

УТВЕРЖДЕНО
Решением Годового общего собрания
акционеров ОАО «Государственный
банк развития Кыргызской
Республики» №2/2024
от 26 апреля 2024 года

**Кодекс корпоративного управления
ОАО «Государственный банк развития Кыргызской Республики»**

Бишкек 2024

Содержание:

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Общее собрание акционеров	3
Глава 3. Совет директоров Банка	6
Глава 4. Правление Банка	11
Глава 5. Аудит Банка	14
Глава 6. Комитеты Банка. Отдел риск-менеджмента и Отдел комплаенс-контроля. Комитет по аудиту Банка	16
Глава 7. Корпоративный секретарь.	18
Глава 8. Существенные корпоративные действия	18
Глава 10. Раскрытие информации о Банке	19
Глава 11. Ответственность должностных лиц Банка.	19

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления Открытого акционерного общества «Государственный банк развития Кыргызской Республики» (далее - «Кодекс») разработан в соответствии с Законами Кыргызской Республики «О Государственном банке развития Кыргызской Республики», «Об акционерных обществах», с учетом сложившейся международной практики корпоративного управления, этических норм, конкретных потребностей и условий деятельности открытого акционерного общества «Государственный банк развития Кыргызской Республики» (далее - «Банк»).
2. Настоящий Кодекс является внутренним нормативным документом Банка, определяющим основные принципы корпоративного управления Банка, соответствующие его целям и деятельности, а также основные правила, регулирующие взаимоотношения между акционерами, органами управления, должностными лицами и работниками Банка, а также с другими заинтересованными лицами.
3. Кодекс направлен на обеспечение Банком эффективной защиты прав и интересов всех акционеров Банка, справедливого к ним отношения, прозрачности принятия решений, профессиональной и этической ответственности членов Совета директоров и Правления Банка, иных должностных лиц и работников Банка, а также в отношениях Банка с третьими лицами, расширения информационной открытости и развития системы норм деловой и профессиональной этики.
4. Банк по мере развития практики корпоративного управления в отношениях, возникающих в связи с управлением Банка, будет стремиться к развитию общепринятых принципов корпоративного управления и положений, содержащихся в нормативных актах Кыргызской Республики.
5. Органами, образующими систему корпоративного управления Банка, являются:
 - Высший орган управления - акционер (общее собрание акционеров);
 - Наблюдательный орган (орган управления, осуществляющий общее руководство Банком в период между общими собраниями акционеров) - Совет директоров;
 - Исполнительный орган - Правление Банка;
 - Контрольный орган - внутренний аудитор и риск-менеджер.
6. Порядок создания, организации деятельности и компетенция органов Банка, включая порядок созыва, подготовки и проведения заседаний органов Банка, порядок принятия решений органами Банка, в том числе перечень вопросов, решения по которым должны приниматься квалифицированным большинством голосов, определяются в соответствии с Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

Глава 2. Общее собрание акционеров

7. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка с правом принятия решений по всем вопросам деятельности Банка, определенным законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка.
8. **Компетенция общего собрания акционеров.**
 - 8.1. К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
 - 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
 - 2) принятие решения по вопросу о реорганизации Банка и направление предложения в Кабинет Министров Кыргызской Республики для инициирования соответствующего законопроекта;
 - 3) принятие решения по вопросу ликвидации Банка и направление предложения в Кабинет

- Министров Кыргызской Республики для инициирования соответствующего законопроекта;
- 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, конвертируемых в акции;
 - 6) принятие решения о размере и порядке выплаты дивидендов по акциям Банка на основании рекомендации Совета директоров Банка;
 - 7) принятие решений об отмене решений, противоречащих законодательству Кыргызской Республики;
 - 8) избрание и представление членом Совета директоров Председателю Кабинета Министров Кыргызской Республики для назначения;
 - 9) досрочное прекращение полномочий членом Совета директоров, на основании решения Председателя Кабинета Министров Кыргызской Республики;
 - 10) утверждение размеров выплачиваемого вознаграждения членам Совета директоров Банка;
 - 11) утверждение годовых отчетов, включая годовой баланс и отчет о прибылях и убытках, а также финансовой отчетности, согласно требованиям законодательства;
 - 12) распределение прибыли и убытков Банка;
 - 13) утверждение внешнего аудитора по представлению Совета директоров Банка и после согласования с профильным комитетом Жогорку Кенеша Кыргызской Республики, а также условий и размера оплаты его услуг;
 - 14) утверждение основных показателей годового бюджета Банка;
 - 15) принятие решения о совершении крупной сделки стоимостью 50 и выше процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;
 - 16) принятие решения о создании/приобретении дочерней или зависимой компании;
 - 17) принятие решения о ликвидации/продаже дочерней или зависимой компании;
- Общее собрание акционеров может принять решение по другим вопросам, отнесенным законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным Уставом Банка к компетенции других органов управления Банка, за исключением случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики.
- 8.2.** Вопросы, отнесенные Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы для решения Совету директоров, Правлению Банка. Вопросы, не входящие в исключительную компетенцию общего собрания акционеров, могут быть переданы им на рассмотрение Совета директоров или Правления Банка.
- 8.3.** Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1-5, 15 пункта 7.1. настоящего Кодекса, принимаются большинством не менее, чем две трети голосов от общего числа владельцев голосующих акций Банка.
- Решение по вопросам, перечисленным в подпунктах 6, 7, 9-14, 16, 17 пункта 7.1. настоящего Кодекса, принимаются общим собранием акционеров большинством не менее, чем две трети голосов акционеров, принимающих участие в собрании акционеров.
- Решение по вопросу, указанному в подпункте 8 пункта 7.1. настоящего Кодекса, принимаются путем проведения кумулятивного голосования.
- Решения по вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров, принимаются простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в общем собрании акционеров.
- 9.** Порядок ведения общего собрания, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- 10.** Решения, принятые общим собранием акционеров, обязательны для всех акционеров - как

присутствующих, так и отсутствующих на данном собрании.

11. Формы проведения общего собрания акционеров

Общее собрание может проводиться в следующих формах:

- очная форма, которая предусматривает принятие решения общего собрания акционеров путем совместного личного присутствия акционера или его уполномоченных представителей для обсуждения и голосования по вопросам повестки дня;
- письменное оформление решения в соответствии со статьей 42 Закона Кыргызской Республики «Об акционерных обществах»;

12. Годовое общее собрание акционеров

12.1. Годовое общее собрание акционеров проводится ежегодно не позднее 1 мая года, следующего за отчетным и не ранее получения аудиторского заключения. Конкретная дата проведения годового общего собрания акционеров определяется решением Совета директоров Банка.

Все собрания акционеров Банка, кроме годового собрания, являются внеочередными.

Годовое собрание акционеров может проводиться только в очной форме.

12.2. К исключительной компетенции годового общего собрания акционеров относятся вопросы, определенные законодательством Кыргызской Республики.

13. Внеочередное общее собрание акционеров

13.1. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании:

- собственной инициативы;
- требования Правления Банка;
- требования акционера Банка.
- требования уполномоченного государственного органа Кыргызской Республики, регулирующего рынок ценных бумаг, в случае нарушения законодательства по ценным бумагам.

13.2. Созыв внеочередного общего собрания акционеров осуществляется Советом директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства.

13.3. Внеочередное общее собрание акционеров подлежит обязательному созыву в случае, если:

- 1) капитал Банка не соответствует установленным требованиям;
- 2) возникли вакансии в составе Совета директоров, в котором отсутствует кворум;
- 3) внешний аудитор расторгнул договор или не в состоянии продолжить аудит по другим причинам.

14. Повестка дня общего собрания акционеров

14.1. Повестка дня общего собрания акционеров утверждается Советом директоров Банка.

14.2. Общее собрание акционеров Банка не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня, если противоположное решение не принято единогласно на собрании, на котором представлены все акционеры, имеющие право голоса по акциям Банка. Если срок был меньше или уведомление о созыве собрания не направлялось, решения общего собрания акционеров будут иметь юридическую силу при условии единогласного принятия их на собрании.

15. Кворум общего собрания акционеров

15.1. Общее собрание акционеров, независимо от формы его проведения, правомочно, если в нем приняли участие акционеры или их уполномоченные представители, обладающие в совокупности более, чем 60 % голосов, размещенных голосующих акций Банка.

15.2. При отсутствии кворума для проведения общего собрания акционеров объявляется дата проведения нового общего собрания акционеров Банка в пределах месячного срока. Изменение повестки дня при проведении нового общего собрания акционеров не допускается.

15.3. Новое общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если

в нем приняли участие акционеры или их уполномоченные представители, обладающие в совокупности более чем 40 % голосов, размещенных голосующих акций Банка.

16. Голосование на общем собрании. Бюллетень для голосования

16.1. Голосование на общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос», за исключением случаев проведения кумулятивного голосования.

При голосовании не допускается разделение голосов, которыми обладает участник собрания, т.е. акционер не может проголосовать частью голосов за принятие, а другой частью против принятия данного решения.

16.2. Голосование на общем собрании акционеров Банка по вопросам повестки дня собрания осуществляется бюллетенями для голосования. По каждому вопросу повестки дня используется отдельный бюллетень для голосования.

Формы и текст бюллетеня для голосования на общем собрании акционеров Банка устанавливаются и утверждаются Советом директоров Банка.

17. Протокол общего собрания акционеров

17.1. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после проведения общего собрания акционеров в трех экземплярах, один из которых хранится у независимого реестродержателя, обслуживавшего данное собрание акционеров Банка. Все экземпляры протокола подписываются Председателем общего собрания, секретарем, независимым реестродержателем и заверяются печатью Банка.

17.2. В протоколе общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним и решения, принятые собранием.

Глава 3. Совет директоров Банка

18. Наблюдательным органом Банка является Совет директоров Банка, который несет фидуциарную ответственность перед акционером Банка.

19. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики и (или) Уставом и (или) внутренними документами Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

20. Совет директоров определяет стратегию развития Банка и несет ответственность за проводимую Банком политику и установление в Банке эффективных систем оценки, мониторинга и контроля с целью поддержания адекватного уровня капитала в соответствии с рисками в деятельности Банка. Совет директоров в своей деятельности руководствуется основными целями и интересами Банка.

21. Компетенция Совета директоров Банка.

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) утверждение годового отчета Банка;
- 2) принятие решений о выпуске Банком облигаций и определение порядка выпуска ценных бумаг в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 3) принятие решений об одобрении сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, балансовая стоимость которого составляет 10 процентов и более размера собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о заключении таких сделок;
- 4) определение основных рисков операционной и инвестиционной деятельности Банка,

- установление предельных уровней для этих рисков, а также организация управления ими;
- 5) утверждение финансового плана доходов и расходов (бюджет) Банка, порядка формирования резервов и фондов, а также порядка использования прибыли, резервов и фондов;
 - 6) формирование и сохранение адекватной и эффективной системы внутреннего контроля Банка;
 - 7) утверждение регламентов и правил деятельности Банка и его взаимодействия с банками-участниками, кредиторами и иными третьими лицами.
 - 8) утверждение и периодическое обновление всех бизнес-стратегий, бизнес-планов Банка, а также контроль за их реализацией;
 - 9) определение и принятие внутренних политик по всем видам деятельности Банка, а также контроль за их реализацией;
 - 10) 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;
 - 11) принятие и утверждение внутренних документов Банка, изменений и дополнений к ним, по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров, в том числе по вопросам организации адекватной системы внутреннего контроля Банка;
 - 12) избрание/назначение Председателя Правления, членов Правления и прекращение их полномочий;
 - 13) определение условий и установление размеров выплачиваемого вознаграждения для членов Правления Банка;
 - 14) принятие решения о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и членов Правления;
 - 15) утверждение и отстранение с учетом рекомендаций Комитета по назначениям и вознаграждениям руководителей и сотрудников Отделов внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля Банка, установление размеров выплачиваемого им вознаграждения;
 - 16) утверждение количественного и персонального состава Отделов внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, с учетом рекомендаций Комитета по назначениям и вознаграждениям;
 - 17) проведение процедур отбора внешнего аудитора, определение условий и размера оплаты услуг внешнего аудитора, и представление общему собранию акционеров для согласования с профильным комитетом Жогорку Кенеша Кыргызской Республики и утверждения внешнего аудитора;
 - 18) утверждение организационной структуры Банка и внесение в нее изменений и дополнений;
 - 19) принятие решения о создании, ликвидации или приостановлении деятельности филиалов и представительств Банка;
 - 20) рассмотрение результатов и принятие мер по итогам проверок внутреннего и внешнего аудита;
 - 21) подготовка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
 - 22) представление общему собранию акционеров обоснованных рекомендаций относительно реорганизации или ликвидации Банка;
 - 23) представление общему собранию акционеров рекомендации по величине, условиям и порядку изменения (увеличения или уменьшения) количества обращаемых акций;
 - 24) контроль за исполнением решений общих собраний акционеров;
 - 25) заключение контрактов с Председателем Правления / членами Правления Банка и решение вопросов о продлении сроков их контрактов;
 - 26) предоставление акционеру основных параметров годового бюджета Банка;
 - 27) согласование внутренних документов Банка, регулирующих порядок осуществления и

согласования отдельных сделок (в зависимости от вида и размера сделок, контроль за соблюдением порядка осуществления сделок, ответственность за последствия совершенных сделок и т.д.), а также обеспечение контроля за их реализацией;

28) при необходимости производит пересмотр и утверждает корректировку между группами статей в рамках основных показателей бюджета, утвержденных общим собранием акционеров на отчетный год.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы Правлению Банка для вынесения решения, кроме случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики.

22. Совет директоров также принимает решения по вопросам, не указанным в пп. 20. настоящего Кодекса, но отнесенных к его компетенции, согласно законодательству Кыргызской Республики и Уставу Банка.

23. Все решения Совета директоров Банка принимаются в соответствии с заявлением о корпоративных намерениях:

1) Совет директоров Банка не позднее чем за 1 месяц до начала каждого финансового года представляет акционеру проект заявления о корпоративных намерениях;

2) в заявлении о корпоративных намерениях приводится следующая информация по Банку на данный финансовый год и каждый из непосредственно следующих за ним двух финансовых годов:

а) цели Банка в рамках целей, установленных Законом КР «О Государственном банке развития Кыргызской Республики»;

б) характер и масштабы деятельности, которая будет проводиться;

в) отношения собственного капитала к совокупным активам;

г) политика бухгалтерского учета;

д) целевые показатели работы и другие показатели, по которым может быть оценена работа Банка, сопоставление с его целями;

е) заявление о принципах, принятых для определения годового дивиденда вместе с оценкой суммы или доли годовой прибыли после уплаты налогов, предназначенной для распределения государству;

ж) вид информации, которая будет представляться акционеру Банком в течение этих финансовых годов;

3) Совет директоров рассматривает любые сделанные акционером замечания по проекту заявления о корпоративных намерениях не позднее чем за 14 дней до начала финансового года;

4) окончательное заявление о корпоративных намерениях представляется акционеру на начало или до начала финансового года и впоследствии публикуется на официальном веб-сайте Банка.

24. Для выполнения своих функций Совет директоров Банка может создавать комитеты и иные вспомогательные экспертно-консультативные органы. Комитеты Совета директоров создаются для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработки для них рекомендаций. Комитеты не являются органами управления Банка, не могут заменять Совет директоров и выполнять их функции.

25. Совет директоров в обязательном порядке создает следующие комитеты:

1) Комитет по управлению рисками;

2) Комитет по аудиту;

3) Комитет по назначениям и вознаграждениям.

26. Состав Совета директоров Банка, требования к членам Совета директоров и срок их полномочий.

27. Совет директоров Банка состоит из Председателя и 6 (шести) других членов.

28. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров, на основании

решения Председателя Кабинета Министров Кыргызской Республики на 3-летний срок и могут избираться на повторные сроки. Полномочия члена Совета директоров могут быть досрочно прекращены общим собранием акционеров, на основании решения Председателя Кабинета Министров Кыргызской Республики по рекомендации Акционера. В 2-месячный срок с даты прекращения полномочий члена Совета директоров Банка общее собрание акционеров, на основании решения Председателя Кабинета Министров Кыргызской Республики избирает нового члена Совета в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Государственном банке развития Кыргызской Республики».

29. Члены Совета директоров Банка не работают в Банке на постоянной основе. Трудовые договоры или иные подобные соглашения с членами Совета директоров банка не заключаются, а трудовое законодательство Кыргызской Республики на них не распространяется.

30. Члены Совета директоров должны соответствовать всем требованиям, установленным Кабинетом Министров Кыргызской Республики. Не более 3 членов Совета директоров представляются депутатами Жогорку Кенеша Кыргызской Республики (указанные кандидатуры представляются Председателю Кабинета Министров Кыргызской Республики на основании Постановления Жогорку Кенеша Кыргызской Республики), остальные члены - Кабинетом Министров Кыргызской Республики.

31. 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;
- 3) не соответствующие установленным Кабинетом Министров Кыргызской Республики требованиям, а также лица, которым по законодательству или решением суда запрещено занимать такие должности.

Вышеуказанные обстоятельства являются основаниями для отстранения от должности члена Совета директоров.

32. Член Совета директоров Банка подлежит освобождению от занимаемой должности по решению акционера 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 безупречной деловой репутации;
- 4) когда действия или бездействие члена Совета директоров несут угрозу финансовой стабильности Банка.

33. В случае, если срок полномочий членов Совета директоров истек, а новый состав Совета директоров не избран, то старый состав Совета директоров исполняет свои обязанности до избрания нового состава Совета директоров.

34. Член Совета директоров Банка вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, представив соответствующее письменное заявление Председателю Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка при сложении с себя полномочий члена Совета директоров обязан письменно известить об этом остальных членов Совета директоров Банка.

35. Председатель Совета директоров Банка избирается в порядке, установленном Законом Кыргызской Республики «О Государственном банке развития Кыргызской Республики» и Уставом Банка.

36. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, подписывает принятые Советом директоров решения и протоколы, а также выполняет иные функции, предусмотренные законодательством

Кыргызской Республики, Уставом и внутренними нормативными актами Банка.

37. Права и обязанности членов Совета директоров Банка

37.1. Члены Совета директоров обязаны:

- добросовестно исполнять возложенные на них функции;
- соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики и Устава Банка;
- регулярно участвовать на заседаниях Совета директоров;
- присутствовать на общих собраниях акционеров (включая внеочередные и годовые собрания акционеров);
- информировать Банк о заинтересованности в сделке, заключаемой Банком в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики;
- информировать Банк о фактах приобретения акций (долей) общества, акций (долей) его дочерних, зависимых обществ;
- информировать Банк о ставших известных ему фактах, которые могут повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- Председатель Совета директоров должен обеспечить эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами Банка.

Совет директоров обязан выносить на рассмотрение общего собрания акционеров вопросы, которые требуют решения общего собрания акционеров.

38. Организация работы Совета директоров

38.1. Решения Совета директоров принимаются на заседаниях Совета директоров.

38.2. Заседания Совета директоров проводятся регулярно в соответствии с планом работы Совета директоров, как правило, один раз в месяц, но не реже одного раза в квартал.

Председатель Правления Банка должен участвовать на заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

38.3. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе или по требованию:

- члена (членов) Совета директоров Банка;
- внешнего аудитора Банка;
- Председателя Правления или членов Правления Банка;
- Отделов внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля Банка;
- в иных случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики.

38.4. Регламент работы Совета директоров Банка устанавливается отдельным внутренним нормативным документом, утверждаемым Советом директоров Банка.

38.5. Каждый член Совета директоров Банка при голосовании имеет один голос по вопросам, представленным на рассмотрение Совета. Все решения принимаются простым большинством голосов от присутствующих членов Совета директоров. Заседания Совета директоров считаются правомочными (кворум), если в них принимает участие не менее 2/3 от общего числа членов Совета директоров Банка. В случае возникновения у члена Совета директоров конфликта интересов он не вправе участвовать в обсуждении и голосовании по такому вопросу.

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

В случае равенства голосов членов Совета директоров при принятии решения, Председатель Совета директоров имеет право решающего голоса.

38.7. На заседании Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 5 дней после его проведения.

38.8. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании и корпоративным секретарем, которые несут ответственность за правильность составления протокола 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.

39. Ответственность Совета директоров Банка

39.1. Члены Совета директоров Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, а также за ущерб, причиненный Банку их виновными действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

39.2. Члены Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение ущерба, или не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности за причинение ущерба Банку. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

39.3. 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.

39.4. Членам Совета директоров запрещается вмешиваться в текущее управление Банком путем дачи прямых инструкций, приказов или другого рода указаний в виде просьбы или рекомендации членам Правления Банка, за исключением случаев предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка.

39.5. Совет директоров несет ответственность за установление в Банке эффективных систем оценки, мониторинга и контроля с целью поддержания адекватного уровня капитала в соответствии с рисками в деятельности Банка.

40. Передача полномочий входящих в исключительную компетенцию Совета директоров Банка, предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О Государственном банке развития Кыргызской Республики» и Уставом Банка не допускается.

Глава 4. Правление Банка

41. Правление Банка (далее - Правление) является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

42. К компетенции Правления относятся все вопросы, не составляющие исключительную компетенцию общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Отдельные вопросы, входящие в компетенцию общего собрания акционеров и Совета директоров, могут быть переданы ими на рассмотрение Правления, за исключением тех, которые входят в их исключительную компетенцию.

43. Правление отчитывается на годовых общих собраниях акционеров и (или) внеочередных собраниях в случае, если такой вопрос внесен в повестку дня внеочередного собрания в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка.

44. Никто из акционеров, членов Совета директоров не вправе вмешиваться в решение вопросов, относящихся к компетенции Правления Банка.

45. Правление Банка обязано исполнять решения акционеров, только если они даны в порядке, определенном законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка, а также иными внутренними документами, на общем собрании акционеров.

46. Правление Банка обязано исполнять решения Совета директоров в том случае, если они даны на заседании Совета директоров в порядке, определенном законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка, а также иными внутренними документами.

47. Основные функции и задачи Правления

47.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, к основным задачам и функциям которого относится, но не ограничивается этим, следующее:

1) организация выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка,

- а также исполнение бизнес-планов (стратегий) и политик, утверждаемых Советом директоров Банка;
- 2) инициирование созыва внеочередных общих собраний акционеров, Совета директоров Банка;
 - 3) внесение предложений в повестку дня общего собрания акционеров, Совета директоров Банка;
 - 4) вопросы управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, осуществления банковских операций, обеспечения учета и контроля, сохранности имущества Банка, а также другие вопросы текущей деятельности Банка;
 - 5) разработка и представление на утверждение Совета директоров организационной структуры Банка;
 - 6) определение основных задач и функций структурных подразделений и филиалов Банка, а также решение вопросов, связанных с осуществлением общего руководства деятельностью филиалов, представительств и структурных подразделений Банка;
 - 7) разработка проекта годового бюджета Банка на предстоящий финансовый год и предоставление проекта на согласование Совету директоров и акционеру. Ежегодный проект бюджета Банка подготавливается по форме, утвержденной Советом директоров Банка;
 - 8) руководство согласованным с Советом директоров и акционером Банка проектом годового бюджета до его утверждения годовым общим собранием акционеров;
 - 9) внесение корректировок в рамках установленных общим годовым собранием акционеров основных показателей годового бюджета Банка;
 - 10) определение условий и порядка оплаты труда сотрудников Банка и решение вопросов их социальной защиты, определение штатного расписания;
 - 11) разработка приоритетных направлений деятельности Банка;
 - 12) внедрение новых видов банковских услуг, представляемых Банком;
 - 13) предварительное рассмотрение годового отчета, баланса и иных форм отчетности Банка, представляемых для утверждения общему собранию акционеров и другим уполномоченным органам;
 - 14) назначение директоров филиалов и представительств Банка;
 - 15) утверждение внутренних нормативных документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка;
 - 16) доступ к любой информации о деятельности Банка для исполнения своих обязанностей;
 - 17) решение организационных вопросов, связанных с созывом и проведением общего собрания акционеров и других корпоративных мероприятий;
 - 18) создание и поддержание деловой репутации Банка;
 - 19) исполнение других функций и задач, необходимых для достижения цели деятельности Банка.

48. Председатель Правления Банка

48.1. Председатель Правления Банка руководит его работой. Председатель Правления Банка наделен полномочиями принимать оперативные и исполнительно-распорядительные решения по вопросам деятельности Банка, заключать от имени Банка договоры (соглашения), а также пользоваться иными полномочиями в соответствии с уставом Банка.

48.2. Председатель Правления Банка, действуя без доверенности от имени Банка, в пределах своих полномочий осуществляет следующие действия:

- 1) осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Банка;
- 2) имеет право первой подписи на финансовых документах;
- 3) организует проведение заседаний Правления и председательствует на них;
- 4) обеспечивает эффективную организацию деятельности Правления и взаимодействие его с иными органами управления Банка;

- 5) распределяет обязанности между членами Правления Банка;
- 6) подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления;
- 7) осуществляет контроль над выполнением решений Правления;
- 8) рекомендует для утверждения Советом директоров членов Правления Банка;
- 9) утверждает штатное расписание, заключает трудовые договоры (контракты) с сотрудниками Банка (за исключением членов Правления), применяет к сотрудникам Банка меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, нанимает и увольняет сотрудников Банка (в отношении сотрудников Банка назначаемых Советом директоров, по решению Совета директоров);
- 10) выдает и подписывает доверенности от имени Банка;
- 11) заключает от имени Банка сделки и подписывает договоры;
- 12) представляет Банк при взаимодействии с государственными органами, общественными объединениями и зарубежными организациями;
- 13) распоряжается имуществом Банка в пределах полномочий, установленных Уставом Банка, другими внутренними нормативными актами и законодательством Кыргызской Республики;
- 14) издает приказы, распоряжения и дает указания, не противоречащие законодательству Кыргызской Республики, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка (в отношении сотрудников Банка назначаемых Советом директоров, по решению Совета директоров);
- 15) исполняет другие функции, необходимые для достижения цели деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

48.3. Отдельные полномочия Председателя Правления Банка, указанные в настоящем пункте, могут быть в установленном порядке переданы другим членам Правления, путем оформления и выдачи соответствующей доверенности.

48.4. В случае отсутствия Председателя Правления, лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, при необходимости безотлагательного принятия решения по каким-либо вопросам организует заседание Правления, председательствует на нем и подписывает протокол заседания.

48.5. Основаниями для отстранения от должности Председателя Правления до истечения срока полномочий являются:

- 1) злоупотребление служебным положением или иные противоправные действия;
- 2) систематические (более двух раз за последние 12 месяцев) нарушения законодательства, повлекшие значительное ухудшение финансового состояния Банка.

Отстранение Председателя Правления по иным причинам возможно только в случаях, прямо предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

49. Состав Правления Банка, избрание его членов и срок полномочий

49.1. В состав Правления Банка входят Председатель Правления Банка и 4 (четыре) члена Правления Банка. Организационной структурой Банка может быть предусмотрена позиция Заместителей Председателя Правления Банка. Заместители Председателя Правления являются членами Правления по должности.

49.2. Членами Правления Банка (в том числе Председателем Правления) не могут быть члены Совета директоров.

49.3. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка назначаются на должность Советом директоров Банка и должны соответствовать всем требованиям к членам Правления, установленным Кабинетом Министров Кыргызской Республики. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка освобождаются от должности Советом директоров Банка

49.4. Члены Правления Банка назначаются (избираются) сроком на 5 (пять) лет. Члены Правления Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. Члены Правления Банка

могут быть досрочно освобождены от исполнения полномочий Советом директоров по представлению Председателя Правления Банка. В случае досрочного прекращения полномочий указанных лиц назначаются новые члены Правления Банка в порядке, установленном Законом Кыргызской Республики «О Государственном банке развития Кыргызской Республики» и уставом Банка.

49.5. Если по истечении сроков полномочий членов Правления не был избран новый состав Правления, то прежние члены Правления исполняют обязанности членов Правления до избрания нового состава Правления.

49.6. Члены Правления Банка работают в Банке на постоянной основе.

49.7. Членом Правления Банка не могут быть избраны:

- лица, являющиеся членами Совета директоров или Правления, а также должностные лица другого банка или финансово-кредитной организации;
- лицо, являющееся значительным акционером другого банка или небанковской финансово-кредитной организации;
- государственные служащие и депутаты Жогорку Кенеша Кыргызской Республики;
- по основаниям, указанным в Законах Кыргызской Республики «О Государственном банке развития Кыргызской Республики», «Об акционерных обществах».

49.8. Члены Правления Банка обязаны:

- соблюдать законодательство Кыргызской Республики, положения Устава и другие внутренние документы Банка;
- исполнять решения общего собрания акционеров и Совета директоров, данных ими в соответствии с их компетенцией, исполнять бизнес-планы (стратегии) и политики, утверждаемые Советом директоров Банка;
- развивать и своевременно внедрять банковские процессы, которые выявляют, измеряют, производят мониторинг и контроль рисков, которым подвержен Банк;
- исполнять обязанности, возложенные на них Уставом и внутренними документами Банка;
- регулярно участвовать на заседаниях Правления Банка;
- присутствовать на общих (годовых и внеочередных) собраниях акционеров Банка;
- не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров и Совета директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими аффилированными лицами;
- обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;
- контролировать раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;
- информировать Банк о заинтересованности в заключаемой Банком сделке (операции или договоре) в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики;
- информировать Банк о фактах приобретения акций (долей) общества, акций (долей) его дочерних, зависимых обществ;
- информировать Банк о ставших известными им фактах, которые могут повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Банка, в том числе в течение пяти лет с момента прекращения работы в Банке.

Глава 5. Аудит Банка

50. Аудиторская проверка Банка осуществляется Отделом внутреннего аудита и независимым внешним аудитором, в соответствии с настоящим Уставом, Положением об отделе внутреннего

аудита и законодательством Кыргызской Республики.

51. Внутренний аудит Банка:

51.1. Внутренний аудит Банка осуществляется Отделом внутреннего аудита. В его компетенцию входит:

- проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в Банке, выработка рекомендаций по построению и изменению системы внутреннего контроля с целью повышения его эффективности;
- оценка рисков, которым подвержен Банк при осуществлении своей деятельности, выработка рекомендаций по снижению уровня риска;
- проверка и оценка соблюдения сотрудниками Банка требований законодательства Кыргызской Республики и внутренних нормативных актов в отношении вмененных функций и совершаемых Банком операций;
- оценка адекватности учета в Банке;
- другие вопросы, отнесенные к его компетенции законодательством Кыргызской Республики, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

51.2. Внутренний аудитор Банка назначается, освобождается и подотчетен Совету директоров Банка.

52. Внешний аудит Банка:

52.1. Банк для проверки и подтверждения правильности финансовой отчетности ежегодно привлекает профессионального аудиторскую организацию, имеющую признанную международную репутацию и опыт проведения аудита центральных банков не менее 5 лет (внешний аудитор), не связанного имущественными интересами с Банком, его акционерами или должностными лицами Банка.

Внешний аудит финансовой отчетности Банка производится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности Кыргызской Республики

52.2. Аудиторская организация отбирается Советом директоров и утверждаются решением Общего собрания акционеров общества.

52.3. Ежегодно Советом директоров Банка объявляется тендер (конкурс) на проведение внешнего аудита Банка, по результатам проведенного Банком тендера, победившая аудиторская организация проходит процедуру согласования с профильным комитетом Жогорку Кенеша Кыргызской Республики и в срок не позднее 6 месяцев до окончания финансового года Банка акционер утверждает внешнего аудитора Банка. Для проведения тендера Советом директоров создается тендерная комиссия из числа членов Совета директоров и членов Правления Банка. Секретарем тендерной(конкурсной) комиссии является внутренний аудитор Банка.

52.4. В случае, если после отбора Советом директоров аудиторской организации, профильным комитетом Жогорку Кенеша Кыргызской Республики принимается решение об отказе в согласовании аудиторской организации, Советом директоров принимается решение о проведении процедуры согласования с профильным комитетом Жогорку Кенеша Кыргызской Республики аудиторской организации, занявшей второе место по итогам конкурса. В случае, если и данная аудиторская организация не проходит процедуру согласования, то Советом директоров проводится повторный отбор аудиторской организации и выносится на рассмотрение профильному комитету Жогорку Кенеша Кыргызской Республики.

Одна и та же аудиторская организация не может рассматриваться и утверждаться акционером более двух раз подряд.

52.5. Аудит годовой финансовой отчетности Банка должен быть завершен в сроки, установленные заключенным договором, но не позднее сроков предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

52.6. Аудит Банка должен осуществляться в соответствии с международными стандартами аудита и может быть проведен аудиторской организацией, зарегистрированной в Едином государственном реестре аудиторов, аудиторских организаций и профессиональных аудиторских объединений.

52.7. Банк, согласно договору, заключенному с аудиторской фирмой, представляет отчетность и информацию, необходимые для проведения аудиторской проверки в соответствии с международной аудиторской практикой.

52.8. Оплата услуг аудиторской организации осуществляется за счет собственных средств Банка.

Глава 6. Комитеты Банка. Отдел риск-менеджмента и Отдел комплаенс-контроля. Комитет по аудиту Банка

53. Для выполнения своих функций Совет директоров Банка может создавать комитеты и иные вспомогательные экспертно-консультативные органы, которые создаются для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка, и выработки для него рекомендаций.

Комитеты не являются органами управления Банка, подотчетны Совету директоров, не могут заменять Совет директоров и выполнять его функции.

Советом директоров Банка создаются следующие комитеты:

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

Деятельность Комитетов регулируется требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики и внутренним положением о Комитете, которое утверждается Советом директоров Банка.

Члены Комитетов избираются на срок не более их избрания членом Совета директоров Банка.

54. В Банке создается и действует Комитет по аудиту, который состоит из трех членов Совета директоров Банка. При этом Председателем Комитета по аудиту не может быть член Совета директоров, который возглавляет Комитет по управлению рискам.

54.1. В состав Комитета по аудиту не могут входить:

- члены Правления и сотрудники Банка;
- деловые партнеры акционера Банка;
- члены Совета директоров и акционеры другого банка или финансово-кредитной организации.

54.2. Комитет по аудиту должен созываться Советом директоров банка или двумя членами Комитета по аудиту не реже одного раза в квартал. Регламент деятельности (Положение) Комитета по аудиту утверждается Советом директоров.

Основными функциями Комитета по аудиту являются:

- 1) обеспечение создания и поддержания соответствующих бухгалтерских процедур и внутреннего контроля;
- 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;
- 3) осуществление надзора за выполнением законодательства, в том числе нормативных документов, регламентирующих деятельность Банка и представление отчета по данному вопросу Совету директоров Банка.

55. Комитет по управлению рисками Банка

55.1. В Банке создается и действует Комитет по управлению рисками, который состоит из трех членов Совета директоров Банка, на срок до следующего их избрания как членов Совета директоров Банка.

55.2. Целью создания Комитета по управлению рисками является содействие Совету директоров Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и содействие в создании условий для надлежащего управления рисками.

55.3. Деятельность Комитета по управлению рискам регулируется требованиями законодательства Кыргызской Республики и внутренним положением о Комитете по управлению рисками, которое утверждается Советом директоров Банка.

56. Комитет по назначениям и вознаграждениям Банка

56.1. В Банке создается и действует Комитет по назначениям и вознаграждениям, который состоит из трех членов Совета директоров Банка.

56.2. Деятельность Комитета по назначениям и вознаграждениям должна быть направлена на усиление контроля за назначениями и вознаграждениями членов Правления, руководителей и сотрудников Отделов внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, а также ключевых сотрудников, определяемых Советом директоров.

56.3. Деятельность Комитета по назначениям и вознаграждениям регулируется требованиями законодательства Кыргызской Республики и внутренним положением о Комитете, которое утверждается Советом директоров Банка.

57. Отдел риск-менеджмента Банка

57.1. Отдел риск-менеджмента Банка осуществляет свою деятельность независимо от деятельности других структурных подразделений Банка и не несет ответственность за какие-либо другие виды деятельности, кроме управления рисками. Отдел организует систему внутреннего контроля и реализацию политики Банка по управлению рисками.

57.2. Основными функциями Отдела риск-менеджмента являются:

- 1) определение ключевых данных, которые необходимо получать из других структурных подразделений Банка в целях управления рисками;
- 2) осуществление сбора имеющейся информации, ее анализ и выявление сфер риска;
- 3) измерение рисков в той форме, которая позволит сопоставлять ее за период;
- 4) информирование Совета директоров и Правления Банка о позициях по риску и его тенденциях, и предоставляет рекомендации о мерах контроля и снижения выявленных рисков;
- 5) подготовка соответствующих отчетов по управлению рисками, включающих вышеуказанные вопросы для представления Совету директоров и Правления Банка;
- 6) участие в разработке внутренних документов Банка по управлению рисками
- 7) изучение последних тенденций развития в системе управления рисками и информирование руководства, сотрудников Банка о современной практике управления рисками в банковском деле;
- 8) осуществление любых других конкретных проектов по управлению рисками по требованию Совета директоров или Правления, а также в рамках взаимодействия с другими органами и структурными подразделениями Банка;
- 9) подготовку соответствующих заключений по кредитам и операциям, несущим в себе крупный риск;
- 10) постоянный мониторинг за деятельностью по принятию рисков и подверженности рискам в соответствии с утвержденными риск-аппетитом, лимитами по рискам и потребностями в капитале и ликвидности,

57.3. Отдел риск-менеджмента должен регулярно отчитываться о проделанной работе перед Комитетом по управлению рисками и Советом директоров Банка.

58. Отдел комплаенс-контроля Банка

58.1. Осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Кыргызской Республики, требований внутренних нормативных документов Банка, а также организация внутреннего контроля по противодействию финансированию

террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов возлагается на Отдел комплаенс-контроля Банка.

Глава 7. Корпоративный секретарь.

59. Корпоративный секретарь является должностным лицом Банка, избирается Советом директоров Банка. Совмещение самостоятельной должности корпоративного секретаря Банка с выполнением иных обязанностей в Банке допускается только с согласия Совета директоров Банка.

60. Корпоративный секретарь ведет протоколы общего собрания акционеров и Совета директоров, осуществляет контроль за исполнением их решений, содействует обеспечению надлежащего корпоративного взаимодействия между органами управления Банка и осуществляет другие полномочия, определяемые законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

Глава 8. Существенные корпоративные действия

61. К существенным корпоративным действиям, в первую очередь, относятся:

- реорганизация Банка;
- приобретение 20 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение);
- совершение Банком существенных сделок: крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, увеличение количества обращаемых акций Банка;
- иные действия, которые могут ухудшить положение акционеров Банка.

62. Правила и процедуры, связанные с осуществлением Банком существенных корпоративных действий, разрабатываются Советом директоров Банка и закрепляются во внутренних документах Банка, утверждаемых Общим собранием акционеров или самим Советом директоров. При определении таких правил и процедур, Совет директоров руководствуется не только соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, но и принципами корпоративного управления, изложенными в настоящем Кодексе.

63. Совершение Банком существенных сделок осуществляется по справедливым ценам и на прозрачных условиях, обеспечивающих защиту интересов Банка и всех его акционеров, это достигается за счет включения во внутренние документы Банка нижеследующих принципов:

- механизмы отнесения к компетенции Совета директоров Банка рассмотрения сделок, которые не отвечают установленным законодательством критериям крупных сделок, но имеют существенное значение для Банка, путем распространения на них установленного законодательством порядка совершения Банком крупных сделок и/или путем отнесения их к компетенции Совета директоров с принятием решения по вопросу об их одобрении квалифицированным большинством от его состава;
- одобрение всех существенных сделок до их совершения;
- привлечение Советом директоров независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, для определения справедливой стоимости приобретаемого, или отчуждаемого имущества, либо представить существенные основания не привлечения независимого оценщика;
- распространение порядка одобрения Банком сделок с заинтересованностью и на сделки:
 - а) заключаемые от имени третьих лиц, но за счет Банка;
 - б) заключаемые Банком с иными компаниями, существенным (контролирующим) акционером которых является существенный (контролирующий) акционер Банка.

Глава 10. Раскрытие информации о Банке

64. Банк обеспечивает регулярность и оперативность раскрытия информации, что предполагает, но этим не ограничивается:

- обеспечение непрерывности процесса раскрытия информации, для чего во внутренних документах Банка определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех подразделений Банка, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации;
- максимально короткие сроки раскрытия информации, которая может существенно повлиять на оценку Банка и на стоимость его ценных бумаг;
- синхронное раскрытие существенной информации в Кыргызской Республике и за ее пределами информации, если ценные бумаги Банка обращаются на иностранных организованных рынках;
- оперативное предоставление информации о позиции Банка в отношении слухов или недостоверных данных, формирующих искаженное представление об оценке Банка и стоимости его ценных бумаг, что подвергает риску интересы акционеров и инвесторов.
- Совет директоров Банка ответственен за наличие в Банке соответствующих процедур, подлежащих исполнению

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

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

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

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

Глава 11. Ответственность должностных лиц Банка.

68. Банк вправе обращаться в суд с требованиями о возмещении убытков членами Совета директоров, Правления и иных должностных лиц Банка не только для того, чтобы возместить понесенные им потери, но также и для того, чтобы стимулировать указанных лиц исполнять свои

обязанности надлежащим образом и соблюдать интересы Банка.

69. Любые заинтересованные лица, включая членов органов управления Банка, должны иметь в виду, что управление Банком представляет собой сложный процесс, сопряженный с возможностью того, что решения, принятые органами управления Банком в результате разумного и добросовестного исполнения их членами своих обязанностей, окажутся все же неверными и повлекут негативные последствия для Банка.

70. Поскольку одним из оснований ответственности должностного лица Банка является его вина, то привлечение их к ответственности зависит от того, действовали ли они при исполнении своих обязанностей разумно и добросовестно, то есть, проявили ли они заботливость и осмотрительность, которые следует ожидать от хорошего руководителя, и приняли они все меры для надлежащего исполнения своих обязанностей.

71. Должностные лица Банка считаются действующими разумно и добросовестно, если они лично не заинтересованы в принятии конкретного решения и внимательно изучили всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что они действовали исключительно в интересах Банка.

72. Банк принимает меры к прекращению полномочий ответственных за причинение убытков Банку его должностных лиц и привлечению их к ответственности за нарушения своих обязательств перед Банком.

73. Банк будет прилагать разумные усилия к тому, чтобы за счет собственных средств осуществлять страхование ответственности своих должностных лиц с тем, чтобы в случае причинения убытков Банку или третьим лицам их действиями эти убытки могли быть возмещены.

74. Для установления реального механизма ответственности членов Совета директоров, членов Правления, Банк ведет и хранит, наряду с протоколами, стенограммы (видео и/или аудио записи) заседаний органов управления и контроля Банка, отражающие результаты голосования каждого соответствующего должностного лица Банка по вопросам повестки дня. Особые мнения должностных лиц Банка являются частью протоколов таких заседаний и в обязательном порядке прикладываются к ним (в том числе предоставляются акционерам Банка).

Разработчик
Директор Юридического департамента

Оморова Н.К.

Согласовано
Заместитель Председателя Правления

Иманходжаев И.А.