обязательной публикации.

## 21. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА БАНКА.

- 21.1. Аудиторская проверка Банка осуществляется подразделением внутреннего аудита и независимым внешним аудитором, в соответствии с настоящим Уставом, Положением о подразделении внутреннего аудита и законодательством Кыргызской Республики.
- 21.2. В компетенцию подразделения внутреннего аудита входит:
  - 1) проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в Банке.
  - 2) определение степени соблюдения в Банке законодательства Кыргызской Республики и внутренних нормативных актов.
  - 3) оценка адекватности учета в Банке.
  - 4) другие вопросы, отнесенные к ее компетенции законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и Положением о подразделении внутреннего аудита.
- 21.3. Количественный и персональный состав подразделения внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка в порядке, устанавливаемом Положением о подразделении внутреннего аудита и настоящим Уставом.
- 21.4. Банк для проверки и подтверждения правильности финансовой отчетности ежегодно привлекает профессионального независимого аудитора (внешний аудитор), не связанного имущественными интересами с Банком, его акционерами или должностными лицами Банка. Аудит Банка должен соответствовать минимальным критериям для аудиторской проверки Банка, установленным в соответствии с законодательством Кыргызской Республике.
- 21.5. Внешний аудитор утверждается Общим собранием акционеров Банка.
- 21.6. Внешний аудитор осуществляет деятельность по подтверждению достоверности финансовой отчетности Банка с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики и в соответствии с заключаемым с ним договором, подписываемым Председателем Правления на основании решения Общего собрания акционеров об утверждении внешнего аудитора. Аудиторская

компания несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на нее обязанностей в соответствии с утвержденным Уставом аудиторской компании, законодательством Кыргызской Республики и договором с Банком.

I  
а  
а

21.7. По итогам внешней аудиторской проверки Банка внешний аудитор составляет заключение, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики.

## 22. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА.

22.1. Реорганизация Банка осуществляется в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

## 23. ПОРЯДОК ЛИКВИДАЦИИ БАНКА.

23.1. Ликвидация Банка осуществляется в добровольном и принудительном порядке в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

Председатель Правления



Т.Б. Алимджанов



Пронумеровано и прошнуровано

ИЕНСЕ (тридцати листов)

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫ	МИНИСТЕРСТВИ
КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	СТВА ЮСТИЦИИ
CHUI-REGION	ЧУЙ-БИШКЕКСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ
ЮСТИЦИИ	ЮСТИЦИИ
Номерленген	Барак
баардыгы	Барак
20 ж. " " " " " " " "	Барак
МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ	
ЧУЙ-БИШКЕКСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЮСТИЦИИ	
Всего пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью	
на 10 листах	31 лист
" 03 " " " " "	20 г.

