



Кодекс корпоративного управления ОАО «БАКАЙ БАНК»

Предмет:	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 Банка, Правления Банка и Шариатского совета Банка, иных должностных лиц и работников Банка, а также расширения информационной открытости и развития системы норм деловой и профессиональной этики	
Вид документа:	Кодекс	
Владелец:	Управление по работе с персоналом	
Субъекты регулирования:	Все структурные подразделения	
Согласован с:	Юридическим Управлением	
	Управлением комплаенс-контроля	
	Управлением риск-менеджмента	
	Управлением информационной безопасности	
	Управлением качества сервиса	
Согласовано:	Правлением ОАО «БАКАЙ БАНК»	Протокол № 42 от «28» 08 2023 г.
	Советом директоров ОАО «БАКАЙ БАНК»	Протокол № 62 от «29» 08 2023 г.
Следующее обновление:	По мере необходимости	
Отмененные документы:		



Оглавление

1.	Общие положения	2
2.	Акционеры Банка и общее собрание акционеров Банка	3
3.	Совет директоров Банка	3
4.	Корпоративный секретарь	4
5.	Шариатский совет.....	4
6.	Правление Банка.....	5
7.	Организация системы внутреннего контроля и управления рисками в Банке.....	6
8.	Раскрытие информации о Банке	7
9.	Существенные корпоративные действия.....	7
10.	Заключительные положения	8

1. Общие положения

1. Кодекс корпоративного управления ОАО «БАКАЙ БАНК» (далее - Кодекс) разработан в соответствии с Законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее – НПА НБКР), учитывая сложившуюся международную практику корпоративного управления, этических норм, конкретных потребностей и условий деятельности ОАО «БАКАЙ БАНК» (далее – Банк) а также внутренних нормативных документов ОАО «БАКАЙ БАНК» (далее – ВНД Банка).

2. Настоящий Кодекс представляет собой систему взаимоотношений между акционерами, Советом директоров Банка, Правлением Банка, а также Шариатским советом 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, стабильного развития Банка, обеспечения соблюдения законодательства КР, а также ВНД Банка.

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 Банка, Правления Банка и Шариатского совета Банка, иных должностных лиц и работников Банка, а также расширения информационной открытости и развития системы норм деловой и профессиональной этики.

4. Основными компонентами эффективного корпоративного управления в Банке являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления Банка, организация эффективной деятельности Совета директоров, Шариатского совета и Правления Банка;
- определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией;
- создание систем эффективного управления рисками и предотвращения конфликта интересов;
- утверждение ВНД Банка по вознаграждениям руководства и работников Банка;
- определение и соблюдение стандартов профессиональной этики;
- обеспечение прозрачности деятельности Банка.

5. Органы корпоративного управления Банка осуществляют свою деятельность на основании действующего законодательства КР, нормативных правовых актов НБКР, Устава и ВНД Банка. В систему внутреннего контроля деятельности Банка входят Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками, Управление внутреннего аудита, Управление риск менеджмента и Управление комплаенс-контроля. Кроме того, ежегодно в обязательном порядке, согласно требованиям

законодательства КР, проводится внешний аудит.

2. Акционеры Банка и общее собрание акционеров Банка

6. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров (далее – ОСА). Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции ОСА Банка, а также процесс проведения очередных и внеочередных собраний акционеров определены Уставом Банка и законодательством КР.

7. Акционеры, являясь собственниками акций Банка, обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обязаны обеспечить Совет директоров и Правление Банка.

8. Банк признает неотъемлемое право акционера на участие в управлении Банком. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком, в первую очередь, путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на ОСА.

9. Выплата дивидендов акционерам Банка осуществляется согласно нормам и требованиям действующего законодательства КР и соответствующим решениям ОСА. При принятии решения о размере предлагаемых годовых или промежуточных дивидендов учитывается величина чистой прибыли Банка за истекший финансовый год, бизнес-план (стратегия), финансовый план Банка, планы капитальных затрат и их соотношение с чистой прибылью Банка.

10. Акционеры и Совет директоров Банка при принятии решения о размере выплачиваемых дивидендов и его соотношении с чистой прибылью Банка руководствуются приоритетами долгосрочного развития Банка, необходимостью постоянного увеличения капитала Банка и выполнения перспективных планов развития. Решение о выплате дивидендов не должно вести к формированию ложных представлений о деятельности Банка и должно быть основано на реальном финансовом состоянии Банка. Решение о выплате дивидендов в конечном счете должно вести к увеличению стоимости активов и росту капитализации Банка, а значит увеличению благосостояния акционеров.

11. Выплата дивидендов акционерам осуществляется денежными средствами в национальной валюте за вычетом налогов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики. Банк производит выплату объявленных дивидендов в срок, определенный ОСА.

12. Правление Банка несет ответственность за своевременность и полноту выплаты утвержденных дивидендов, а также за организацию процесса выплаты. Ненадлежащее исполнение этих функций Банком является основанием для уменьшения вознаграждения членов Правления Банка.

3. Совет директоров Банка

18. Совет директоров Банка (далее – СД) является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством КР и Уставом Банка к компетенции ОСА и Правления Банка.

19. Формирование состава СД, порядок избрания и прекращения полномочий его членов, полномочия, функции деятельности и задачи, поставленные перед членами СД, а также права и обязанности определяется законодательством КР, Уставом Банка и ВНД Банка.

20. Организация работы СД определяется минимальными требованиями законодательства КР, нормативными правовыми актами НБКР и ВНД Банка.

21. Главными задачами СД является создание условий для получения Банком максимальной прибыли и увеличения его активов, осуществление контроля за исполнением решений ОСА и обеспечение защиты прав и законных интересов всех акционеров Банка в целом, путем осуществления постоянного наблюдения и контроля за управлением Банком другими его органами управления.

22. Состав СД должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление возложенных на него функций:

– СД должен пользоваться доверием акционеров и его члены должны отвечать требованиям, предъявляемым к ним законодательством КР, нормативными актами НБКР и ВНД Банка;

- в состав СД не избираются лица, у которых имеется конфликт интересов в Банке;
- ОСА определяет количественный состав СД таким образом, чтобы количество его членов позволяло наладить плодотворную, конструктивную работу, принимать быстрые и взвешенные решения, а также организовать эффективную деятельность Банка;
- ОСА вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий членов СД.

23. Признаки независимости членов СД, их соответствие признакам независимости, а также признаки значительности коммерческих, деловых или финансовых отношений определяются законодательством КР.

24. Заседания СД проводятся в соответствии с минимальными требованиями законодательства КР, ВНД Банка, но не реже одного раза в месяц.

25. Члены СД для осуществления своих полномочий, предусмотренных законодательством, Уставом Банка и ВНД Банка имеют возможность запрашивать и получать информацию о финансово-хозяйственной деятельности Банка у Правления Банка, Комитета по аудиту и других комитетов Банка, подразделения внутреннего аудита, риск-менеджмента, комплаенс-контроля, а также у должностных лиц Банка и руководителей, его обособленных и других структурных подразделений.

26. Для повышения эффективности и качества своей работы СД наделен правом создавать в Банке комитеты или иные подразделения, состоящие из членов СД или лиц, назначаемых Советом директоров и подотчетных ему. В этих целях Совет директоров:

- с учетом рекомендаций Комитета по назначениям и вознаграждениям определяет структуру, и штатное расписание подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс контроля, определяет условия и размер оплаты труда руководителей и работников данных подразделений, а также утверждает, отстраняет и решает вопрос о прекращении полномочий руководителей и работников данных подразделений и Корпоративного секретаря;
- создает Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по исламским принципам финансирования, Бюджетный комитет, Инновационный совет;
- для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций для принятия решений по таким вопросам создает временные рабочие органы или привлекает специалистов, экспертов;
- утверждает ВНД, на основании которых комитеты и подразделения, подотчетные Совету директоров, осуществляют свою деятельность.

4. Корпоративный секретарь

27. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает и организует работу (заседаний и делопроизводство) ОСА и СД Банка.

28. Корпоративный секретарь является должностным лицом Банка, избирается и освобождается от должности решением СД Банка.

29. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством КР, нормативными правовыми актами НБКР, Уставом Банка и ВНД Банка, а также решениями ОСА и СД Банка.

30. Функциональные обязанности Корпоративного секретаря определяются должностной инструкцией.

31. Совмещение самостоятельной должности Корпоративного секретаря Банка с выполнением иных обязанностей в Банке допускается только с согласия СД.

32. Корпоративный секретарь Банка обязан действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение им фидуциарных обязанностей, предусмотренных действующим законодательством КР и его должностной инструкцией.

5. Шариатский совет

33. Шариатский совет Банка является органом управления Банка в части исламских принципов финансирования и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства КР, нормативными правовыми актами НБКР, Шариатскими стандартами

Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых учреждений (далее - ААОIFI), Уставом и другими ВНД Банка.

34. Шариатский совет Банка является постоянно действующим коллегиальным органом, создаваемым в целях формирования в Банке условий для осуществления операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, и ответственным за соответствие стандартам Шариата внутренних нормативных документов и типовых договоров Банка, сделок и условий продуктов, связанных с оказанием исламских финансовых услуг.

35. ВНД Банка определяют правовой статус, цели, состав, полномочия, обязанности и ответственность Шариатского совета, порядок его формирования, порядок работы и принятия решений.

36. Члены Шариатского совета одновременно могут состоять в Шариатском совете одного коммерческого банка и двух небанковских финансово-кредитных организаций, зарегистрированных в КР.

37. Цели, задачи, функции, регламент деятельности Шариатского совета Банка, а также права и обязанности членов Шариатского совета Банка определены в ВНД Банка.

6. Правление Банка

39. Правление Банка (далее – 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 ОСА и СД.

40. Формирование состава Правления, порядок избрания и прекращения полномочий его членов, функции и задачи, поставленные перед членами Правления, а также права и обязанности определяются законодательством КР, Уставом и ВНД Банка.

41. Правление избирается СД Банка сроком на 3 (три) года. Лица, избранные в члены Правления Банка могут переизбираться неограниченное число раз.

42. Правление действует в соответствии с финансовыми планами Банка, ежегодно составляемыми СД и утверждаемыми ОСА.

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

44. Правление Банка должно пользоваться доверием акционеров и его члены должны отвечать требованиям, предъявляемым к ним законодательством КР, нормативными актами НБКР и ВНД Банка, иметь безупречную репутацию и действовать исключительно в интересах Банка.

45. Председатель Правления и члены Правления Банка без согласия Совета директоров Банка не должны осуществлять иную деятельность, кроме деятельности, связанной с осуществлением руководства текущей деятельностью Банка. Членами Правления Банка не могут быть лица, имеющие конфликт интересов в Банке.

46. Совет директоров Банка определяет количественный состав Правления Банка таким образом, чтобы количество его членов позволяло наладить плодотворную, конструктивную работу, принимать быстрые и взвешенные решения, а также организовать эффективную деятельность Банка.

47. Заседания Правления проводятся в соответствии с минимальными требованиями законодательства КР и ВНД Банка.

48. Председатель Правления Банка и его члены при осуществлении своих полномочий, предусмотренных Уставом Банка и Положением о Правлении, наделены соответствующими правами и исполняют обязанности. Председатель Правления Банка и его члены должны осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, действовать исключительно в интересах Банка.

49. Члены Правления Банка должны регулярно участвовать в заседаниях Правления Банка. Это значит, что:

– члены Правления должны лично присутствовать на заседаниях Правления Банка и активно участвовать в обсуждении вопросов повестки дня заседаний Правления Банка;

- члены Правления обязаны требовать созыва заседания Правления Банка для обсуждения вопросов, по которым в интересах Банка требуется принятие решения Правления Банка;
- члены Правления не должны заниматься в рабочее время иной деятельностью, кроме деятельности, связанной с руководством текущей деятельностью Банка.

50. Председатель Правления и члены Правления Банка не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и его деятельности, т.е. сведения составляющие банковскую и коммерческую тайны.

51. Председатель Правления и члены Правления для обеспечения эффективной деятельности Банка должны учитывать интересы третьих лиц и работников Банка. В этих целях:

- Председатель Правления Банка и его члены для обеспечения интересов Банка взаимодействуют с государственными органами власти и управления, правоохранительными и судебными органами, муниципальными образованиями и иными заинтересованными лицами;

- Председатель Правления и его члены с целью учета интересов работников Банка, повышения их заинтересованности в результатах своей работы, создания им нормальных и безопасных условий труда, взаимодействуют с профессиональной организацией работников и самими работниками Банка.

52. Председателю Правления и его членам в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается вознаграждение, и компенсируются расходы, связанные с исполнением ими своих функций.

53. Размер вознаграждения членов Правления Банка устанавливается решением Совета директоров Банка, по рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям и оговаривается в трудовом договоре, заключаемом Председателем СД с членами Правления.

7. Организация системы внутреннего контроля и управления рисками в Банке

54. Совет директоров Банка ответственен за организацию и функционирование в Банке адекватной системы внутреннего контроля и управления рисками.

55. Совет директоров разрабатывает и утверждает ВНД Банка по организации и функционированию системы внутреннего контроля и управления рисками, формирует структурные подразделения Банка ответственные за непосредственное функционирование вышеуказанных систем, решает все организационные и финансовые вопросы необходимые для их эффективного функционирования.

56. СД совместно с Правлением Банка и подконтрольными структурными подразделениями (Управление внутреннего аудита, Управление риск-менеджмента и Управление комплаенс-контроля), проводит регулярный анализ политики и системы внутреннего контроля с целью выявления пробелов и их устранения, а также для идентификации рисков и других проблем, требующих разрешения. СД следит за тем, чтобы подконтрольные подразделения имели соответствующий статус, были должным образом укомплектованы и профинансированы и выполняли свои обязанности независимо и эффективно.

57. Обязанность СД по организации в Банке адекватной системы внутреннего контроля и управления рисками установлена Уставом Банка, а методы, приемы и инструменты, используемые для практической реализации этой функции, закреплены в законодательстве КР и ВНД Банка, и включают, но не ограничиваются, следующим:

- утверждение СД политик (положений) в области внутреннего контроля и управления рисками;
- возложение на Правление ответственности перед СД за создание и функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с утвержденными политиками, включая ответственность за своевременное уведомление СД о существенных недостатках таких систем;
- обязанность СД совместно с Правлением участвовать в оценке рисков, устанавливая приемлемую величину рисков для Банка (риск-аппетит);
- стремление СД при утверждении документов по управлению рисками к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Банка в целом при соблюдении

законодательства КР, требований ВНД Банка и Устава Банка, а также к выработке адекватных стимулов для деятельности Правления, его структурных подразделений и ключевых работников;

- установление обязанности для Правления периодически отчитываться перед СД об управлении рисками и своевременно информировать членов СД о наличии предпосылок для фактического наступления рискованного события, либо о самом событии риска.

58. В рамках организации внутреннего контроля в Банке под руководством СД действуют Комитет по аудиту, Комитет по назначениям и вознаграждениям, Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет СД. Полномочия, функции, задачи данных комитетов определены действующим законодательством КР и в ВНД Банка.

59. Под руководством Правления, в Банке действуют по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, Комитет по исламским принципам финансирования, Тендерная комиссия, Инновационный совет, Бюджетный комитет. Требования, функции, задачи данных органов определены в ВНД Банка.

8. Раскрытие информации о Банке

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

61. Осуществление контроля за раскрытием Банком информации, а также за предоставлением информации акционерам реализуется СД через разработку, утверждение и надзор за исполнением информационной политики Банка, которая должна предусматривать соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

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

- 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, 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.

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

- информация, предоставляемая Банком, носила объективный и сбалансированный характер. При освещении своей деятельности Банк не должен уклоняться от раскрытия 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 имеют целью достижение определенных результатов или последствий.

9. Существенные корпоративные действия

64. Совершение Банком ряда действий, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров (существенные корпоративные действия), должны сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью и совершаться при условии соблюдения и защиты прав акционеров, а также вкладчиков Банка.

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

- реорганизация Банка;
- совершение Банком существенных сделок: крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, увеличение количества обращаемых акций Банка, осуществление листинга и делистинга акций и иных ценных бумаг, выпущенных Банком;

Кодекс корпоративного управления ОАО «БАКАЙ БАНК»

- иные действия, которые могут ухудшить положение акционеров или вкладчиков Банка.
- 66. Правила и процедуры, связанные с осуществлением Банком существенных корпоративных действий, разрабатываются СД и закрепляются в ВНД Банка, утверждаемых СД или ОСА.
- 67. Совершение Банком существенных сделок осуществляется по справедливым ценам на прозрачных условиях, обеспечивающих защиту интересов Банка и всех его акционеров.

10. Заключительные положения

- 68. Нормы настоящего Кодекса обязательны к исполнению должностными лицами и работниками Банка.
- 69. Настоящий Кодекс, а также вносимые в него изменения и дополнения, вступают в действие с момента его утверждения СД Банка.

Кодекс корпоративного управления ОАО «БАКАЙ БАНК»

**Лист согласования
к Кодексу корпоративного управления ОАО «БАКАЙ БАНК»:**

Должность	Ф.И.О.	Подпись
Управляющий директор	Акиева А.	
HR Директор	Октябрьина А.	
Начальник Управления риск-менеджмента	Рыскулов Т.	
Начальник Юридического управления	Момункулов А.	
Начальник Управления методологии и секретариата	Волосатых Л.	