

УТВЕРЖДЕН

Протоколом №6
Внеочередного общего собрания акционеров
ОАО «Элдик Банк» от 06.08.2024 г.

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ОАО «ЭЛДИК БАНК»**

город Бишкек, 2024 год

Содержание:

ГЛАВА I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ГЛАВА II.	ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ, ИХ ПРАВА И СОДЕЙСТВИЕ В ЗАЩИТЕ ПРАВ АКЦИОНЕРОВ	3
ГЛАВА III.	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА	7
ГЛАВА IV.	ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА	17
ГЛАВА V.	КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ ОБЩЕСТВА	20
ГЛАВА VI.	ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	21
ГЛАВА VII.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЩЕСТВЕ.....	23
ГЛАВА VIII.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ОБЩЕСТВА	25
ГЛАВА IX.	СЛЕДОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ И ПРИНЦИПАМ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И ESG- ПРИНЦИПАМ.....	27

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее по тексту «Кодекс») является внутренним документом Открытого акционерного общества «Элдик Банк» (далее по тексту «Общество»). Общество в лице его органов управления и контроля, прилагает максимальные усилия для соблюдения положений настоящего Кодекса, а также раскрывает информацию о соблюдении, либо о несоблюдении положений настоящего Кодекса.
- 1.2. Нормы настоящего Кодекса базируются на принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, а также на требованиях законодательства Кыргызской Республики.
- 1.3. Корпоративное управление - понятие, охватывающее систему взаимоотношений между Правлением, Советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами. Корпоративное управление означает распределение полномочий и ответственности, в том числе как Совет директоров и Правление руководят деятельностью Общества, в том числе:
 - определение стратегии и задач Общества.
 - установление целевых показателей устойчивости к риску/риск-аппетита;
 - осуществление оперативного управления деятельностью;
 - защита интересов вкладчиков, выполнение обязательств перед акционерами, соблюдение интересов других заинтересованных лиц;
 - выстраивание бизнес и стили поведения Общества с учетом обязательности проявления осмотрительности, поддержки устойчивости своего финансового состояния, демонстрации добросовестности и соблюдения законодательства.
- 1.4. Корпоративное управление в Обществе основано на принципе устойчивого повышения стоимости акционерного капитала в долгосрочной перспективе, но с обязательным учетом законных прав и интересов его вкладчиков. Принцип устойчивого развития Общества подразумевает необходимость учитывать в принятии решений как финансовые, так и социальные и экологические аспекты деятельности Общества, а также оценивать последствия таких решений для положения вкладчиков Общества.

ГЛАВА II. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ, ИХ ПРАВА И СОДЕЙСТВИЕ ЗАЩИТЕ ПРАВ АКЦИОНЕРОВ

- 2.1. Законодательством Кыргызской Республики установлен ряд правовых норм, вносящих существенные корректировки в процессы корпоративного управления Общества, ключевыми из которых являются:
 - политика Национального банка Кыргызской Республики (далее - НБКР) осуществлять свои надзорно-контрольные функции в отношении банков с позиции превалирования интересов их вкладчиков над интересами акционеров банка;
 - право НБКР отстранять от управления банком его Исполнительный орган, или вводить существенные ограничения в его деятельности в порядке и по основаниям, содержащимся в законодательстве Кыргызской Республики;
 - право НБКР отстранять Совет директоров и Общее собрание акционеров банка от управления банком, либо требовать от указанных органов принятия определенных решений, в порядке и по основаниям, содержащимся в

законодательстве Кыргызской Республики;

- право НБКР назначать временных руководителей банка (взамен отстраненных) с приданием им функций и полномочий органов управления банком, без каких-либо обязательств по соблюдению интересов акционеров банка;
- обязанность потенциальных и действительных акционеров банка раскрывать о себе информацию, а в случаях, установленных законодательством согласовывать в уведомительном или разрешительном порядке свои действия по приобретению (отчуждению) акций банка;
- требования по обязательному согласованию должностных лиц банка, включая членов Совета директоров и Исполнительного органа банка;
- установление требований, ограничивающих круг лиц, которые могут быть акционерами банка.

2.2. Учитывая вышеизложенное, акционеры Общества, Совет директоров и Правление, осуществляют управление Обществом с учетом вышеприведенных ключевых норм, то есть при принятии любых решений по управлению Обществом, исходят, прежде всего, из интересов вкладчиков Общества, активно взаимодействуя с НБКР и общественностью по всем аспектам раскрытия информации о практике корпоративного управления реализуемой Обществом.

Созыв и подготовка к проведению общего собрания акционеров.

2.3. Совет директоров ответственен за применение такой процедуры созыва общего собрания акционеров и таких процедур по подготовке к его проведению, которые бы обеспечивали акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к нему. Такие процедуры закрепляются во внутренних документах Общества и включают, но не ограничиваются следующим:

- возможность акционеров Общества знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в таком собрании через Корпоративного секретаря Общества;
- прозрачное рассмотрение предложений всех акционеров относительно вопросов повестки дня и предложений по кандидатурам в выборные органы Общества, поданных в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Общества;
- уведомление акционеров о проведении собрания с предоставлением достаточной информации, позволяющей им принять решение об участии в собрании, о способе такого участия (личное присутствие или выдача доверенности), а также быть проинформированным о способе получения доступа к материалам по вопросам повестки дня собрания и о позиции Совета директоров и каждого из его членов по вопросам повестки дня собрания;
- использование электронной формы сообщения о проведении общего собрания в качестве дополнительного способа оповещения и рассылки материалов, а также размещения их в свободном доступе на интернет-сайте Общества;
- установление места и времени проведения собрания удобного для акционеров, и обеспечивающего им реальную и необременительную возможность принять в нем участие.

Проведение общего собрания акционеров.

2.4. Регламент общего собрания акционеров, разрабатывается Советом директоров и предусматривает, но не ограничивается следующим:

- выделение разумного и достаточного времени для докладов по вопросам повестки дня, времени для обсуждения этих вопросов, а также возможности высказаться любому из акционеров, пожелавшему это сделать;
- возможность для акционеров задать и получить ответы на все свои вопросы непосредственно на собрании, а если сложность вопроса не позволяет ответить

на него незамедлительно, то лицо (лица), которым они заданы, в кратчайшие сроки после окончания общего собрания дают на него письменный ответ соответствующему акционеру;

- 2.5. Процедуры проведения Общего собрания акционеров Общества предусматривают, но не ограничиваются следующим:
- предоставление достаточного количества времени на регистрацию всех акционеров, желающих принять участие в общем собрании, а также возможность продолжения регистрации после начала собрания с тем, чтобы акционеры имели право участвовать в принятии решений по вопросам, поставленным на голосование после их регистрации;
 - обязательность присутствия на собрании членов Совета директоров, Правление, членов Комитета по аудиту, аудитора Общества, а также присутствие кандидатов в выборные органы;
 - возможность включения представителей акционеров в список кандидатов в состав счетной комиссии Общества непосредственно на собрании;
 - возможность проведения видеосъемки процесса собрания со стороны Общества в целях содействия составлению протокола собрания;
 - подведение итогов голосования и оглашение формулировок принятых решений до завершения собрания.
- 2.6. Процедуры голосования в ходе проведения общего собрания акционеров Общества предусматривают, но не ограничиваются следующим:
- принцип оценки бюллетеней для голосования: «не может быть признан недействительным бюллетень, из которого однозначно следует волеизъявление конкретного акционера по конкретному вопросу повестки для собрания»;
 - голосование по процедурным вопросам повестки дня собрания в порядке и на принципах, аналогичных голосованиям по вопросам повестки дня собрания;
 - возможность удовлетворения требования голосующего акционера снять копию с заполненного им бюллетеня и заверки такой копии – счетной комиссией Общества.

Раскрытие информации Общества.

- 2.7. Совет директоров ответственен за обеспечение акционеров актуальной и существенной информацией об Обществе, не ограничиваясь предоставлением информации только по запросам акционеров, что достигается через закрепление во внутренних документах Общества:
- перечня информации, подлежащей раскрытию перед акционерами;
 - периодичности раскрытия и способов раскрытия такой информации;
 - сотрудников Общества, ответственных за подготовку и раскрытие такой информации;
 - мер ответственности таких лиц за нарушение ими полноты, своевременности и путей раскрытия такой информации.
- 2.8. Обязательным способом раскрытия такой информации является интернет-сайт Общества.
- 2.9. Совет директоров ответственен за надлежащую подготовку материалов к общему собранию акционеров Общества и не вправе, перекладывать такую обязанность на Правление Общества. Совет директоров ответственен за раскрытие такой информации способами, приемлемыми для большинства акционеров Общества, в том числе, но, не ограничиваясь, размещением такой информации на интернет-сайте Общества.
- 2.10. Совет директоров ответственен за своевременное информирование акционеров Общества о проектах решений по вопросам повестки дня общего собрания

акционеров, рекомендуемых им. Это достигается за счет предоставления такой информации каждому акционеру при его регистрации для участия в собрании.

- 2.11. Совет директоров ответственен за своевременное информирование акционеров об итогах:
- проведенных общих собраний акционеров;
 - проведенных заседаний Совета директоров и Правление Общества, за исключением случаев, когда раскрываемая информация отнесена внутренним документом Общества к охраняемой законодательством тайне.
- 2.12. Способ информирования должен быть приемлем для большинства акционеров Общества, в том числе, но ограничиваясь, размещением такой информации на интернет-сайте Общества.

Установление прозрачного и понятного механизма определения размера дивидендов на акции Общества и порядка их выплаты

- 2.13. Совет директоров разрабатывает и утверждает дивидендную политику Общества в виде внутреннего документа Общества. Такой документ предусматривает, но не ограничивается следующим:
- сообщение о том, что наличие чистой прибыли у Общества по итогам отчетного года, свидетельствует лишь о возможности направления её части на выплату дивидендов;
 - необходимость учета планируемых Обществом инвестиций или капиталовложений в последующие периоды при выработке предложений общему собранию акционеров по выплате дивидендов и их размеру, а также учета требований НБКР по данному вопросу;
 - обязательность обоснования рекомендуемого размера дивидендов на основе анализа прогнозных денежных потоков Общества на предстоящие периоды;
 - порядок выплаты дивидендов, способствующий реализации права акционеров на их получение, с одновременным выполнением всех пруденциальных нормативов, установленных НБКР;
 - обязательство Общества не допускать ухудшения дивидендных прав существующих акционеров Общества при совершении корпоративных действий, включая размытия долей существующих акционеров без предоставления им права преимущественного приобретения вновь выпускаемых акций Общества;
 - обязательность раскрытия дивидендной политики Общества на его интернет-сайте.

Содействие акционерам в восстановлении их нарушенных прав

- 2.14. Акционер Общества должен прилагать все возможные усилия, чтобы информировать Совет директоров обо всех нарушениях его прав как акционера Общества, а Совет директоров создает все необходимые условия для своевременного и всестороннего рассмотрения такой информации, с целью оказания всесторонней помощи акционеру в восстановлении его нарушенных прав.
- 2.15. В случае, если акционер Общества инициирует судебное разбирательство по вопросам нарушения его прав как акционера Общества против самого Общества в лице его должностных лиц, либо в судебном порядке оспаривает решения, принятые Обществом, то Совет директоров прилагает разумные усилия по изучению обоснованности предъявляемых претензий со стороны акционера и принимает меры для скорейшего урегулирования возникших разногласий.
- 2.16. Совет директоров создает все необходимые условия для получения «обратной связи» от акционеров Общества, рассмотрения их обращений и принятия мер в целях предотвращения вероятных нарушений прав акционеров, со стороны Общества и его должностных лиц.

ГЛАВА III. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

- 3.1. Совет директоров Общества несет полную ответственность за Общество в целом, включая утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, стратегии управления рисками, корпоративного управления и корпоративных ценностей. Также Совет директоров отвечает за осуществление контроля за деятельностью Правления. Совет директоров в рамках выше указанной ответственности, должен активно использовать свои полномочия для решения всего круга вопросов, направленных на:
- выработку, утверждение стратегии бизнеса Общества и управление рисками;
 - совершенствование организационной структуры Общества и внедрение эффективного корпоративного управления;
 - обеспечение финансовой устойчивости Общества;
 - осуществление эффективного контроля за деятельностью Правления.
- 3.2. Для выполнения своих обязанностей Совет директоров должен:
- выносить здравые и объективные суждения, иметь и поддерживать необходимый уровень квалификации и проявлять компетентность как в коллективном, так и в индивидуальном плане;
 - следовать лучшим образцам эффективного корпоративного управления;
 - опираться на компетентные, надежные и независимые системы внутреннего контроля и управления рисками, за деятельностью которых он должен осуществлять эффективный контроль.
- 3.3. Члены Совета директоров должны выполнять «обязанность соблюдать осторожность в действиях» и «обязанность быть лояльными» к Обществу. Выполнение этих требований предполагает активное участие в делах Общества, осведомленность обо всех значительных изменениях в бизнесе Общества и ее окружающем деловом климате, защиту интересов Общества.

Члены Совета директоров Общества действуют добросовестно и разумно в интересах Общества, его акционеров и вкладчиков, на основе полной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

- 3.4. Разумные и добросовестные действия членов Совета директоров предполагают принятие ими решений:
- с учетом всей имеющейся информации;
 - в отсутствие конфликта интересов;
 - с учетом равного отношения к акционерам Общества;
 - в рамках обычного предпринимательского риска.
 - с соблюдением принятых обязательств перед вкладчиками и социальных стандартов.
- 3.5. Право членов Совета директоров на информацию о деятельности Общества закреплено во внутренних документах Общества в виде норм, обязательных для исполнения, всеми должностными лицами и сотрудниками Общества, включая санкции за сокрытие, либо за не предоставление, либо ненадлежащее представление такой информации. Совет директоров Общества устанавливает требования к составу и срокам предоставления такой информации, а в случае необходимости любой член Совета директоров вправе потребовать предоставления дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения, при этом:
- наличие в затребованных членом Совета директоров документах конфиденциальной информации, в том числе составляющей коммерческую, банковскую или служебную тайну Общества, не препятствует их предоставлению, а Член Совета директоров, которому предоставляется указанная информация, обязан сохранять ее конфиденциальность, что

- отражается во внутренних документах Общества;
- Общество не должно отказывать в предоставлении членам его Совета директоров информации на том основании, что, по мнению Общества, запрошенная информация не имеет отношения к повестке дня заседания или компетенции Совета директоров.
- 3.6. Под конфликтом интересов понимается любое противоречие между интересами Общества и члена Совета директоров, в том числе в силу его деловых, дружеских, семейных и иных связей и отношений. К возникновению конфликта интересов, в частности, может привести заключение сделок, в которых член Совета директоров прямо или косвенно заинтересован, приобретение акций (долей) конкурирующих с Обществом юридических лиц, а также занятие должностей в таких юридических лицах, либо установление с ними договорных отношений. Совет директоров применяет следующие меры по преодолению негативного влияния конфликта интересов в своей деятельности, но не ограничивается ими:
- предварительное письменное уведомление члена Совета директоров адрес Председателя Совета директоров или Корпоративного секретаря Общества о факте наличия конфликта интересов и/или его заинтересованности, включая основание их возникновения;
 - рассмотрение такого уведомления на заседании Совета директоров относительно возможности участия в голосовании соответствующего члена Совета директоров по вопросам, связанным с раскрытой им заинтересованностью.
- Это достигается за счет установления соответствующих требований к членам Совета директоров во внутренних документах Общества.
- 3.7. Совет директоров Общества действует в интересах Общества, и в целях преодоления возможности оказания какого-либо постороннего влияния на члена Совета директоров с целью спровоцировать его на совершение действия или принятие решения в ущерб указанным интересам, применяет следующие меры, но не ограничивается ими:
- установление ограничений или запретов на принятие членами Совета директоров и их близкими родственниками подарков от лиц, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий);
 - обязательное уведомление члена Совета директоров в адрес Председателя Совета директоров или корпоративного секретаря о наличии условий, которые позволяют считать данного члена Совета директоров находящимся под давлением.

Ключевые функции, выполняемые Советом директоров Общества.

Утверждение и мониторинг общей стратегии деятельности Общества с учетом долгосрочных финансовых интересов, подверженности рискам и способности эффективно управлять ими

- 3.8. Совет директоров организует и ведет работу по разработке и периодической корректировке стратегии развития (бизнес-плана) Общества. Такая работа ведется им в тесном взаимодействии с Правлением Общества, который должен иметь четкое представление о поставленных целях развития Общества и стоящих в связи с этим перед ним задачах по их достижению. В рамках реализации этой функции Совет директоров:
- устанавливает основные ориентиры деятельности Общества на долгосрочную перспективу;
 - обсуждает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели Общества;

- обеспечивает, чтобы процесс выработки стратегии Общества был подкреплён соответствующими ресурсами и определяет формат, в котором должно быть подготовлено описание стратегии;
 - оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным операциям (бизнес-процессам) Общества;
 - организует контроль над Правлением Общества, в целях того, чтобы его действия соответствовали утвержденным основным направлениям развития Общества.
- 3.9. Совет директоров периодически:
- заслушивает отчеты Правления Общества о выполнении стратегии, обращая внимание на соответствии этого процесса поставленным критериям (не реже 1 раза в квартал);
 - оценивает стратегию развития Общества на предмет её реалистичности, учитывая сильные и слабые стороны Общества, существующие и прогнозируемые экономические и финансовые условия деятельности.
- Совет директоров прилагает максимальные усилия к тому, чтобы на самой ранней стадии принимать участие в обсуждении всех существенных изменений ранее утвержденных целей, стратегий или бизнес-планов Общества.
- 3.10. Ежегодное утверждение бюджета (финансово-хозяйственного плана) Общества Общим собранием его акционеров по представлению Совета директоров и Правления Общества, является одной из основных форм реализации рассматриваемой функции. При этом степень детализации финансово-хозяйственного плана должна позволять Правлению Общества в рамках данного плана проявлять инициативу при осуществлении руководства текущей деятельностью Общества.

Организация системы внутреннего контроля и управления рисками в Обществе.

- 3.11. Совет директоров Общества ответственен за организацию и функционирование в Обществе системы внутреннего контроля и управления рисками.
- 3.12. Совет директоров разрабатывает и утверждает внутренние документы Общества по организации и функционированию системы внутреннего контроля и управления рисками, формирует структурные подразделения Общества ответственные за непосредственное функционирование вышеуказанных систем, решает все организационные и финансовые вопросы необходимые для их эффективного функционирования.
- 3.13. Общество на ежеквартальной основе раскрывает информацию об исполнении членами Совета директоров обязанностей, связанных с их ролью в организации эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками в Обществе через свой интернет-сайт.
- 3.14. Совет директоров Общества совместно с Правлением и подконтрольными подразделениями Общества (Управление внутреннего аудита, Управление риск-менеджмента и Департамент комплаенс-контроля), должен проводить регулярный анализ политики и системы внутреннего контроля с целью выявления пробелов и их устранения, а также для идентификации рисков и других проблем, требующих разрешения. Совет директоров должен следить за тем, чтобы подконтрольные подразделения имели соответствующий статус, были должным образом укомплектованы и профинансированы и выполняли свои обязанности независимо и эффективно.
- 3.15. Обязанность Совета директоров по организации в Обществе эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками установлена Уставом Общества, а методы, приемы и инструменты, используемые для практической реализации этой функции, закреплены во внутренних документах Общества, и должны включать, но не ограничиваться следующим:
- утверждение Советом директоров политик (положений) в области внутреннего

- контроля и управления рисками;
- возложение на Правления Общества ответственности перед Советом директоров за создание и функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с утвержденными политиками, включая ответственность за своевременное уведомление Совета директоров о существенных недостатках таких систем;
 - обязанность Совета директоров совместно с Правлением Общества участвовать в оценке рисков, устанавливая приемлемую величину рисков для Общества (риск-аппетит);
 - стремление Совета директоров при утверждении процедур по управлению рисками к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Общества в целом при соблюдении законодательства, требований внутренних документов и устава Общества, а также к выработке адекватных стимулов для деятельности Правления Общества, его структурных подразделений и отдельных работников;
 - установление обязанности для Правления Общества периодически отчитываться перед Советом директоров об управлении рисками и своевременно информировать членов Совета директоров о наличии предпосылок для фактического наступления рисков события, либо о самом событии риска;

Обеспечение прозрачных механизмов по избранию Совета директоров и Правления Общества.

- 3.16. Совет директоров обеспечивает прозрачные процедуры выдвижения кандидатов и избрания Совета директоров и Правления, в основу которых положены, но не ограничиваются ими, следующие принципы:
- заблаговременное информирование акционеров Общества о возможности выдвижения кандидатов в выборные органы Общества и о требованиях, которым должны соответствовать такие выдвижения и сами кандидаты;
 - размещение информации по выдвижению кандидатов в выборные органы Общества, включая требование к самим кандидатам;
 - ясное описание процедуры подбора и замещения лица в состав Совета директоров Общества на вакантное место в Совете директоров до рассмотрения такой кандидатуры на Общем собрании акционеров Общества
 - публичное раскрытие (в том числе через интернет-сайт Общества) информации о кандидатах в выборные органы Общества, после утверждения Советом директоров их списка, включая информацию о самих кандидатах, в объеме не меньшем, чем установлено законодательством Кыргызской Республики, а также сведения о соответствии, такого кандидата требованиям, установленным Обществом к независимым членам Совета директоров;
 - своевременное и мотивированное письменное уведомление об отказе во включении выдвинутой кандидатуры в выборные органы Общества.

Контроль над деятельностью Правления Общества.

- 3.17. Правление Общества подотчетно и подконтрольно Совету директоров, который разрабатывает и внедряет ясную и эффективную систему отчетности и контрольные процедуры для обеспечения контроля над его деятельностью.
- 3.18. Совет директоров разрабатывает и утверждает процедуры оценки эффективности деятельности Правления Общества, включая критерии такой оценки, а также на периодической основе проводит такую оценку.
- 3.19. Совет директоров ежегодно пересматривает систему отчетности, контрольные и оценочные процедуры и критерии оценки в целях поддержания их адекватности и совершенствования.

- 3.20. Совет директоров вырабатывает и утверждает типовой контракт (договор) с членом Правления Общества, а также предусматривает возможность обсуждения персональных условий найма с кандидатами в члены Правления Общества до процедуры голосования по их избранию.

Разработка политики в области вознаграждения членам Совета директоров, Правлением и иным ключевым руководящим работникам Общества.

- 3.21. Общество, разрабатывает и внедряет внутренний документ вознаграждения и (или) компенсаций его должностным лицам/сотрудникам.
- 3.22. Система вознаграждения и (или) компенсаций должностным лицам Общества должна отвечать принципам прозрачности, подотчетности и учитывает роль указанных лиц в деятельности Общества.
- 3.23. Утверждение указанных документов производится тем органом управления, который избирает (назначает) соответствующих должностных лиц Общества.
- 3.24. Общество должно держать под постоянным контролем разработку и функционирование системы выплаты вознаграждений, осуществлять мониторинг и производить оценку системы выплаты вознаграждений во избежание отклонений от первоначального замысла.
- 3.25. Система вознаграждения Совета директоров основана на стимулировании сближения интересов членов Совета директоров и акционеров, и регламентирует все виды вознаграждения и компенсаций расходов, выплачиваемых членам Совета директоров, включая вознаграждение за участие в работе комитетов, за выполнение функций председателя Совета директоров и председателя комитета.
- 3.26. Система вознаграждения должна выстраиваться в соответствии с долгосрочными интересами Общества и быть обусловлена объективными результатами деятельности Общества.
- 3.27. Система вознаграждения может включать критерии оценки их деятельности (ключевые показатели эффективности).
- 3.28. Общество предпринимает действия, нацеленные на повышение мотивации в рамках различных программ.

Контроль за конфликтом интересов, предупреждение, выявление и урегулирование внутренних конфликтов между органами Общества, акционерами Общества и работниками Общества.

- 3.29. Совет директоров Общества имеет документально зафиксированную политику в отношении конфликта интересов и порядок ее реализации. Эта политика должна предусматривать:
- обязанность членов Совета директоров избегать деятельности, которая может привести к созданию условий или возникновению конфликта интересов;
 - проверку или процедуру получения разрешения для членов Совета директоров, желающих заняться той или иной деятельностью (например, войти еще в один совет директоров), чтобы не создавать конфликт интересов;
 - обязанность членов Совета директоров сообщать о фактах, которые могут вызвать или уже вызвали конфликт интересов;
 - обязанность членов Совета директоров воздерживаться от голосования по тем вопросам, которые могут привести к конфликту интересов или могут повлиять на объективность или возможность добросовестно исполнять свои обязанности по отношению к кредитной организации;
 - порядок проведения операций со связанными сторонами по принципу «на расстоянии вытянутой руки»;
 - действия Совета директоров в случае нарушения установленных требований.
- 3.30. Совет директоров обеспечивает публичное раскрытие информации о политике ограничения конфликта интересов и о возможных вариантах конфликта интересов, а

также информации о методах управления серьезными конфликтами интересов, которые не вписываются в рамки утвержденной политики, и конфликтами интересов, вытекающими из аффилированного статуса кредитной организации.

- 3.31. В целях предотвращения и разрешения внутренних конфликтов между органами управления и контроля Общества, акционерами и работниками Общества, Совет директоров применяет следующие принципы:
- установление возможности прямого обращения акционера Общества в адрес Совета директоров, и рассмотрение такого обращения не позднее 10-ти дней с момента его поступления;
 - принятие всех необходимых и возможных мер для предупреждения и урегулирования конфликта (а равно минимизации его последствий) между органом Общества и его акционером (акционерами), если такой конфликт затрагивает интересы Общества, в том числе использовать внесудебные процедуры разрешения спора, включая медиацию;
 - придание особой важности роли независимых членов Совета директоров Общества, по предотвращению корпоративных конфликтов, которые должны предварительно оценивать действия и решения Общества, которые могут привести к возникновению корпоративного конфликта, и при отрицательном заключении которых соответствующие действия (решения) не рекомендуется совершать (принимать);
 - закрепление обязательства должностных лиц Общества информировать Совет директоров о возникновении конфликта интересов до момента принятия соответствующего решения и (или) рассмотрении соответствующего вопроса.

Контроль за раскрытием информации Обществом и предоставлением информации акционерам.

- 3.32. Осуществление контроля за раскрытием Обществом информации, а также за предоставлением информации акционерам реализуется Советом директоров через разработку, утверждение и надзор за исполнением информационной политики Общества, которая должна предусматривать соблюдение разумного баланса между открытостью Общества и соблюдением его коммерческих интересов.
- 3.33. В качестве основных способов раскрытия информации для акционеров, во внутренних документах Общества закреплены следующие способы:
- персональная рассылка посредством почтовой связи (в случаях, установленных законодательством или обусловленных текущей необходимостью);
 - интернет-сайт Общества;
 - письменный ответ на обращение акционера по поводу предоставления информации (по мере обращения).
- 3.34. Организация текущего контроля за соблюдением информационной политики Общества, возложена на Корпоративного секретаря Общества, который ежеквартально отчитывается по данному вопросу перед Советом директоров.

Контроль за практикой корпоративного управления в Обществе и оценка эффективности корпоративного управления и деятельности органов управления и контроля Общества.

- 3.35. Совет директоров Общества организует контроль над практикой корпоративного управления в Обществе. Контрольные процедуры, их периодичность и лица, ответственные за осуществление таких процедур устанавливаются внутренними документами Общества. Совет директоров Общества не реже одного раза в год проводит оценку практики корпоративного управления в Обществе, рассматривает на своем заседании результаты такой оценки и принимает решения, направленные на её совершенствование.

- 3.36. Направления проведения такой оценки включают, но не ограничиваются, оценкой соответствия практики корпоративного управления Общества:
- его целям и задачам, масштабам деятельности и принимаемым рискам;
 - нормам законодательства Кыргызской Республики и положениям настоящего Кодекса.
- 3.37. Общество раскрывает информацию о деятельности по совершенствованию практики корпоративного управления и годовой отчет о деятельности Общества.
- 3.38. В Обществе внедрена оценка эффективности деятельности Совета директоров и Правления. Целями такой оценки является определение степени эффективности работы Совета директоров и Правления Общества, соответствия их работы потребностям развития Общества, активизация работы органов Общества и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.
- 3.39. Оценка эффективности деятельности Совета директоров включает не только оценку его работы в целом, но и оценку работы его комитетов, оценку работы каждого члена Совета директоров, включая его председателя.
- 3.40. Для повышения независимости такой оценки, Общество может привлекать независимых экспертов из данной области, а сама оценка должна проводиться ежегодно.

Состав Совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров.

- 3.41. Общество разрабатывает и утверждает требования к кандидатам и членам Совета директоров Общества исходя из:
- безупречности их репутации, как деловой, так и личной;
 - обладания ими знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления его функций.
- 3.42. Требования к кандидатам и членам Совета директоров соответствуют минимальным требованиям установленным НБКР.
- 3.43. Общество публично раскрывает информацию о требованиях к кандидатам и членам Совета директоров, а также сведения о каждом члене Совета директоров и иных органов управления .
- 3.44. Совет директоров должен убедиться в том, что кандидат в члены Совета директоров обладает необходимой квалификацией и располагает временем и желанием выполнять свои обязанности в качестве члена Совета директоров.
- 3.45. Совет директоров Общества обеспечивает постоянное повышение квалификации своих членов по программам, специально разработанным на заданные темы, в целях поддержания знаний и навыков на профессиональном уровне, необходимом для выполнения обязанностей. На эти цели Обществом выделяются время, средства и другие ресурсы.
- 3.46. Внутренние документы Общества предусматривают процедуру вступления в должность вновь избранных членов Совета директоров, которая должна предусматривать, но не ограничиваться, следующим:
- ознакомление вновь избранных членов Совета директоров со сложившейся практикой деятельности Совета директоров, внутренними документами Общества и обязанностями членов Совета директоров;
 - наличием программы повышения квалификации в области корпоративного управления и смежных областях, для тех членов Совета, которые заинтересованы в этом.
- 3.47. Численный состав Совета директоров Общества позволяет ему организовать свою работу наиболее эффективным образом, включая формирование комитетов Совета директоров с целью внести максимальный вклад в успешное развитие Общества.

Независимость членов Совета директоров Общества.

- 3.48. Общество будет прилагать усилия к тому, чтобы:
- в составе Совета директоров Общества не менее 1/3 от его численного состава составляли независимые Директора;
 - члены Совета директоров, являющиеся уполномоченными лицами контролирующими акционеров (в силу договора или доверенности) Общества имели обязательства перед ним только в отношении ограниченного круга ключевых вопросов управления Обществом;
 - перечень обязательств членов Совета директоров Общества перед контролирующим акционером, раскрывался Обществом;
 - условия договоров или доверенностей, посредством которых контролирующий акционер уполномочивает членов Совета директоров на представление своих интересов, должны предусматривать ограничение ответственности члена Совета директоров за любые последствия, возникшие в результате добросовестного исполнения им своих обязанностей в соответствии с такими договорами или доверенностями.
- 3.49. Совет директоров Общества ответственен за раскрытие информации о том, кто из членов Совета директоров Общества является независимым, а в отношении его зависимых членов за раскрытие информации о критериях такой зависимости.
- 3.50. В качестве ключевых критериев, используемых Обществом в целях определения независимости члена Совета директоров (критерии независимости члена Совета директоров), используются критерии установленные НБКР.
- 3.51. Общество должно проводить оценку независимости кандидатов в члены Совета директоров и делать заключение о независимости кандидата, а также осуществлять регулярный анализ независимых членов Совета директоров на предмет соответствия критериям независимости.
- 3.52. Независимый член Совета директоров должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров того или иного лица в качестве независимого Директора происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых данное лицо может утратить, либо утрачивает статус независимого Директора, данный член Совета директоров обязан уведомить Совет директоров с изложением этих изменений и обстоятельств, а Совет директоров – обеспечить раскрытие информации об утрате членом Совета директоров статуса независимого Директора.

Организация работы Совета директоров

Председатель Совета директоров Общества способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров.

- 3.53. Ключевая роль Председателя Совета директоров Общества включает, но не ограничивается, исполнением следующих обязанностей, которые закреплены во внутреннем документе Общества:
- разработка плана работы Совета директоров и формирование повестки дня его заседания;
 - контроль за своевременностью обеспечения членов Совета директоров информацией, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня;
 - содействие созданию атмосферы конструктивизма и свободного обсуждения в ходе заседаний Совета директоров, включая непосредственное участие в формулировании проектов его решений;
 - организация и контроль за своевременным и надлежащим составлением протокола заседаний Совета директоров, включая информирование о принятых решениях Правления и акционера;
 - контроль за исполнением решений Совета директоров, включая поддержание постоянных контактов с иными органами и должностными лицами Общества с

целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации о деятельности Общества.

3.54. Председатель Совета директоров Общества ответственен за организацию свободного доступа акционеров Общества к общению с собой.

Подготовка к проведению и практика проведения заседаний Совета директоров Общества, обеспечивают его эффективную деятельность.

3.55. Члены Совета директоров Общества обязуются прилагать усилия к активному участию в заседаниях Совета директоров и комитетов Совета директоров, только в исключительных случаях прибегая к опросному методу принятия решений (заочная форма проведения заседания).

3.56. Совет директоров Общества имеет календарный план проведения своих заседаний, состоящий, но не ограничивающийся вопросами, обязательность рассмотрения которых обусловлена Уставом и внутренними документами Общества, включая настоящий Кодекс.

3.57. Совет директоров и его Председатель, а также иные лица, имеющие права созыва заседания Совета директоров, прилагают усилия и стремятся, чтобы:

- частота проведения заседаний была разумной;
- срок, предоставляемый членам Совета директоров на ознакомление с информацией по вопросам повестки дня, был достаточным для всестороннего её изучения;
- вероятность возникновения вопросов, требующих немедленного решения со стороны Совета директоров оставалась низкой.
- Членам Совета директоров Общества, рекомендуется откладывать обсуждение вопроса повестки дня заседания, в случае если необходимая информация была предоставлена им с опозданием, и у них не оказалось достаточно времени для ее изучения, либо не предоставлена, даже если для этого потребуется созывать внеочередное заседание.

3.58. Совет директоров прилагает усилия к тому, чтобы как минимум нижеследующие вопросы рассматривались только на очных заседаниях Совета директоров:

- утверждение, внесение изменений и дополнений в стратегию развития Общества и/или в финансово-хозяйственный план (бюджет, бизнес-план) Общества, а также рассмотрение и утверждение отчетов об их исполнении;
- весь круг вопросов, касающийся порядка созыва и проведения общего собрания акционеров Общества;
- избрание, переизбрание, прекращение полномочий, а также назначение лиц, исполняющих обязанности Председателя Совета директоров, а также членов Правления и корпоративного секретаря Общества;
- дача разрешений и/или утверждения крупных сделок или сделок с заинтересованностью, включая вопросы привлечения дополнительного финансирования путем выпуска ценных бумаг и/или получение займов, подпадающих под понятие «крупная сделка»;
- рассмотрение существенных аспектов деятельности подконтрольных Обществу юридических лиц;
- рассмотрение и утверждение отчетов, касающихся функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками.

3.59. Председатель и члены Совета директоров Общества стремятся к тому, чтобы заседания Совета директоров являлись той площадкой, на которой вырабатываются решения Совета директоров и прилагают усилия к тому, чтобы обсуждение вопросов и выработка решений по ним занимала не менее 80 процентов времени заседаний Совета директоров (остальное время отводится на технические вопросы, такие как зачитывание вопросов, доклады и голосование).

Формализация решений, принятых Советом директоров Общества и обеспечение учета мнения каждого из его членов.

- 3.60. В целях справедливого и всестороннего учета мнений, высказанных членами Совета директоров, процедуры подготовки протокола заседания Совета директоров Общества предусматривают, но ограничиваются следующими требованиями:
- протокол очного заседания Совета директоров Общества подписывается всеми членами Совета директоров, которые принимали в нем участие, а члены Совета директоров, отсутствовавшие на таком заседании, были бы ознакомлены с решениями принятыми на нем;
 - членам Совета директоров, имеющим мнения, отличающиеся от принятого решения на заседании, либо проголосовавшие против принятого решения, имеют право на отражение в протоколе заседания такого мнения.
- 3.61. Внутренние документы Общества предусматривают следующие нормы по информированию должностных лиц Общества о решениях принятых Советом директоров и публичном раскрытии информации об этом, но не ограничиваются ими:
- точное указание момента вступления в силу решения (постановления) Совета директоров;
 - простые процедуры и ответственные лица по своевременному информированию должностных лиц Общества о решениях, принятых Советом директоров Общества, включая его формы, сроки, а также ограничение ответственности должностных лиц в случае их ненадлежащего информирования и их ответственность за уклонение от информирования.
 - раскрытие информации о проведенных заседаниях Совета директоров и принятых на них решениях.

Совет директоров Общества создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Общества.

- 3.62. Целью создания комитетов Совета директоров является предварительное рассмотрение важных вопросов деятельности Общества и выработка рекомендаций Совету директоров Общества для принятия решений, относящимся к его компетенции.
- 3.63. Решение о создании комитетов в составе Совета директоров принимается Советом директоров, при этом:
- численный состав каждого комитета не должен быть меньше 3 членов Совета директоров;
 - один и тот же член Совета директоров не может быть членом более чем в трех комитетах.
- 3.64. В состав комитета избираются только члены Совета директоров Общества, при этом к работе комитетов могут привлекаться эксперты и консультанты на временной или постоянной основе, которые не могут обладать правом голоса при принятии решений по вопросам компетенции комитета.
- 3.65. В целях упорядочения деятельности комитетов, Совет директоров Общества утверждает внутренний документ, определяющий задачи каждого комитета, порядок их формирования и работы, при этом Совет директоров Общества прилагает усилия к тому, чтобы в деятельности его комитетов соблюдались требования НБKR.
- 3.66. Совет директоров Общества раскрывает информацию о составе своих комитетов и их деятельности в годовом отчете Общества.
- 3.67. Заседания Комитетов Совета директоров и их решения документируются (протоколы, резюме обсуждений и принятых решений), на основании этих документов оценивается выполнение комитетами их обязанностей и эффективность их деятельности со стороны Совета директоров.

- 3.68. Специализация комитетов Совета директоров Общества соответствует, но может не ограничиваться следующими направлениями:
- Комитет по управлению рисками;
 - Комитет по аудиту;
 - Комитет по назначениям и вознаграждениям.

ГЛАВА IV. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

- 4.1. Исполнительный орган Общества – Правление, осуществляет эффективное руководство текущей деятельностью Общества, соблюдение требований относительно разумности и добросовестности их действий, а также подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров Общества.
- 4.2. Следуя указаниям Совета директоров Общества Правление должно обеспечить, чтобы деятельность Общества осуществлялась в соответствии со стратегией бизнеса, целевыми показателями приемлемых границ риска предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять организация, и политиками, утвержденными Советом директоров.
- 4.3. Система и практика корпоративного управления Общества обеспечивает Правлению Общества возможность разумно, добросовестно, в интересах Общества и его акционеров осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Общества, а также быть подотчетным Совету директоров Общества, при этом:
- обязанность действовать добросовестно и разумно в интересах Общества означает, что члены Правления проявляют при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, определенных в уставе, ту степень заботливости и осмотрительности, которую следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах;
 - Правление служит интересам Общества, то есть члены Правления действуют в условиях отсутствия конфликта интересов, руководствуясь при принятии решений исключительно интересами Общества, и его акционеров, а не своими личными интересами;
 - эффективное руководство текущей деятельностью Общества означает, руководить текущей деятельностью Общества таким образом, чтобы обеспечить как получение акционерами приемлемых дивидендов, так и возможность развития самого Общества в долгосрочной перспективе с приемлемым для акционеров уровнем риска.
 - подотчетность Совету директоров Общества означает понятную и информативную систему отчетности Правления Общества перед Советом директоров, закрепленную во внутренних документах Общества, направленную на своевременное и полное информирование Совета директоров о состоянии дел в Обществе
- 4.4. Процесс формирования и деятельности Правления включает, но не ограничивается, соблюдением следующих принципов и критериев:
- ясная процедура отбора и избрания членов Правления;
 - использование требований к профессиональной компетенции и безупречной деловой репутации кандидатов и членов Правления Общества при их выдвижении, избрании и оценки эффективности их деятельности;
 - наличие в Обществе плана преемственности управления и подготовки кадров для этих целей, распространяющегося и на ключевые должности менеджмента среднего звена;
 - разделение компетенции Правления Общества на компетенции коллегиального органа и руководителя коллегиального органа;
 - использование комплексных систем мотивации членов Правления Общества, включая не только вознаграждение, но и также и социальные и компенсационные

- выплаты в отношении них;
 - использование современных и эффективных методик для оценки эффективности деятельности Правления Общества и его членов.
 - Совет директоров Общества разрабатывает и утверждает внутренние документы Общества, регламентирующие вопросы формирования и функционирования Правления Общества используя, но, не ограничиваясь, вышеуказанными принципами и критериями.
- 4.5. Выделение и закрепление в уставе Общества компетенции Председателя Правления Общества и утверждение организационной структуры Общества, способствует ясному разделению компетенций внутри Правления и создает здоровую основу для эффективного вовлечения каждого члена Правления в работу на благо Общества и его акционеров. При этом к компетенции коллегиального исполнительного органа, в обязательном порядке относится решение вопросов, выходящих за рамки обычной хозяйственной деятельности Общества, и вопросов, которые хотя и находятся в рамках обычной хозяйственной деятельности Общества, но оказывают значительное влияние на Общество. Перечень таких вопросов, отражен во внутренних документах Общества и включает, но, не ограничивается следующими:
- организация разработки важнейших документов Общества - приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана Общества, утверждаемых Советом директоров Общества;
 - утверждение внутренних документов Общества, регулирующих деятельность его структурных подразделений, по вопросам, отнесенным к компетенции Правления;
 - одобрение тех существенных сделок Общества и подконтрольных ему юридических лиц, одобрение которых не относится к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Общества, установление предельных размеров отдельных сделок;
 - рассмотрение тех существенных аспектов деятельности подконтрольных Обществу юридических лиц, которые не отнесены к компетенции Совета директоров Общества;
 - утверждение правил внутреннего трудового распорядка, должностных инструкций для всех категорий работников Общества подотчетных Правлению;
 - утверждение внутреннего документа, регламентирующего наложение взысканий и предоставление поощрений работникам Общества подотчетных Правлению;
 - согласование условий материального вознаграждения и основных условий трудовых договоров с руководителями структурных подразделений Общества подотчетных Правлению.
- .
- 4.6. Правление Общества действует в соответствии со стратегией (бизнес-планом) утвержденным Советом директоров Общества и его бюджетом (финансовым планом), при этом внутренними документами Общества регламентирован порядок принятия решений и раскрытия информации по сделкам, выходящим за рамки его обычной деятельности и/или бюджета.
- 4.7. Деятельность Правления Общества и каждого из его членов в интересах Общества требует доверия к ним со стороны акционеров и, следовательно, исключения возможности оказания какого-либо постороннего влияния с целью спровоцировать совершение действий или принятия решений в ущерб интересам Общества и его акционеров. В этой связи, Общество, в лице Совета директоров и Правления, принимают все разумные усилия, отражая соответствующие процедуры и обязательства во внутренних документах Общества, для предотвращения возникновения подобных ситуаций, включая, но не ограничиваясь:
- обязанностью раскрывать Обществу список аффилированных лиц своих членов;

- обязательством не принимать подарки (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости и сувениров при проведении официальных мероприятий) или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на деятельность Правления или на принимаемые ими решения, распространяя такое обязательство на своих близких родственников.
 - обеспечением деятельности Общества в строгом соответствии с законодательством, уставом и внутренними документами Общества, а также в соответствии с политикой, проводимой Советом директоров Общества, включая немедленное информирование Совета директоров Общества обо всех фактах незаконных действий, выплат или методов работы, имеющих место в Обществе и контролируемых им юридических лицах;
 - ежемесячным отчетом о своей деятельности перед Советом директоров Общества, включая такую организацию системы сбора, обработки и предоставления актуальной информации о численных финансовых и материальных показателях деятельности Общества, которая бы служила адекватной основой для принятия обоснованных управленческих решений.
- 4.8. В договор (контракт) с членами Правления Общества включается, но нижеследующим не ограничивается:
- подробный перечень прав и обязанностей этих лиц;
 - основания прекращения, а также обязанность члена Правления заблаговременно уведомлять Общество об увольнении по собственному желанию;
 - процедуру передачи дел вновь назначаемому на соответствующую должность лицу;
 - возможность занятия должностей в иных организациях в период исполнения обязанностей члена Правления Общества;
 - положение о компенсационных выплатах, право на которые он получит в случае досрочного прекращения договора по инициативе Общества.
 - Договор (контракт) с членами Правления Общества не может предусматривать компенсационные и подобные им выплаты при досрочном расторжении договора в связи с нарушением членом Правления обязанности действовать добросовестно и разумно в интересах общества.
- 4.9. Практической формой реализации выполнения Правлением Общества своих функций, являются заседания, в ходе которых проводится всестороннее рассмотрение и принятие обоснованных решений по вопросам его компетенции. Во внутренних документах Общества утверждаемых Советом директоров Общества отражаются, но ими не ограничиваются следующие принципы и критерии проведения заседаний Правления Общества:
- проведение плановых заседаний не реже одного раза в неделю;
 - право любого члена Правления вносить предложения по созыву заседания и предлагать вопросы к рассмотрению;
 - обеспечение условий, чтобы все члены Правления заблаговременно получали уведомление о предстоящем заседании с указанием вопросов повестки дня и материалы по каждому из них, а срок до назначенного заседания должен быть достаточным, чтобы позволить членам Правления подготовиться к нему по всем вопросам повестки дня;
 - установление кворума заседания Правления Общества и ответственности его членов за несоблюдение кворума;
 - правила оформления протокола заседания Правления и обязанность по информированию Совета директоров о принятых решениях.
- 4.10. Членам Правления Общества, рекомендуется откладывать обсуждение вопроса повестки дня заседания, в случае если необходимая информация была предоставлена

им с опозданием, и у них не оказалось достаточно времени для ее изучения, либо не предоставлена, даже если для этого потребуются созывать внеочередное заседание.

ГЛАВА V. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ ОБЩЕСТВА

- 5.1. В Обществе предусмотрена должность Корпоративного секретаря, что обуславливается следующими факторами:
- увеличение объема задач по соблюдению установленных законодательством, а также внутренними документами Обществ внутренних правил и процедур, направленных на обеспечение прав и защиту интересов акционеров;
 - усиление ответственности Обществ за несоблюдение и нарушение норм действующего законодательства и своих внутренних документов;
 - рост объема задач по обеспечению работы Совета директоров.
- 5.2. Если того требуют масштабы деятельности Общества, то для реализации функций, возложенных на корпоративного секретаря, в Обществе может создаваться отдельное подразделение корпоративного секретаря, порядок создания и функционирования которого закрепляется внутренними документами Общества, утверждаемыми Советом директоров.

Статус корпоративного секретаря

- 5.3. Для решения стоящих перед ним задач, Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от Правления Общества, подчиняясь непосредственно Совету директоров Общества, что не поощряет совмещение выполняемых им задач с выполнением иных функций в Обществе.
- 5.4. Независимость корпоративного секретаря обеспечивается отнесением к компетенции Совета директоров Общества всего круга вопросов, касающихся Корпоративного секретаря Общества, включая, но, не ограничиваясь, следующими вопросами:
- утверждение кандидатуры на должность Корпоративного секретаря и прекращение его полномочий;
 - утверждение Положения о корпоративном секретаре;
 - оценка работы корпоративного секретаря и утверждение отчетов о его работе;
 - установление размера выплачиваемого ему основного и дополнительного вознаграждений.
- 5.5. Особое внимание Совет директоров Общества уделяет регламентации вопросов подчиненности Корпоративного секретаря и порядка его взаимодействия с органами управления и структурными подразделениями Общества.

Требования к кандидатуре Корпоративного секретаря

- 5.6. Совет директоров Общества разрабатывает и утверждает требования к Корпоративному секретарю Общества с учетом положений НБКР, включающие, но, не ограничивающиеся следующим:
- знания, опыт и квалификация Корпоративного секретаря должны быть достаточными для исполнения им возложенных на него обязанностей (важным личностным навыком Корпоративного секретаря является коммуникабельность);
 - Корпоративный секретарь должен обладать безупречной репутацией и быть лицом не аффилированным к Обществу, включая его должностных лиц и/или акционера;
- 5.7. Корпоративный секретарь должен заботиться о систематическом повышении своей квалификации. Кроме того, в целях поддержания регулярного профессионального взаимодействия Корпоративному секретарю рекомендуется участвовать и состоять в профессиональном объединении корпоративных секретарей.
- 5.8. Общество раскрывает сведения о корпоративном секретаре в объемах и способами, предусмотренными для членов Совета директоров и Правления Общества.

Функции и полномочия Корпоративного секретаря.

- 5.9. К функциям Корпоративного секретаря Общества, закрепленным во внутреннем документе Общества, утверждаемым Советом директоров, относятся, но, ими не ограничиваются следующие функции:
- организацию подготовки и проведения Общих собраний акционеров Общества, в соответствии с решениями Совета директоров Общества;
 - обеспечение работы Совета директоров и комитетов Совета директоров;
 - обеспечение раскрытия информации и хранения корпоративных документов Общества;
 - обеспечение взаимодействия Общества с его акционерами и участие в предупреждении корпоративных конфликтов;
 - обеспечение взаимодействия Общества с органами регулирования, организаторами торговли, регистратором, иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
 - обеспечение реализации и контроль исполнения установленных законодательством и внутренними документами Общества процедур, обеспечивающих реализацию прав и законных интересов акционеров;
 - незамедлительное информирование Совета директоров о всех выявленных нарушениях законодательства, а также внутренних документов Общества;
 - участие в совершенствовании корпоративного управления Общества.
- 5.10. Для выполнения возложенных на него функций Корпоративный секретарь наделен следующими ключевыми полномочиями, которые закреплены во внутренних документах Общества, утверждаемых Советом директоров, и включают, но не ограничиваются следующими:
- запрашивать и получать документы Общества;
 - в рамках своей компетенции выносить вопросы на рассмотрение органов управления Общества;
 - требовать от должностных лиц и сотрудников Общества соблюдения законодательства, устава и внутренних документов Общества.

ГЛАВА VI. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

- 6.1. Внутренний контроль в Обществе – процесс, осуществляемый Советом директоров, Правлением и всем персоналом Общества в целях достижения:
- эффективности и экономичности операций Общества и их соответствие стратегическим и операционным целям Общества;
 - достоверности финансовой отчетности Общества;
 - соответствия деятельности Общества законодательству и внутренним документам Общества.
- 6.2. Система внутреннего контроля Общества обязательно содержит процедуры, ограничивающие возможность работников и руководителей Общества действовать по своему усмотрению, а также процедуры проверки их деятельности.
- 6.3. Процедуры внутреннего контроля Общества также должны определять, насколько точно Общество следует утвержденной политике и процедурам, а также нормам действующего законодательства (комплаенс процедуры).
- 6.4. Управление рисками заключается в следующем:
- идентификация основных рисков, которым подвергается Общество;
 - оценка этих рисков и степень подверженности им Общества;
 - отслеживание объемов рисков и расчет капитала на их покрытие на постоянной основе (т.е. планирование капитала), с целью четкого и ясного объяснения, а также текущего мониторинга позиции и стратегии Общества по капиталу и ликвидности;

- мониторинг и оценка решений по принятию определенных рисков, мер, направленных на их смягчение, и соответствия принимаемых решений утвержденным Советом директоров целевым показателям устойчивости к риску/риск-аппетита и политике по управлению рисками.
 - представление отчетов Правлению и Совету директоров по всем указанным вопросам.
- 6.5. В Обществе должны функционировать служба управления рисками, комплаенс-служба и внутреннего аудита (далее - СВА) функционально и административно подчиненных Совету директоров Общества, каждая наделенная необходимыми полномочиями, статусом, ресурсами, независимостью и прямым выходом на Совет директоров, а также:
- на постоянной основе производится идентификация, оценка и мониторинг рисков, как на уровне отдельных организаций, так и в рамках группы в целом;
 - функционирует хорошо продуманная и эффективная система внутреннего контроля;
 - уровень развитости инфраструктур управления рисками, комплаенса и внутреннего контроля соответствует профилю рисков Общества, а вносимые изменения отражают изменения профиля рисков (в том числе их возрастание) и внешней среды рисков;
 - функционирует открытый и своевременный обмен информацией о рисках, как между подразделениями Общества, так и через отчеты, направляемые Совету директоров и Правлению Общества.
- 6.6. Ответственность за определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе несет Совет директоров Общества. Совет директоров на ежегодной основе организует оценку эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля и представляет отчет о результатах такой оценки акционерам в составе годового отчета Общества. Правление обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе.
- 6.7. Правление Общества распределяет полномочия, обязанности и ответственность между руководителями подразделений Общества за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля. Руководители подразделений Общества в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Общества.
- 6.8. Внутренний аудит в Обществе ведется в целях систематической и независимой оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, а также практики корпоративного управления. Внутренний аудит в Обществе реализуется через создание и функционирование СВА, функционально и административно подчиненной Совету директоров Общества (Комитету по аудиту). В своей деятельности СВА применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита¹.
- 6.9. Совет директоров разрабатывает и утверждает внутренний документ Общества, регулирующий все вопросы, связанные с созданием и функционированием СВА Общества, включая, но, не ограничиваясь следующими:
- требования к квалификации и безупречности деловой и личной репутации к внутренним аудиторам Общества;
 - обязанность Совета директоров и его Комитета по аудиту разрабатывать и утверждать план деятельности СВА, соответствующего целям Общества с применением риск-ориентированного подхода;

¹В частности Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита Института внутренних аудиторов.

- осуществление запланированной деятельности СВА и проведение внеочередных контрольных процедур по запросам Совета директоров или Комитета по аудиту, в том числе, на основании информации, поступившей на «горячую линию» Общества;
- требования по подготовке и предоставлению Совету директоров отчетов по результатам деятельности СВА (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности СВА, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);
- оказание содействия Правлению Общества и работникам Общества в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления Общества;
- координация деятельности с внешним аудитором Общества, а также лицами, оказывающими услуги Обществу по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- проверка соблюдения должностными лицами Общества и его работниками положений законодательства и внутренних политик Общества, касающихся информации о связанных лицах (раскрытие аффилированных лиц), противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также соблюдения требований настоящего Кодекса;
- проведение в рамках установленного порядка внутреннего аудита подконтрольных Обществу лиц.

ГЛАВА VII. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЩЕСТВЕ

Практика корпоративного управления Общества обеспечивает своевременное раскрытие полной и достоверной информации об Обществе в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Общества и инвесторами, а также в целях информирования заинтересованных лиц об Обществе.

7.1. Общество обеспечивает регулярность и оперативность раскрытия информации, что предполагает, но этим не ограничивается:

- обеспечение непрерывности процесса раскрытия информации, для чего во внутренних документах Общества определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех служб и структурных подразделений Общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации;
- максимально короткие сроки раскрытия информации, которая может существенно повлиять на оценку Общества и на стоимость его ценных бумаг;
- оперативное предоставление информации о позиции Общества в отношении слухов или недостоверных данных, формирующих искаженное представление об оценке Общества и стоимости его ценных бумаг, что подвергает риску интересы акционеров и инвесторов.
- Совет директоров Общества ответственен за наличие в Обществе соответствующих процедур, подлежащих исполнению

7.2. Доступность информации об Обществе достигается за счет использования всех каналов и способов раскрытия информации, и прежде всего СМИ и электронных (сайты компании и информационных агентств в сети Интернет). Каналы распространения информации об Обществе должны обеспечивать свободный и необременительный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой Обществу

информации, а доступ к информации должен предоставляться на безвозмездной основе и не требовать специальных процедур (получение паролей, регистрации или иных технических ограничений) для получения информации и для ознакомления с ней.

7.3. Достоверность и сравнимость данных раскрываемых Обществом достигается за счет того, что Общество стремится, чтобы:

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

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

Совершение Обществом существенных сделок.

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

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

Реорганизация Общества.

- 8.2. Решение Совета директоров о вынесении вопроса о реорганизации Общества на собрание акционеров принимается лишь в том случае, если Совет директоров уверен в необходимости реорганизации и приемлемости условий реорганизации. Совет директоров при рассмотрении вопроса о допустимости реорганизации должен оценивать условия реорганизации на соответствие их интересам акционеров, в том числе акционеров, владеющих незначительными пакетами акций, а также определять справедливость коэффициентов конвертации в результате реорганизации.
- 8.3. Для определения соотношения конвертации акций при реорганизации рекомендуется привлекать независимого оценщика. К оценке при реорганизации рекомендуется допускать только тех оценщиков, которые имеют признанную рынком хорошую деловую репутацию и опыт оценки в соответствующей сфере. Оценку в отношении каждого из юридических лиц, участвующих в одной реорганизации, рекомендуется проводить одним и тем же оценщиком (в том числе для обеспечения того, чтобы при оценке в сравнимых ситуациях применялись одинаковые подходы и допущения).

ГЛАВА VIII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ОБЩЕСТВА

- 9.1. Общество активно использует право обращаться в суд с требованиями о возмещении убытков членами Правления и иных должностных лиц Общества не только для того, чтобы возместить понесенные им потери, но также и для того, чтобы стимулировать указанных лиц исполнять свои обязанности надлежащим образом и соблюдать интересы Общества.
- 9.2. Любые заинтересованные лица, включая членов органов управления Общества и его акционеров, должны иметь в виду, что управление Обществом представляет собой сложный процесс, сопряженный с возможностью того, что решения, принятые органами управления Обществом в результате разумного и добросовестного исполнения их членами своих обязанностей, окажутся все же неверными и повлекут негативные последствия для Общества.
- 9.3. Поскольку одним из оснований ответственности должностного лица Общества является его вина, то привлечение их к ответственности зависит от того, действовали ли они при исполнении своих обязанностей разумно и добросовестно, то есть, проявили ли они заботливость и осмотрительность, которые следует ожидать от хорошего руководителя, и приняли они все меры для надлежащего исполнения своих обязанностей.
- 9.4. Должностное лицо Общества считается действующими разумно и добросовестно, если они лично не заинтересованы в принятии конкретного решения и внимательно изучили всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что они действовали исключительно в интересах Общества.
- 9.5. Обществу принимает меры к прекращению полномочий ответственных за причинение убытков Обществу его должностных лиц и привлечению их к ответственности за нарушения своих обязательств перед Обществом.
- 9.6. Обществу будет прилагать разумные усилия к тому, чтобы за счет собственных средств осуществлять страхование ответственности своих должностных лиц, с тем, чтобы в случае причинения убытков Обществу или третьим лицам их действиями эти убытки могли быть возмещены.
- 9.7. Страхование ответственности позволяет не только повысить эффективность гражданско-правовой ответственности, но и привлечь в состав Совета директоров компетентных специалистов, которые, в противном случае, опасались бы возможного предъявления к ним крупных исков.
- 9.8. Для установления реального механизма ответственности членов Совета директоров, членов Правления, Общество ведет и хранит, наряду с протоколами, стенограммы (видео и/или аудио записи) заседаний органов управления и контроля Общества,

отражающие результаты голосования каждого соответствующего должностного лица Общества по вопросам повестки дня. Особые мнения должностных лиц Общества являются частью протоколов таких заседаний и в обязательном порядке прикладываются к ним (в том числе предоставляются акционерам Общества).

ГЛАВА IX. СЛЕДОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ И ПРИНЦИПАМ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И ESG- ПРИНЦИПАМ.

10.1. Банк присоединился к глобальным инициативам Организации Объединённых Наций (ООН) и руководствуется в своей деятельности их требованиями.

Использование международных стандартов в области ESG Банк рассматривает как необходимое условие обеспечения соответствия деятельности Банка лучшей международной практике и достижения целей и задач своего развития.

Цели и задачи, а также основные принципы деятельности Банка в области ESG формулируются в ESG-политике Банка.