

Кодекс корпоративного управления в ОАО «Капитал Банк».

Предмет:	Настоящий Кодекс определяет основные принципы корпоративного управления Банка, основные правила, направленные на соблюдение прав и законных интересов всех участников корпоративных отношений и регулирующий взаимоотношения между органами Банка, должностными лицами и акционерами в ОАО «Капитал Банк».	
Вид документа:	Кодекс	
Разработчик(и):	Отдел методологии	
Соработчик(и):	Юридический отдел	
Действие ВНД по подразделениям:	Руководство Банка	
	Должностные и ключевые работники Банка	
Ознакомлено:	Решением Правления, протокол № 32	от 22.06.2020 года.
Одобрено:	Решением Совета директоров, протокол № 16	от 26.06.2020 года.
Утверждено:	Решением акционера, протокол без №	от 29.06.2020 года.
Отмененные документы:	Кодекс корпоративного управления в ОАО «Капитал Банк»	Ознакомлено решением Правления протокол № 25 от 08.06.2018 года.
		Одобрено решением Совета директоров протокол № 34/2 от 08.06.2018 года.
		Утверждено решением Акционера от 14.06.2018 года.

Содержание

Глава 1.	Общие положения.....	3
Глава 2.	Компоненты эффективного управления. Основные требования общему руководству деятельностью Банка.....	3
Глава 3.	Используемые термины и определения.....	4
Глава 4.	Нормативные документы, использованные при разработке Кодекса.....	5
Глава 5.	Принципы корпоративного управления.....	6
Глава 6.	Система органов корпоративно управления.....	9
Глава 7.	Общее собрание акционеров Банка.....	10
Глава 8.	Совет директоров Банка.....	11
Глава 9.	Правление Банка.....	15
Глава 10.	Основные требования к Комитету по назначениям и вознаграждениям	17
Глава 11.	Основные требования к Комитету по управлению рисками.....	18
Глава 12.	Основные требования к Комитету по аудиту.....	21
Глава 13.	Корпоративный секретарь Банка.....	23
Глава 14.	Профессиональная этика и предотвращение конфликта интересов.....	24
Глава 15.	Прозрачность управления Банком.....	25
Глава 16.	Заключительные положения.....	26
	Лист согласования.....	27

Глава 1. Общие положения

- 1.1. Эффективное корпоративное управление в Банке является одним из важнейших условий обеспечения стабильного развития Банка.
- 1.2. Настоящий Кодекс является основополагающим внутренним нормативным документом Банка, определяющим основные принципы корпоративного управления Банка, соответствующие его целям и деятельности, а также основные правила, регулирующие взаимоотношения между органами управления Банка,
- 1.3. 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, а также в отношениях Банка с третьими лицами, расширения информационной открытости и развития системы норм деловой и профессиональной этики.
- 1.4. 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, принятых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «Национальный банк») и другими государственными органами власти и управления.
- 1.5. Банк осознает важность совершенствования корпоративного управления и будет стремиться к обеспечению открытости и прозрачности своей деятельности, а также практического внедрения в свою повседневную деятельность основных принципов настоящего Кодекса.

Глава 2. Компоненты эффективного управления. Основные требования общему руководству деятельностью Банка.

2.1 Основными компонентами эффективного корпоративного управления в Банке являются:

- 2.1.1. распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления Банка, организация эффективной деятельности Совета директоров и Правления Банка;
- 2.1.2. определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией;
- 2.1.3. создание систем эффективного управления рисками и предотвращения конфликтов интересов;
- 2.1.4. утверждение внутренних документов по вознаграждениям руководства и работников Банка;
- 2.1.5. определение и соблюдение стандартов профессиональной этики;
- 2.1.6. обеспечение прозрачности деятельности Банка.

2.2. Также компонентами эффективного управления являются:

- 2.2.1. своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, существенных событиях, структуре собственности и управления, в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и его клиентами;
- 2.2.2. активное сотрудничество Банка с акционерами, клиентами, партнерами и сотрудниками в целях увеличения активов Банка, повышения доходности банковских операций и поддержания прибыльности;
- 2.2.3 эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров и клиентов Банка.

2.3. Основные требования к общему руководству деятельностью Банка:

2.3.1. определения стратегических целей деятельности Банка, путей их достижения и контроля за достижением этих целей;

2.3.2. создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и сотрудниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;

2.3.3. достижения баланса интересов акционеров Банка, его кредиторов, включая вкладчиков, и стабильного развития Банка;

2.3.4. обеспечения соблюдения законодательства Кыргызской Республики, а также внутренних документов Банка.

2.4. Методологической основой эффективного корпоративного управления в Банке являются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, которые размещены на сайте Банка международных расчетов (Швейцария) www.bis.org, а также принципы корпоративного управления ОЭСР, размещенные на сайте www.oecd.org.

2.5. Совет директоров и Правление Банка вправе привлекать советников (специалистов, консультантов, экспертов и т.п.) для подготовки аналитических, справочных, информационных материалов и рекомендаций по вопросам, отнесенным к их ведению в соответствии с возложенными на них обязанностями.

Деятельность советников должна осуществляться в рамках должностных инструкций/договоров о предоставлении услуг.

Советники не являются должностными лицами банка и не могут вовлекаться в осуществление операционной деятельности (кредитной и т.д.) банка. Заключение советников носят рекомендательный характер, а ответственность за все решения, принимаемые Советом директоров и Правлением Банка, несут указанные органы.

Глава 3. Используемые термины и определения.

3.1. **Банк** – Открытое Акционерное Общество «Капитал Банк Центральной Азии».

3.2. **Корпоративное управление** - под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров и Правлением Банка в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, путей их достижения и контроля за достижением этих целей;

- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;

- достижения баланса интересов акционеров Банка, его кредиторов, включая вкладчиков, и стабильного развития Банка;

- обеспечения соблюдения законодательства Кыргызской Республики, а также внутренних документов Банка.

3.3. **Кодекс корпоративного управления** - внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров, содержащий свод принципов, правил и процедур, направленных на соблюдение прав и законных интересов всех участников корпоративных отношений, и регулирующий взаимоотношения между органами общества, должностными лицами и акционерами.

3.4. **Органы управления Банком:**

3.3.1. Общее собрание акционеров.

3.3.2. Совет директоров Банка.

3.3.3. Правление Банка.

3.5. Профессиональная этика - система моральных принципов, норм и правил поведения специалиста с учетом особенностей его профессиональной деятельности и конкретной ситуации. Профессиональная этика должна быть неотъемлемой составной частью подготовки каждого специалиста.

Профессиональная этика содержит:

- а) профессиональную солидарность (иногда перерождающуюся в корпоративность);
- б) особое понимание долга и чести;
- в) особую форму ответственности, обусловленную предметом и родом деятельности.

3.6. Конфликт интересов - конфликт между должностными обязанностями и личными (частными) интересами должностных лиц, при котором их личные (частные) интересы влияют или могут повлиять на выполнение ими должностных обязанностей, что приводит или может привести к нарушению прав и интересов организаций. Конфликт интересов может быть потенциальным, реальным и произошедшим

потенциальный конфликт интересов - ситуация, при которой личные интересы должностных лиц, при определенных условиях могут негативно повлиять на выполнение ими своих должностных обязанностей;

реальный конфликт интересов - ситуация, при которой личные (частные) интересы должностных лиц, прямо затрагивают выполнение ими своих должностных обязанностей;

произошедший конфликт интересов - ситуация, когда акты, договоры или действия должностных лиц в органах управления, были приняты или заключены наличием в них конфликта интересов;

3.7. Профиль риска - сочетание показателей риска Банка, основанных на собранной, проанализированной и систематизированной информации, которая характеризует подверженность Банка рискам по направлениям деятельности с учетом сложившихся приоритетов.

Глава 4. Нормативные документы, использованные при разработке Кодекса.

4.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления Банка (далее – «Кодекс») разработан в соответствии с:

4.1.1. Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности № 206 от 16.12.2016 г.с последующими редакциями;

4.1.2. Законом об акционерных обществах от 27 марта 2003 года № 64, с последующими редакциями;

4.1.3. Законом о конфликте интересов от 12 декабря 2017 года № 206 (11);

4.1.4. Положением о корпоративном управлении и в коммерческих банках Кыргызской Республики, утвержденном постановлением Правления Национального банка КР от 17 мая 2017 года № 19/12, с последующими редакциями;

4.1.5. Положением о лицензировании деятельности банков, утвержденном постановлением Правления Национального банка КР от 08 июня 2017 года № 2017-П-12/23-1-(НПА), с последующими редакциями;

4.1.6. Положением о минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики, утвержденном постановлением Правления Национального банка КР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-8-(НПА), с последующими редакциями;

4.1.7. Уставом ОАО «Капитал Банк»;

4.1.8. Другими нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики, регулирующими банковскую деятельность, с учетом сложившейся международной

практики корпоративного управления, этических норм, конкретных потребностей и условий деятельности Банка.

Глава 5. Принципы корпоративного управления

5.1. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, являются основополагающими началами, обеспечивающими формирование, функционирование и совершенствование системы корпоративного управления Банка.

5.2. Основными принципами корпоративного управления Банка являются:

- ✓ Принцип обеспечения прав акционеров Банка;
- ✓ Принцип равенства акционеров Банка;
- ✓ Принцип подотчетности и эффективности деятельности Совета директоров и Правления Банка;
- ✓ Принцип информационной открытости и прозрачности деятельности Банка;
- ✓ Принцип сотрудничества Банка с заинтересованными лицами;
- ✓ Принцип законности и ответственности Банка;
- ✓ Принцип подконтрольности деятельности Банка.

5.2.1. Принцип обеспечения прав акционеров Банка.

Данный принцип обеспечивает акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в Банке, а именно:

А. Право акционеров участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров. Это право реализуется путем:

1) определения порядка сообщения о проведении Общего собрания акционеров, который дает акционерам надлежащим образом подготовиться к участию в нем;

2) предоставления акционерам возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров;

3) определения места, даты и времени проведения Общего собрания таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие;

4) обеспечения права акционеров требовать созыва Общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания без неоправданных сложностей при подтверждении акционерами наличия этих прав;

5) обеспечения каждому акционеру возможности реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

Б. Право акционеров участвовать в прибыли Банка. Это право реализуется путем:

1) установления прозрачного и понятного акционерам механизма определения размера дивидендов и их выплаты;

2) предоставления достаточной информации для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты;

3) исключения возможности введения акционеров в заблуждение относительно финансового положения Банка при выплате дивидендов;

4) обеспечения такого порядка выплаты дивидендов, который не был бы сопряжен с неоправданными сложностями при их получении.

В. Право акционеров на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке. Это право реализуется путем:

1) предоставления акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке Общего собрания акционеров;

практики корпоративного управления, этических норм, конкретных потребностей и условий деятельности Банка.

Глава 5. Принципы корпоративного управления

5.1. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, являются основополагающими началами, обеспечивающими формирование, функционирование и совершенствование системы корпоративного управления Банка.

5.2. Основными принципами корпоративного управления Банка являются:

- ✓ *Принцип обеспечения прав акционеров Банка;*
- ✓ *Принцип равенства акционеров Банка;*
- ✓ *Принцип подотчетности и эффективности деятельности Совета директоров и Правления Банка;*
- ✓ *Принцип информационной открытости и прозрачности деятельности Банка;*
- ✓ *Принцип сотрудничества Банка с заинтересованными лицами;*
- ✓ *Принцип законности и ответственности Банка;*
- ✓ *Принцип подконтрольности деятельности Банка.*

5.2.1. Принцип обеспечения прав акционеров Банка.

Данный принцип обеспечивает акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в Банке, а именно:

А. Право акционеров участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров. Это право реализуется путем:

- 1) определения порядка сообщения о проведении Общего собрания акционеров, который дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;
- 2) предоставления акционерам возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров;
- 3) определения места, даты и времени проведения Общего собрания таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие;
- 4) обеспечения права акционеров требовать созыва Общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания без неоправданных сложностей при подтверждении акционерами наличия этих прав;
- 5) обеспечения каждому акционеру возможности реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

Б. Право акционеров участвовать в прибыли Банка. Это право реализуется путем:

- 1) установления прозрачного и понятного акционерам механизма определения размера дивидендов и их выплаты;
- 2) предоставления достаточной информации для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты;
- 3) исключения возможности введения акционеров в заблуждение относительно финансового положения Банка при выплате дивидендов;
- 4) обеспечения такого порядка выплаты дивидендов, который не был бы сопряжен с неоправданными сложностями при их получении.

В. Право акционеров на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке. Это право реализуется путем:

- 1) предоставления акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке Общего собрания акционеров;

- 2) включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Банка за год;
- 3) введения должности корпоративного секретаря (далее – секретарь Банка), в задачи которого входит обеспечение доступа акционеров к информации о Банке.

5.2.2. Принцип равенства акционеров Банка.

Данный принцип обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного вида. Соблюдение этого принципа в Банке обеспечивается:

- 1) установлением порядка ведения Общего собрания, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;
- 2) установлением порядка совершения существенных корпоративных действий, позволяющего акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав;
- 3) запретом осуществлять операции с использованием конфиденциальной информации и информации по связанным лицам;
- 4) избранием членов Совета директоров в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам полной информации об этих лицах;
- 5) предоставлением членами Совета директоров, Правления и иными должностными лицами Банка, которые могут быть в совершении сделки, информации о такой заинтересованности.

5.2.3. Принцип подотчетности и эффективности деятельности Совета директоров и Правления Банка.

Данный принцип обеспечивает Совету директоров и Правлению Банка возможность разумно, добросовестно, эффективно, исключительно в интересах Банка осуществлять руководство деятельностью Банка, обеспечивает подотчетность Совета директоров Банка перед его акционерами, а Правления - перед Советом директоров Банка и акционерами Банка.

Соблюдение этого принципа в Банке обеспечивается тем, что:

- 1) члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием посредством прозрачной процедуры, что позволяет учитывать мнение акционеров и обеспечивает соответствие состава Совета директоров Банка требованиям нормативных актов Национального банка Кыргызской Республики и законодательства Кыргызской Республики;
- 2) Общее собрание акционеров вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров Банка;
- 3) члены Правления Банка назначаются Советом директоров Банка посредством прозрачной процедуры, обеспечивающей и позволяющей соответствие состава Правления Банка требованиям нормативных актов Национального банка Кыргызской Республики и законодательства Кыргызской Республики;
- 4) Совет директоров Банка определяет стратегию развития Банка, утверждает стратегический план, бизнес план на текущий год, и политики Банка, а также обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и участвует в управлении банковскими рисками.
- 5) Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в лучших интересах Банка. Член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и информацию по связанным с Банком лицам.

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

7) Правление Банка осуществляет текущее руководство деятельностью Банка в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка стратегическим и бизнес планам и подотчетно ему;

8) Правление Банка наделено полномочиями на решение всех вопросов деятельности Банка, кроме тех, которые относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

9) Совет директоров и Правление Банка ежегодно при подготовке Общего собрания акционеров представляет акционерам подробную информацию по каждому вопросу повестки дня;

10) Совет директоров и Правление Банка отчитываются перед акционерами Банка, включают в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год.

5.2.4. Принцип информационной открытости и прозрачности деятельности Банка.

Данный принцип обеспечивает своевременное раскрытие акционерам полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления, максимальную прозрачность деятельности должностных лиц, в том числе их избрание, в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами.

Соблюдение этого принципа в Банке обеспечивается тем, что:

1) разработана и действует прозрачная процедура избрания членов Совета директоров и Правления, которая дает возможность акционерам получить всю необходимую информацию об этих лицах;

1) акционеры Банка имеют равные возможности для доступа к интересующей их информации согласно единому, четкому и доступному порядку их получения;

2) акционеры имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о крупных акционерах Банка, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность;

4) определен порядок использования информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, а также осуществляется контроль за использованием такой информации.

5.2.5. Принцип сотрудничества Банка с заинтересованными лицами.

Данный принцип обеспечивается осуществлением корпоративного управления с учетом предусмотренных законодательством прав заинтересованных лиц, в том числе государства и муниципальных образований, на территории которых находится Банк или его подразделения, а также прав и интересов работников Банка.

Соблюдение этого принципа в Банке обеспечивается тем, что:

1) установлен четкий и единый порядок взаимоотношений со всеми заинтересованными лицами, в том числе с органами государственной власти и управления, судебными и правоохранительными органами и взаимоотношения с заинтересованными лицами строятся с учетом.

2) при осуществлении деятельности Банка, поручения клиентов считаются приоритетными и подлежат исполнению в первоочередном порядке в целях получения Банком максимальной прибыли;

3) не допускается недобросовестное отношение к правам и законным интересам заинтересованных лиц и удовлетворения собственных интересов за счет ущемления прав и законных интересов заинтересованных лиц;

4) Кадровая и другие политики Банка направлены на повышение заинтересованности работников в эффективной работе Банка.

5.2.6. Принцип законности и ответственности Банка.

Данный принцип обеспечивает осуществление Банком своей деятельности в полном соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов Национального банка Кыргызской Республики, а также ответственность органов управления Банка, его должностных лиц и работников за надлежащее исполнение своих обязанностей.

Соблюдение этого принципа в Банке обеспечивается тем, что:

1) полномочия органов управления Банка, его должностных лиц и работников регламентируются внутренними нормативными документами Банка, принятыми в полном соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики;

2) в Банке установлена и действует процедура контроля за выполнением требований законодательства, нормативных актов Национального банка Кыргызской Республики и внутренних нормативных документов Банка, что позволяет своевременно выявлять и устранять нарушения со стороны органов управления Банка, его должностных лиц и работников;

3) внутренние нормативные документы Банка исключают возможность исполнения Банком требований заинтересованных лиц, в том числе органов государственной власти и управления, судебных и правоохранительных органов, которые не соответствуют законодательству и нормативным актам Национального банка Кыргызской Республики.

5.2.7. Принцип подконтрольности деятельности Банка.

Данный принцип обеспечивает эффективный контроль за текущей финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Соблюдение этого принципа в Банке обеспечивается тем, что:

1) деятельность Банка осуществляется на основе стратегического и бизнес планов, ежегодно утверждаемых Советом директоров Банка;

2) в Банке четко разграничена компетенция органов и подразделений, осуществляющих контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

3) в Банке обеспечена независимость деятельности органов внутреннего контроля и аудита от Правления и их подотчетность Совету директоров Банка;

4) Комитет по аудиту обеспечивает эффективное взаимодействие внутреннего и внешнего аудита;

5) в Банке определена процедура эффективного внедрения в деятельность Банка рекомендаций внутреннего и внешнего аудита.

Глава 6. Система органов корпоративно управления.

6.1. Органами, образующими систему корпоративного управления Банка, являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка.

6.2. Органы корпоративного управления Банка осуществляют свою деятельность на основании Устава Банка, Положения о соответствующем органе корпоративного управления Банка и настоящего Кодекса.

6.3. Должностные лица органов корпоративного управления осуществляют свою деятельность на основании Устава Банка, Положения о соответствующем органе корпоративного управления, Положения о требованиях к профессиональной квалификации и опыту должностных лиц ОАО «Капитал Банк», Типовых должностных инструкций и настоящего Кодекса.

Глава 7. Общее собрание акционеров Банка.

7.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

7.2. Акционеры Банка обязаны добросовестно и разумно осуществлять свои права и обязанности в целях безопасной, здоровой и надежной деятельности Банка.

7.3. Общее собрание акционеров Банка созывается и проводится в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, с учетом особенностей, установленных Законом «О Национальном банке КР, банках и банковской деятельности».

7.4. Уставом Банка утверждено проведение Общего собрания акционеров не позднее трех месяцев со дня окончания финансового года и не ранее получения аудиторского отчета. Проводимые помимо годового, общие собрания акционеров, являются внеочередными.

7.5. Дата и порядок проведения Общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению Общего собрания акционеров устанавливаются Советом директоров Банка в соответствии с требованиями Закона «О Национальном банке КР, банках и банковской деятельности» и нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

7.6. Общее собрание акционеров Банка признается правомочным, если в нем участвуют акционеры или их законные представители, обладающие в соответствии с уставом свыше шестидесяти процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

7.7. При отсутствии кворума Правление Банка в месячный срок обязано созвать повторное общее собрание акционеров Банка, которое считается правомочным, если в нем участвуют акционеры или их законные представители, имеющие более сорока процентов голосов размещенных голосующих акций Банка.

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

- 1) капитал Банка не соответствует требованиям Национального банка КР;
- 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.

7.9. Национальный банк вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров с определенной им повесткой дня и в указанные им сроки, но не ранее истечения десятидневного срока со дня предъявления Национальным банком такого требования.

7.10. Национальный банк вправе затребовать любую информацию по предстоящему общему собранию акционеров.

7.11. В своей деятельности Общее собрание акционеров руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, настоящим Кодексом и принятыми на их основе внутренними нормативными документами Банка.

7.12. Устав Банка определяет компетенцию, регламент и процедуру проведения Общего собрания акционеров.

7.13. Согласно законодательства КР и главой 12 Устава Банка определены вопросы, относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

7.14. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение другим органам управления, если иное не установлено законодательством.

7.15. В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» акционеры Банка не должны предпринимать действия, приносящие вред интересам клиентов Банка.

Глава 8. Совет директоров Банка

8.1. Совет директоров – это орган управления Банка, осуществляющий общее руководство Банком в период между общими собраниями акционеров, в соответствии с внутренним Положением о Совете директоров Банка.

Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

8.2. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции и ответственности Совета директоров, определены Законом, утверждены Уставом Банка и включают определение стратегий и политик Банка, а также формирование эффективных исполнительных органов и обеспечение действенного контроля за их деятельностью.

8.3. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Совету директоров необходимо:

- устанавливать четкие уровни полномочий, ответственности и подотчетности в рамках организационной структуры Банка;
- сформировать эффективную систему внутреннего контроля и обеспечивать ее надлежащее функционирование, адекватность размеру, сложности деятельности, структуре и профилю риска Банка. При этом профиль риска – это сочетание показателей риска Банка, основанных на собранной, проанализированной и систематизированной информации, которая характеризует подверженность Банка рискам по направлениям деятельности с учетом сложившихся приоритетов;
- определить принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками, соответствующей требованиям, установленным Национальным банком;
- принять меры по доведению информации о стратегических целях Банка до всех уровней организационной структуры Банка;
- периодически (не реже одного раза в год) оценивать стратегию развития Банка, бизнес-планы Банка и политики по всем основным видам деятельности Банка с целью определения их адекватности текущей деятельности, финансовому состоянию Банка и внешним экономическим условиям;
- периодически (не реже одного раза в квартал) оценивать текущую банковскую деятельность и финансовые результаты с точки зрения достижения стратегических целей банка и прогнозных показателей бизнес-планов Банка;
- обеспечить соответствие деятельности Банка и его органов управления законодательству Кыргызской Республики, нормативным правовым актам и требованиям Национального банка;

- рассматривать результаты и принимать меры по итогам проверок внешних, внутренних аудиторов и органов банковского надзора;
- для принятия объективных и компетентных решений владеть достаточной и достоверной информацией и убедиться, что рекомендации и предложения Правления, других органов управления и должностных лиц Банка обоснованы и отвечают интересам Банка;
- периодически (не реже одного раза в год) определять степень эффективности работы, ее соответствие потребностям развития Банка (выявление недостатков эффективности управления и принятие соответствующих корректирующих действий), на основе оценки деятельности комитетов Совета директоров и его членов;
- обеспечить соответствие правил и порядка выплат вознаграждения корпоративной культуре Банка, контрольной среде, а также долгосрочными задачами и стратегией Банка;
- устанавливать основные направления деятельности банка на долгосрочную перспективу и их показатели.

8.3.1. Совет директоров Банка должен играть ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов, в том числе между исполнительными органами и работниками Банка. Совет директоров Банка несет ответственность за организацию системы по идентификации и недопущению конфликта интересов, обеспечение прозрачности деятельности Банка, своевременность и полноту раскрытия информации, а также обеспечение необременительного доступа акционеров Банка к документам Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

8.4. Деятельность внутренних и внешних аудиторов, соответствующая законодательству Кыргызской Республики, нормативным правовым актам Национального банка и международным стандартам аудита, необходима для достижения эффективности корпоративного управления в Банке. Функции аудита могут быть усилены посредством:

- признания на всех уровнях организационной структуры необходимости и важности работы аудиторов для устойчивости финансового состояния и достижения стратегических целей Банка;
- принятия мер, укрепляющих независимость и адекватность внутреннего аудита;
- повышенного внимания со стороны Совета директоров к отчетам и рекомендациям внешних и внутренних аудиторов в целях независимой оценки деятельности Банка;
- принятия своевременных корректирующих мер в отношении проблем, выявленных аудиторами.

8.5. При выборе внешнего аудитора для представления Общему собранию акционеров Совету директоров следует принимать во внимание соблюдение баланса между затратами на проведение аудита и необходимостью обеспечить надлежащее качество внешнего аудита.

8.6. Для укрепления своих контролирующих функций Совету директоров целесообразно проводить регулярные обсуждения с внешним аудитором (не реже одного раза в год) и внутренним аудитором (не реже одного раза в квартал).

8.7. Совет директоров вправе привлекать аудиторов для проверки деятельности структурных подразделений, созданных комитетов и должностных лиц Банка.

8.8. Совет директоров в обязательном порядке должен создать следующие комитеты:

8.8.1. Комитет по управлению рисками, обеспечивающий контроль за деятельностью Правления Банка в вопросах управления рисками, которые принимает на себя Банк;

8.8.2. Комитет по аудиту;

8.8.3. Комитет по назначениям и вознаграждениям.

В Банке также могут создаваться Комитет по новым продуктам, Комитет по комплаенс-контролю и другие комитеты.

Деятельность комитетов Совета директоров должна соответствовать требованиям Национального банка и внутренним документам Банка, в частности Положениями о комитетах.

8.9. Банк должен создать иные комитеты в целях усиления корпоративного управления в Банке, в частности:

8.9.1. Кредитный комитет, принимающий решения по всем вопросам, касающимся выдачи кредитов, гарантий, обязательств, поручительств, других активов и обязательств, по своей сути являющимися кредитными операциями и несущим в себе риск кредитной потери. Деятельность кредитного комитета регулируется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренним положением о Комитете, которое утверждается Советом директоров Банка.

8.9.2. Комитет по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющий контроль за общей структурой баланса Банка, мониторинг за структурой активов и пассивов, а также обеспечивающий соблюдение политики по управлению активами и пассивами, установленной Советом директоров. Деятельность Комитета по управлению активами и пассивами регулируется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренним положением о Комитете, которое утверждается Советом директоров.

8.10. Все комитеты в Банке возглавляются председателями указанных комитетов.

Состав комитетов рекомендуется определять таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.

8.11. Во внутренних документах Банка - Положениях, регламентирующих деятельность всех комитетов, созданных в Банке, определены:

- цель создания и деятельности комитета;
- полномочия комитета;
- порядок назначения председателя комитета;
- порядок проведения заседаний, которые могут быть в очном виде (с присутствием членов комитета) или заочном виде (без присутствия членов комитета, например, через видео- аудиоконференцию и т.п.), в т.ч. порядок голосования членов комитета;
- порядок отчетности;
- ответственность каждого члена комитета за принятые и подписанные им решения.

К каждому члену комитета, участвующему в заседании и принимающему решения, установлены следующие требования:

- быть осведомленным о сути рассматриваемого вопроса;
- осознавать влияние принимаемых им решений на деятельность Банка;
- оценивать возможность возникновения рисков и последствий принимаемых им решений.

Мнение члена комитета, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и не согласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе. Протокол должен быть подписан всеми членами комитета, присутствовавшими на заседании, и секретарем комитета. Члены комитета, не принимавшие участие на заседании, должны быть ознакомлены с протоколом и принятыми решениями под роспись.

8.12. Высокий уровень ответственности и широкий круг полномочий Совета директоров предполагает, что члены Совета директоров обладают достаточными знаниями об

основных видах деятельности Банка и способностью выразить мнение, независимое от мнения органов управления и должностных лиц Банка. При принятии решений каждый член Совета директоров должен быть объективным и руководствоваться интересами Банка, а не личными интересами или интересами отдельных акционеров и должностных лиц Банка. Мнение члена Совета директоров, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и не согласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе. Протокол и стенографический отчет заседания Совета директоров должны быть подписаны председательствующим и Корпоративным секретарем, после согласования (визирования) с членами Совета директоров, присутствовавшими на заседании. Члены Совета директоров, не принимавшие участие на заседании, должны быть ознакомлены с протоколом и принятыми решениями под роспись.

8.13. Члены Совета директоров должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком (в соответствии с Положением о лицензировании деятельности банков, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 08.06.2017 г. № 2017-П-12/23-1-(НПА), Положением о Совете директоров ОАО «Капитал Банк» и Положением о требованиях к профессиональной квалификации и опыту должностных лиц ОАО «Капитал Банк».

8.14. В целях обеспечения компетентности, объективности и независимости в Совет директоров должны быть избраны независимые члены Совета директоров, обладающие признанной репутацией и профессиональным опытом по экономическим, финансовым, монетарным и юридическим вопросам. Не менее чем один член Совета директоров Банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.

Не менее одной трети состава Совета директоров Банка должны составлять независимые члены Совета директоров.

8.15. Совет директоров Банка определяет перечень ключевых работников Банка - сотрудников Банка, деятельность которых напрямую связана с принятием и контролем за рисками.

К ключевым работникам Банка относятся члены Правления Банка, руководители подразделений (направлений деятельности) и иные работники подразделений, определяемые Советом директоров Банка, принимающие значительное участие в проводимых Банком операциях и сделках. Назначение ключевых работников осуществляется в соответствии с распределением полномочий по принятию решений.

8.16. Совет директоров Банка должен принять все необходимые меры по идентификации и недопущению конфликта интересов на всех уровнях деятельности Банка.

8.17. Совет директоров Банка должен действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение ими следующих фидуциарных обязанностей:

- 1) действие в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики и Устава Банка;
- 2) использование предоставленных им полномочий в целях выполнения задач и функций, для которых они избраны;
- 3) принимать взвешенные решения на основании собственной квалификации и опыта после принятия всех исчерпывающих мер/всевозможных усилий для получения необходимой и доступной информации в разумные сроки;
- 4) соблюдать требования по недопущению конфликта интересов;
- 5) соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, не отдавать предпочтение интересам одного акционера перед интересами других;
- 6) иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством

Кыргызской Республики.

8.17. Совет директоров вправе привлекать советников (специалистов, консультантов, экспертов и т.п.) для подготовки аналитических, справочных, информационных материалов и рекомендаций по вопросам, отнесенным к их ведению в соответствии с возложенными на них обязанностями.

Деятельность советников должна осуществляться в рамках должностных инструкций/договоров о предоставлении услуг.

Советники не являются должностными лицами Банка и не могут вовлекаться в осуществление операционной деятельности Банка. Заключение советников носят рекомендательный характер, ответственность за все решения, принимаемые Советом директоров и Правлением банка, несут указанные органы.

Глава 9. Правление Банка

9.1. Правление Банка (или Правление) является коллегиальным исполнительным органом управления Банка, к компетенции которого относятся вопросы, связанные с руководством текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

9.2. В своей деятельности Правление руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, настоящим Кодексом и принятым на их основе внутренними нормативными документами Банка (Положением о Правлении ОАО «Капитал Банк», Положением о требованиях к профессиональной квалификации и опыту должностных лиц ОАО «Капитал Банк», Типовых должностных инструкций).

9.3. Правление Банка является коллегиальным органом, состоящим не менее чем из 5 (пяти) человек. Члены Правления назначаются (избираются) Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка сроком на 1 (один) год и являются должностными лицами Банка. Лица, избранные в члены Правления Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

9.4. Правление действует в соответствии со стратегическим и финансово-хозяйственным планами Банка, ежегодно составляемыми Советом директоров Банка и утверждаемыми Общим собранием акционеров. Данный документ является руководством при осуществлении текущей деятельности Банка, а его исполнение – главным критерием оценки эффективности деятельности Правления, ответственного за руководство текущей деятельностью Банка.

9.5. Правление подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

9.6. Вопросы, отнесенные к ответственности Правления, определены Законом и включают реализацию стратегий и политик, определенных Советом директоров.

9.7. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Правлению необходимо:

- обеспечить четкое распределение ответственности, полномочий и подотчетности структурных подразделений, должностных лиц и сотрудников Банка;

- установить эффективные системы мониторинга соблюдения политик, утвержденных Советом директоров, процедур и должностных инструкций на всех исполнительных уровнях организационной структуры и периодически проводить оценку адекватности данных систем;

- установить надежные информационные системы, которые обеспечивают надлежащую подготовку и своевременное представление информации (финансовой, анализ о событиях и условиях рынка и др.), необходимой для принятия управленческих решений;

- представлять Совету директоров своевременные, содержательные и достоверные отчеты о текущей деятельности, содержащие фактические результаты финансовой и операционной деятельности, позволяющие оценить выполнение прогнозных показателей бизнес-плана и стратегии развития Банка;

- представлять (не реже одного раза в год) Совету директоров детальную оценку адекватности системы внутреннего контроля Банка, в том числе и по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов,, а также представлять рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля;

- на периодической основе представлять Совету директоров отчеты и рекомендации по управлению рисками, которые позволят обеспечить эффективность и адекватность непрерывного процесса управления рисками;

- незамедлительно информировать Совет директоров о любых ухудшениях в экономическом положении Банка или угрозе возникновения такой ситуации;

- информировать Совет директоров обо всех выявленных нарушениях законодательства, нормативных актов Национального банка, внутренних политик, утвержденных Советом директоров.

9.8. Члены Правления должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком (в соответствии с Положением о лицензировании деятельности банков, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 08.06.2017 г. № 2017-П-12/23-1-(НПА), Положением о Правлении ОАО «Капитал Банк» и Положением о требованиях к профессиональной квалификации и опыту должностных лиц ОАО «Капитал Банк»).

9.9. При осуществлении своей деятельности членам Правления следует быть объективными и руководствоваться, прежде всего, интересами Банка, а не личными интересами или интересами отдельных акционеров и должностных лиц Банка, прилагая все усилия для обеспечения здоровой и безопасной банковской практики. Мнение члена Правления, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и не согласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе. Протокол и стенографический отчет (подробный письменный текст выступлений участников) заседания Правления должны быть подписаны председательствующим и секретарем Правления Банка, после согласования (визирования) с членами Правления Банка, присутствовавшими на заседании. Члены Правления, не принимавшие участие на заседании, должны быть ознакомлены с протоколом и принятыми решениями под роспись.

9.10. В практике управленческой деятельности не следует допускать случаев, когда:

- в принятии решений участвуют члены Правления, не имеющие соответствующих полномочий согласно функциональному распределению обязанностей, за исключением случаев, когда решение принимается коллегиально;

- члены Правления не имеют соответствующей квалификации, необходимых навыков и знаний по тем вопросам, которые входят в их компетенцию;

- члены Правления не способны осуществлять контроль за работой ключевых сотрудников Банка, результаты деятельности которых имеют большое значение для Банка (с точки зрения генерируемого дохода, внедрения новых банковских продуктов и др.).

9.11. Члены Правления Банка обязаны действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение ими следующих фидуциарных обязанностей:

- выполнять обязанности в пределах своих полномочий с соблюдением требований

банковского законодательства Кыргызской Республики, Устава Банка, решений (принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка), включая реализацию стратегий и политик;

- использование предоставленных им полномочий в целях выполнения задач и функций, для которых они назначены на установленный Законом срок;
- принимать взвешенные решения на основании собственной квалификации и опыта после принятия всех исчерпывающих мер/всевозможных усилий для получения необходимой и доступной информации в разумные сроки;
- соблюдать требования по недопущению конфликта интересов;
- соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, Совету директоров и должностным лицам Банка;
- иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Глава 10. Основные требования к Комитету по назначениям и вознаграждениям

10.1. Комитет по назначениям и вознаграждениям создается в Банке независимо от осуществляемых видов деятельности для повышения эффективности работы Совета директоров Банка и оптимизация принимаемых им решений.

Деятельность Комитета должна быть направлена на усиление контроля за назначениями и вознаграждениями ключевых работников Банка.

10.2. 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, при этом уровень выплачиваемого Банком вознаграждения не должен привести к убыточной деятельности.

10.3. Деятельность Комитета регулируется требованиями законодательства Кыргызской Республики и внутренним положением о Комитете, которое утверждается Советом директоров Банка.

10.4. Комитет должен состоять не менее чем из трех членов Совета директоров, один из которых должны быть независимым.

10.5. Комитет дает рекомендации Совету директоров по кандидатурам для включения в состав ключевых работников Банка, с учетом требований, установленных Национальным банком.

10.6. Комитет рассматривает кандидатуры на должность Корпоративного секретаря, оценивает соответствие кандидатур установленным требованиям и представляет свои рекомендации Совету директоров.

10.7. Выплата вознаграждения членам Совета директоров и ключевым работникам Банка, должна осуществляться в соответствии с принятым в Банке внутренним нормативным документом по вознаграждению.

10.8. Уровень вознаграждения, предоставляемого Банком членам Совета директоров, и ключевым работникам Банка, должен создавать достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя Банку привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов.

Размер дополнительного вознаграждения членам Совета директоров устанавливается решением Общего собрания акционеров с учетом результатов работы Банка, по итогам результатов финансового года и эффективного участия члена Совета директоров в деятельности Совета директоров.

10.8.1. Система вознаграждения должна определяться таким образом, чтобы обеспечивать обоснованный уровень соотношения вознаграждения к результатам работы Банка и личного вклада работников Банка в достижение этих результатов.

Банком должны быть предусмотрены лимиты по вознаграждениям. При этом структура лимитов должна предусматривать пропорциональное равенство размеров вознаграждения лицам разных уровней должностей Банка.

10.9. Система оплаты труда должна соответствовать бизнес -стратегии, стратегии управления рисками, целям, ценностям и долгосрочным интересам Банка, а также должна предусматривать меры по предотвращению конфликта интересов. Стимулирующие программы должны способствовать реализации принятой культуры управления рисками, в рамках которой практика принятия решений соответствует установленным критериям и поощряет работников действовать в интересах Банка (учитывая при этом интересы клиентов), а не только в своих личных интересах или в интересах своего подразделения. В частности, премии (бонусы), предусмотренные стимулирующей программой, не должны способствовать принятию работниками чрезмерных рисков.

10.10. Размер вознаграждения должен напрямую зависеть от объема обязанностей работника, а также от соотношения риска к результату. Способы выплаты вознаграждений в счет будущих доходов, срок и вероятность получения которых являются неопределенными, должны тщательно взвешиваться на основании принятых качественных и количественных показателей. Система вознаграждений должна предусматривать возможность изменения размеров выплачиваемых премий (бонусов) с учетом всех рисков, включая нарушения лимитов риск -аппетита, внутренних процедур или регуляторных требований.

10.11. Внутренний нормативный документ о вознаграждениях должен включать следующее:

- порядок и период выплаты премий (бонусов);
- прозрачную систему критериев выплаты премий (бонусов), которая должна учитывать результаты управления рисками в перспективе в целях долгосрочной мотивации;
- размеры премий (бонусов), а также их лимиты;
- при необходимости условия отсрочки выплаты существенной доли премий (бонусов) до момента получения результата от принятия конкретного риска, с учетом мер по снижению рисков («неблагонадежность/потеря»);
- условия уменьшения или аннулирования премий (бонусов), на основании полученных результатов или принятия мер перед их выплатой;
- условия соблюдения и выполнения планов работ/утвержденного бюджета Банка;
- зависимость вознаграждения от прибыльности Банка для возможности выплаты премий (бонусов).

10.12. При осуществлении своей деятельности Комитет руководствуется Законодательством Правительства КР, нормативными актами Национального банка КР, а также в частности: Положением о лицензировании деятельности банков, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 08.06.2017 г. № 2017-П-12/23-1-(НПА), Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 17.05.2017г. № 19/12; Положением о Комитете по назначениям и вознаграждениям ОАО «Капитал Банк»; Положением о требованиях к профессиональной квалификации и опыту должностных лиц ОАО «Капитал Банк» и настоящим Кодексом.

Глава 11. Основные требования к Комитету по управлению рисками

11.1. Содействие Совету директоров Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и содействие в создании условий для надлежащего управления рисками;

11.2. Повышение эффективности работы Совета директоров Банка, оптимизация принимаемых им решений, разработка и предоставление рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам обеспечения контроля за деятельностью Банка в вопросах управления рисками, которые принимает на себя Банк.

11.3. Комитет обеспечивает фактическое участие членов Совета Директоров Банка в осуществлении контроля и установлении их персональной осведомленности в отношении деятельности Банка в области банковских рисков.

11.4. Комитет, осуществляя деятельность в соответствии со своей компетенцией, проводит совместную работу с исполнительными органами Банка и, при необходимости, с другими структурными подразделениями Банка.

11.5. В целях обеспечения эффективного управления рисками задачами Комитета является подготовка для Совета директоров материалов и документов:

11.5.1. по внедрению эффективного корпоративного управления в Банке, включая одобрение стратегий Банка, целей, задач, организационной структуры Банка, а также периодичность пересмотра концепции и политик Банка по управлению рисками;

11.5.2. созданию системы эффективного внутреннего контроля в Банке;

11.5.3. установлению общих политик относительно конфликта интересов в Банке;

11.5.4. определению значительных рисков, которым подвержен Банк;

11.5.5. для утверждения соответствующей концепции и политики по управлению рисками, свойственные деятельности Банка, и проведения работы по диверсификации рисков Банка;

11.5.6. для пересмотра концепции и политики Банка по управлению рисками на периодичной основе;

11.5.7. для регулярного контроля осуществления Банком непрерывного, надлежащего и эффективного процесса управления рисками, а также соблюдение политик по управлению рисками.

11.6. В компетенцию Комитета входят вопросы участия в системе управления банковскими рисками, в том числе:

11.6.1 разработка рекомендаций по системе сбора и доведения до Совета информации

обо всех значимых для Банка банковских рисках;

предварительная оценка положений, правил, процедур по банковским рискам, выносимых исполнительным органом на утверждение Совета Директоров;

11.6.2. подготовка предложений в политику ограничения рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком;

11.6.3. предварительное рассмотрение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку;

11.6.4. периодическое рассмотрение Комитетом размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

11.6.5. разработка критериев и системы оценки работы исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;

11.6.6. предварительное рассмотрение крупных сделок;

11.6.7. контроль за выполнением исполнительным органом решений Совета директоров по вопросам банковских рисков, внутрибанковских лимитов, крупных сделок.

11.7. Количественный и персональный состав Комитета по рискам определяется Советом директоров Банка и не может быть менее 3 (трех) членов Совета директоров. Как минимум, два члена Комитета по рискам должны быть избраны из числа независимых

членов Совета директоров, один из которых является Председателем Комитета по рискам и не возглавляет Комитет по аудиту.

11.8. Все члены Комитета по рискам имеют право совещательного голоса, приглашенные - без права совещательного голоса.

11.9. Члены Комитета по рискам и Председатель Комитета по рискам избираются Советом директоров на срок до следующего их избрания как членов Совета директоров Банка. Члены Комитета по рискам избираются неограниченное число раз.

11.10. Комитет создан для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров относительно управления банковскими рисками, и выработки для них рекомендаций. Комитет не является органом управления Банка.

11.11. Члены Комитета должны хорошо знать принципы управления рисками в банковской сфере, обладать опытом, который позволяет оценивать эффективность структур и процесса управления рисками.

11.12. В компетенцию Комитета по рискам, как минимум, входят:

11.12.1. оценка эффективности действующей системы управления рисками, как минимум:

- анализ внутренних документов Банка, регламентирующих процесс управления рисками;
- анализ достаточности управленческой отчетности по рискам;
- анализ достаточности информационной поддержки процесса управления рисками;
- утверждение плана работы Риск-менеджера и контроль над его исполнением;
- сравнение с лучшей и/или приемлемой международной практикой в области управления рисками;

11.12.2. рассмотрение:

- внутренних документов по управлению банковскими рисками, вносимых исполнительным органом на утверждение Совета директоров;
- регулярных отчетов по видам рисков, предоставляемых исполнительным органом и/или структурным подразделением, которые курируют данные виды рисков, а также состояние банковских лимитов, результатов ГЭП и Стресс-тестирования;

11.12.3. взаимодействие с Начальником Службы риск-менеджмента, Начальником Службы комплаенс-контроля Банка, Начальником Службы внутреннего аудита Банка и внешним аудитом по вопросам управления рисками в Банке, а также, при необходимости, с другими структурными подразделениями Банка;

11.12.4. разработка/подготовка рекомендаций для Совета директоров Банка:

- по повышению эффективности действующих систем управления рискам;
- по ограничениям рисков в части банковских операций и других сделок Банка;
- по иным существенным вопросам в области управления рисками;

11.12.5. консультирование Совета директоров по вопросам риск аппетита, контроль за выполнением заявления о рисках и за отчетностью о состоянии культуры риска. Ответственность за консультирование несет Комитет по рискам;

11.12.6. доведение до сведения Совета директоров Банка информации обо всех значимых для Банка банковских рисках.

11.13. При осуществлении своей деятельности Комитет руководствуется Законодательством Правительства КР, нормативными актами Национального банка КР, а также в частности: Положением о лицензировании деятельности банков, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 08.06.2017 г. № 2017-П-12/23-1-(НПА), Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 17.05.2017г. № 19/12; Положением о минимальных требованиях по управлению рисками в

банках КР, утвержденном постановлением Правления Национального банка от 15.06.2017 г. № 2017-П-12/25-8-(НПА); Положением о Комитете по управлению рисками ОАО «Капитал Банк» и Положением о требованиях к профессиональной квалификации и опыту должностных лиц ОАО «Капитал Банк» и настоящим Кодексом.

Глава 12. Основные требования к Комитету по аудиту

12.1. Целью создания Комитета является повышение эффективности работы Совета директоров Банка и оптимизация принимаемых им решений. Кроме того, Комитет призван усилить контроль за системой внутреннего контроля, внешний и внутренний аудит, а также содействовать повышению достоверности финансовой отчетности и эффективности деятельности Банка, улучшать взаимодействие между членами Совета директоров, руководством Банка, Службой внутреннего аудита, внешним аудитом и Национальным банком Кыргызской Республики. Это, в свою очередь, улучшит качество информации, предоставляемой внешним пользователям.

12.2. Комитет должен состоять как минимум из трех членов Совета директоров Банка, назначаемых Общим собранием акционеров Банка. Два из трех членов Совета директоров должны быть независимыми членами. При этом независимость означает, что членом Комитета не могут быть:

- члены Правления и работники Банка;
- деловые партнеры акционера Банка;
- члены Совета директоров и акционеры другого Банка.

При этом Председатель Комитета по аудиту в обязательном порядке должен быть один из независимых членов Совета директоров Банка, который не возглавляет Комитет по рискам.

12.3. Необходимо, чтобы все члены Комитета могли читать и понимать базовую финансовую отчетность, включая бухгалтерский баланс Банка, отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств. По меньшей мере, один член Комитета должен иметь профессиональный опыт в области бухгалтерского учета, управления финансами или аудита.

12.4. Комитет должен установить процедуры, обеспечивающие конфиденциальность и анонимность поступления любой информации, рекомендаций и пожеланий, касающихся финансовой отчетности и внутреннего контроля.

12.5. Заседания Комитета проводятся регулярно, не реже одного раза в квартал. Комитет должен созываться Советом директоров или двумя членами Комитета.

Каждый член комитета, участвующий в принятии решения, должен:

- быть осведомленным о сути рассматриваемого вопроса и независимым в суждении (способным действовать самостоятельно, независимо от чьего-либо влияния на результаты его заключений, выводов и в условиях, исключающих какое-либо постороннее воздействие на выражение мнения);
- осознавать влияние принимаемых им решений на деятельность банка;
- оценивать возможность возникновения рисков и последствий принимаемых им решений.

12.6. Мнение члена комитета, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и не согласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе. Протокол должен быть подписан всеми членами комитета, присутствовавшими на заседании, и секретарем комитета. Члены комитета, не принимавшие участие на заседании, должны быть ознакомлены с протоколом и принятыми решениями под роспись.

12.7. Для обеспечения эффективности деятельности Банка на заседаниях Комитета могут присутствовать Председатель или член Правления Банка, руководитель службы внутреннего аудита и внешний аудитор, но без права голосования. Круг участников заседания должен ограничиваться теми, кто знаком с вопросами повестки дня или отвечает за них.

12.8. Срок полномочий членов Комитета должен устанавливаться на один год.

12.9. Комитет осуществляет свою деятельность в рамках законодательства Кыргызской Республики с учетом требований нормативных актов и других документов Национального банка, выполняя следующие основные функции:

- установка бухгалтерских процедур и осуществление надзора за их выполнением;
- выработка рекомендаций Общему собранию акционеров по вопросам назначения внешних аудиторов и, при необходимости, инициирование специальных аудиторских проверок Банка, привлечение экспертов для оказания содействия Комитету за счет Банка;
- осуществление надзора за выполнением законодательства, в том числе нормативных актов Национального банка КР, и представление отчета по данному вопросу Совету директоров Банка.

12.10. В своей деятельности Комитет может не ограничиваться выполнением функций, предусмотренных п.12.9.в целях обеспечения функционирования адекватной системы внутреннего контроля в Банке.

12.11. Комитет обязан:

- анализировать функционирование системы внутреннего контроля;
- оценивать деятельность руководства Банка по внедрению рекомендаций внутренних и внешних аудиторов по системе внутреннего контроля;
- оценивать систему внутреннего контроля, обеспечивающую достоверность и точность финансовой информации, предоставляемой руководству Банка, Национальному банку и внешним пользователям;
- выяснять у руководства Банка, внутренних и внешних аудиторов наличие значительных рисков в деятельности Банка и планов по их минимизации;
- анализировать существенные вопросы бухгалтерского учета и составления отчетности, а также понимать их влияние на финансовую отчетность;
- рассматривать совместно с внутренними и внешними аудиторами любые факты мошенничества, противозаконных действий, недостатков системы внутреннего контроля и другие аналогичные вопросы;
- оценивать годовую финансовую отчетность, определять ее полноту и соответствующее отражение в ней информации, известной членам Комитета;
- анализировать деятельность и организационную структуру Службы внутреннего аудита;
- анализировать и оценивать выполнение программы качества, разработанной руководителем Службы внутреннего аудита;
- рекомендовать Совету директоров кандидатуру внешнего аудитора и размер его вознаграждения на основе анализа информации об аудиторских компаниях для последующего представления общему собранию акционеров;
- рассматривать адекватность программы внешнего аудита размерам Банка и сложности проводимых операций;
- оценивать независимость внешнего аудитора, анализировать прочие услуги, предоставляемые аудиторской компанией;
- оценивать опыт внешнего аудитора, достаточность ресурсов аудиторской компании и правильность определения аудитом области риска;
- проводить обзор годового отчета Банка и письма к руководству, подготовленного внешним аудитором, для представления Совету директоров;

- анализировать систему контроля за соблюдением законодательства Кыргызской Республики, требований Национального банка, Устава Банка, положений и политик, установленных Советом директоров;
- анализировать результаты проверок, проведенных соответствующими органами;
- оценивать эффективность деятельности руководства банка;

12.12. Комитет должен регулярно отчитываться о проделанной работе перед Советом директоров.

12.13. Отчеты должны содержать общее краткое описание деятельности Комитета за отчетный период, содержание основных рекомендаций и сведения об их исполнении или неисполнении.

12.14. При осуществлении своей деятельности Комитет руководствуется Законодательством Правительства КР, нормативными актами Национального банка КР, а также в частности: Положением о лицензировании деятельности банков, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 08.06.2017 г. № 2017-П-12/23-1-(НПА), Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики, утвержденном постановлением Правления Национального банка от 17.05.2017г. № 19/12; Основными требованиями к Комитету по аудиту, утвержденными постановлением Правления Национального банка от 15.06.2017 г. № 2017-П-12/25-7-(НПА); Положением о требованиях к профессиональной квалификации и опыту должностных лиц ОАО «Капитал Банк» и настоящим Кодексом.

Глава 13. Корпоративный секретарь Банка

13.1. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает и организует работу (заседаний и делопроизводство) и эффективное текущее взаимодействие общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров.

13.2. Корпоративный секретарь является должностным лицом Банка, назначается и освобождается от должности решением Советом директоров Банка.

13.3. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом, нормативными правовыми актами Национального банка, Уставом Банка и внутренними нормативными актами Банка, а также решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, и пользоваться доверием акционеров. Корпоративный секретарь должен иметь необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.

13.4. Совмещение самостоятельной должности корпоративного секретаря Банка с выполнением иных обязанностей в Банке допускается только с согласия Совета директоров Банка.

13.5. Функциональные обязанности корпоративного секретаря разрабатываются Банком самостоятельно в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными актами Банка.

13.6. Корпоративный секретарь Банка обязан действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение ими следующих фидуциарных обязанностей:

- 13.6.1. выполнять свои полномочия с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики, Устава Банка и внутренних нормативных документов Банка;

13.6.2. использовать предоставленные ему полномочия;

13.6.3. соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам и к членам Совета директоров Банка;

13.6.4. соответствовать требованиям законодательства Кыргызской Республики.

13.7. 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.

13.8. Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен ознакомить с подписанным протоколом всех членов Совета директоров, в том числе путем использования средств коммуникаций.

Глава 14. Профессиональная этика и предотвращение конфликта интересов.

14.1. Важным фактором достижения стратегических целей Банка является деятельность Совета директоров и Правления, направленная на установление стандартов профессиональной (деловой) этики, которые определяют важность следующих аспектов корпоративного управления:

- обеспечение эффективной системы внутреннего контроля, в том числе и по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов на всех уровнях организационной структуры Банка;

- проведение здоровой и безопасной банковской практики;

- защита интересов Банка от ненадлежащих или незаконных действий акционеров, должностных лиц Банка и иных лиц, имеющих возможность влиять на деятельность Банка;

- соблюдение законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка КР и внутренних документов Банка;

- предотвращение конфликтов интересов и выявление ситуаций и сфер деятельности, где могут возникнуть конфликты интересов;

- установление оплаты труда, вознаграждений и поощрений сотрудникам (включая Совет директоров и Правление), с учетом не только результатов деятельности Банка, но и соответствия стратегическим целям и соблюдения стандартов профессиональной (деловой) этики Банка;

- соблюдение требований безопасности и надежности Банка при кредитовании работников и должностных лиц Банка;

- наличие механизмов, предоставляющих возможность работникам выражать озабоченность о незаконных, неэтичных или сомнительных действиях руководства и обеспечивающих защиту от возможной негативной реакции со стороны руководства.

14.2. Стандарты профессиональной (деловой) этики в целях обеспечения их позитивного влияния на уровень корпоративного управления Банка должны быть доведены до всех сотрудников и соблюдаться на всех уровнях организационной структуры Банка, включая Совет директоров и Правление.

14.3. В Банке разработаны механизмы, обеспечивающие соблюдение законодательства и нормативных правовых актов Национального банка КР по предотвращению конфликтов интересов и регламентации операций с аффилированными и связанными с Банком лицами Банка (Политика предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в ОАО «Капитал Банк», Инструкция по работе с аффилированными и связанными с Банком лицами в ОАО «Капитал Банк», Инструкция выдачи кредитов

аффилированным и связанным с Банком лицам, а также сотрудникам Банка, являющихся должностными лицами ОАО «Капитал Банк»).

В целях идентификации и недопущению конфликта интересов, Банку необходимо как минимум следующее:

- разработать процедуры информирования Совета директоров и Правления Банка о потенциальных угрозах в деятельности Банка, связанных с конфликтом интересов. В связи с этим в Банке разработана и утверждена Политика предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в ОАО «Капитал Банк»;
- должностное лицо Банка и работники Банка до назначения (избрания) на должность, обязаны предоставлять Банку список близких родственников. Ответственность за наличие списков, подшитых в личные дела, несет Отдел по работе с персоналом Банка;
- в случае возникновения конфликта интересов должностное лицо или работник Банка, обязан немедленно уведомить об этом Правление и/или Совет директоров Банка;
- Банк должен вести базу данных об имевших место конфликтах интересов (под ответственностью Отдела по работе с персоналом);
- несвоевременное раскрытие конфликта интересов влечет ответственность в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

14.4. В области кадровой политики корпоративное управление предполагает наличие в Банке Комитета по назначениям и вознаграждениям, а также наличие и обеспечение соблюдения внутренних документов, касающихся:

- приема на работу и увольнения сотрудников (включая руководство Банка);
- кадровых перемещений и карьерного роста;
- оплаты труда, вознаграждений и поощрений, предоставления социальных выплат и льгот, включая Совет директоров и Правление банка;
- обучения сотрудников (включая Совет директоров и Правление);
- системы мер по сохранению квалифицированного и компетентного персонала (включая руководство);
- применения мер за неадекватное исполнение сотрудниками Банка (включая Совет директоров и Правление) своих обязанностей, за нарушение стандартов профессиональной (деловой) этики, принятых Банком.

Глава 15. Прозрачность управления Банком.

15.1. Прозрачность управления Банком позволяет акционерам, вкладчикам и другим кредиторам Банка осуществлять мониторинг деятельности органов управления, а также поддерживает репутацию Банка, как осуществляющего эффективное корпоративное управление. Это будет способствовать привлечению новых клиентов, инвесторов, деловых партнеров.

15.2. Для обеспечения прозрачности корпоративного управления Банк может раскрывать на своем официальном сайте или публиковать в ежегодных и периодических отчетах информацию, определенную в Положении Национального банка КР "О требованиях к раскрытию информации о деятельности коммерческого банка" в части корпоративного управления.

Раскрытие информации о корпоративном управлении является обязательным для банков Кыргызской Республики, руководствующихся Положением "О требованиях к раскрытию информации о деятельности коммерческого банка".

Банк может раскрывать любую дополнительную информацию о корпоративном управлении, которую считает целесообразной для информирования участников рынка.

15.3. Информация, характеризующая **корпоративное** управление Банка может быть размещена на веб-сайте Банка и опубликована в его ежегодных и периодических отчетах.

16. Заключительные положения.

16.1. Настоящий Кодекс вступает в силу с момента утверждения Общим собранием акционеров Банка.

16.2. Все действия, описанные в настоящем Кодексе, должны исполняться без каких-либо искажений и отклонений всеми ответственными сотрудниками Банка, вовлеченными в данный процесс.

16.3. Любые отступления от данного Кодекса должны быть обоснованы.

16.4. Не исполнение, либо не надлежащее исполнение сотрудниками Банка требований настоящего Кодекса, повлекшее за собой снижение, ухудшение финансовых показателей структурного подразделения, вследствие действия или бездействия со стороны ответственных должностных лиц структурного подразделения Банка, расцениваемое как нанесенный ущерб, потеря для Банка, будет привлекаться к ответственности в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

16.5. По всем остальным вопросам и условиям, не оговоренным настоящим Кодексом, необходимо руководствоваться утвержденными, действующими нормативными актами Правительства Кыргызской Республики, НПА Национального банка Кыргызской Республики и утвержденными, действующими нормативными актами Банка.

16.6. В процессе работы в настоящий Кодекс Решением Совета директоров могут вноситься изменения и дополнения, необходимость которых может быть продиктована требованиями и изменениями условий рынка, законодательной базы Кыргызской Республики, Национальным банком Кыргызской Республики, а также другими нормативными документами и внутриорганизационными факторами.

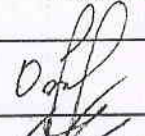
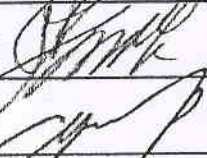


16.7. Если в результате изменения действующего законодательства Кыргызской Республики, НПА Национального банка Кыргызской Республики, отдельные пункты настоящего Кодекса вступают в противоречие с ними, то до внесения соответствующих изменений в настоящий Кодекс применяются нормы законодательства Кыргызской Республики, НПА Национального банка Кыргызской Республики.

Начальник Отдела методологии




Окшина З.Я.

Лист согласования
к Кодексу корпоративного управления в ОАО «Капитал Банк»

Должность/ Структурное подразделение	ФИО	Подпись	Дата
Член Правления - Главный бухгалтер - Начальник УБУиО	Орозалиева К.З.		23.06.2020
Член Правления - Начальник Юридического отдела	Нукеева М.А.		23.06.2020
И.О. Начальника Службы риск-менеджмента	Сейтов Н.М.		23.06.2020
Начальник Службы комплаенс-контроля	Джапарова Ж.Б.		23.06.2020

Должность/Ф.И.О. руководителя структурного подразделения	Комментарии, являющиеся причиной не подписания Листа согласования	Подпись	Дата

С настоящим внутренним нормативным документом ознакомлен:

Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата
Начальник Службы внутреннего аудита	Сабырова А. Ж.		23.06.2020