



Утвержден  
Годовым общим собранием акционеров от  
«31» марта 2025 года

*М. Жусупов*

\_\_\_\_\_  
Председатель собрания

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
ЗАО «БАНК КОМПАНИОН»**

г. Бишкек, 2025 г.

## СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения .....	3
2. Понятие и значимость корпоративного управления.....	3
3. Права акционеров и справедливое отношение к акционерам.....	4
4. Совет директоров Банка .....	5
5. Правление Банка .....	9
6. Корпоративный секретарь .....	11
7. Профессиональная этика и предотвращение конфликта интересов .....	12
8. Раскрытие информации и прозрачность .....	12
9. Устойчивое развитие .....	13
10. Заключительные положения .....	13

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления ЗАО «Банк Компаньон» (далее - Кодекс) разработан в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, Положением «О минимальных требованиях к Кодексу корпоративного управления коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденным Постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 27 декабря 2024 г., Уставом ЗАО «Банк Компаньон» (далее - Банк), Кодексом корпоративного управления Кыргызской Республики, одобренным приказом Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики от 30 декабря 2020 года № 263-П, Принципами корпоративного управления G20/ОЭСР от 2023 г., и локальными нормативными актами Банка.

1.2. Настоящий Кодекс был разработан с целью повышения прозрачности принятия решений и обеспечения Банком соблюдения и защиты законных прав и интересов всех акционеров, кредиторов, вкладчиков и клиентов Банка.

1.3. Настоящий Кодекс является внутренним документом Банка, утверждается общим собранием акционеров Банка, и может быть изменен, дополнен и признан утратившим силу только по решению общего собрания акционеров.

## **2. ПОНЯТИЕ И ЗНАЧИМОСТЬ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

2.1. Эффективное корпоративное управление является одним из важнейших условий обеспечения стабильного развития Банка и банковской системы в целом.

2.2. Под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров и Правлением Банка в части:

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

2.2.2. создания стимулов трудовой деятельности, которые обеспечивают выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;

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

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

2.3. Основными компонентами эффективного корпоративного управления являются:

2.3.1. распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Совета директоров и Правления;

2.3.2. определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией;

2.3.3. создание эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками, и предотвращение конфликта интересов;

2.3.4. утверждение внутренних документов по вознаграждениям руководства и ключевых работников Банка;

2.3.5. определение и соблюдение стандартов профессиональной этики;

2.3.6. обеспечение прозрачности деятельности Банка.

2.4. Корпоративное управление является инструментом для достижения целей учреждения и деятельности Банка, определения и применения наиболее действенных средств достижения этих целей, а также для обеспечения эффективного контроля за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных лиц.

2.5. Корпоративное управление строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности, а проявление этих качеств является каждодневной практикой в процессе управления Банком и ведения его дел. Надлежащая практика корпоративного управления требует уважения прав и интересов всех заинтересованных лиц и способствует успешной деятельности.

- 2.6. Структура корпоративного управления должна обеспечивать при равных условиях равное отношение к акционерам компании, а также защиту прав акционеров в контексте сохранения и увеличения стоимости компании в долгосрочной перспективе.
- 2.7. Структура корпоративного управления также должна служить четкому разделению обязанностей по управлению и ведению дел между органами управления таким образом, чтобы Совет директоров обеспечивал стратегическое руководство и действенный контроль за деятельностью Банка, а Правление вело дела Банка и представляло Банка в отношениях с третьими лицами, осуществляло эффективное руководство текущей деятельностью.
- 2.8. В свою очередь, члены коллегиальных органов Банка должны исполнять свои обязанности, действуя добросовестно и разумно, исключительно в интересах Банка и акционеров, руководствуясь принципом подотчетности Совета директоров акционерам, а Правления - Совету директоров Банка.
- 2.9. Хорошее корпоративное управление означает, что кадровая политика Банка является обоснованной и эффективной в контексте достижения долгосрочных целей, а корпоративные конфликты регулируются правомерными способами в интересах Банка и ее акционеров. Любые конфликты интересов должны быть раскрыты и урегулированы в соответствии с соответствующей политикой Банка.
- 2.10. Система корпоративного управления также должна обеспечивать эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и эффективное управление рисками с целью защиты прав и законных интересов акционеров.
- 2.11. Принцип полноты, объективности и своевременности раскрытия соответствующей информации обо всех существенных аспектах деятельности Банка, составе ее акционеров, структуре управления и персональном составе ее органов должен лежать в основе информационной политики Банка.
- 2.12. Также, корпоративное управление должно строиться на принципе соблюдения законных прав и интересов заинтересованных лиц компании на основе взаимовыгодного сотрудничества, руководствуясь идеями устойчивого развития.
- 2.13. Надлежащее корпоративное управление требует, чтобы не только управление Банком и ведение ее дел, но и взаимоотношения Банка (в лице ее органов и должностных лиц) с работниками, акционерами, потребителями, кредиторами, иными партнерами, контрагентами и заинтересованными лицами осуществлялись с соблюдением принципа законности и деловой этики, в том числе с соблюдением требований экологического законодательства по охране окружающей среды и социальной ответственности.

### **3. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ И СПРАВЕДЛИВОЕ ОТНОШЕНИЕ К АКЦИОНЕРАМ**

- 3.1. Структура корпоративного управления должна обеспечивать справедливое отношение ко всем акционерам при реализации их прав:
- 3.1.1. Банк не вправе удовлетворять интересы отдельных акционеров, если это приводит к нарушению прав или неправомерному ущемлению интересов других акционеров. Банк обязан обеспечить всем акционерам возможность эффективной защиты своих прав и возмещения убытков, причиненных нарушением их прав со стороны Банка. Возмещение вреда осуществляется в судебном порядке в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- 3.1.2. Банк обязан создавать акционерам благоприятные условия для участия в общем собрании акционеров, включая возможность выработки собственной позиции, координации действий и выражения своего мнения по всем вопросам, вынесенным на голосование (как процедурным, так и по существу).
- 3.1.3. Банк обязан установить и соблюдать порядок информирования акционеров о предстоящем общем собрании акционеров, а также порядок и условия предоставления материалов по вопросам повестки дня. Указанный порядок должен обеспечивать акционерам возможность эффективной подготовки к участию в собрании и задавать вопросы руководству Банка на всех этапах подготовки. Информация об указанном порядке должна быть общедоступна.

- 3.1.4. Банк обязан предоставлять акционерам своевременную и полную информацию о дате, времени и месте проведения общего собрания акционеров, а также его повестке дня и материалы, необходимые для формирования обоснованного мнения по каждому вопросу повестки дня. Уведомление акционеров о проведении общего собрания должно осуществляться в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об акционерных обществах».
- 3.1.5. Банку запрещается препятствовать взаимодействию акционеров при подготовке к общему собранию акционеров.
- 3.1.6. Порядок проведения общего собрания акционеров должен обеспечивать равные возможности для всех присутствующих: высказывать свое мнение, задавать вопросы представителям банка и участвовать в голосовании (при наличии такого права).
- 3.1.7. Банк обязан обеспечить каждому акционеру или его уполномоченному представителю, обладающему правом голоса, возможность беспрепятственно реализовать это право. Процедуры голосования должны быть эффективными, удобными для акционеров и не должны создавать препятствий или дополнительных расходов для участия в голосовании.
- 3.2. Акционеры имеют право получения дивидендов в размерах и в сроки, установленные решением общего собрания акционеров, с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе банковского законодательства.
- 3.2.1. Выплаты дивидендов должны быть экономически обоснованы и не должны негативно влиять на устойчивость и платежеспособность Банка.
- 3.2.2. Сбалансированный учет интересов Банка и его акционеров, а также подходы к распределению чистого дохода (прибыли) Банка, механизм определения размера дивидендов, порядок и сроки их выплаты в целях поддержания стабильности и достижение долгосрочных целей Банка устанавливаются в Дивидендной политике, утверждаемой Советом директоров Банка с предварительного согласования данной политики акционерами Банка.
- 3.3. Система корпоративного управления должна обеспечивать равенство условий для всех акционеров — владельцев акций одного вида, включая миноритарных и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка, с учетом ограничений, установленных законодательством.
- 3.4. Банк обязан защищать права миноритарных акционеров от злоупотреблений со стороны держателей контрольного пакета акций, действующих прямо или косвенно. Банк обязан обеспечить миноритарным акционерам действенные средства защиты их прав.
- 3.5. Действия или бездействие акционеров не должны приводить к нарушению прав клиентов Банка.
- 3.6. Акционерам запрещается злоупотреблять своими правами. В частности, запрещаются действия, направленные на причинение вреда другим акционерам или Банку.

#### **4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

- 4.1. Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.
- 4.2. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Совету директоров Банка необходимо:
- 4.2.1. устанавливать четкие уровни полномочий, ответственности и подотчетности в рамках организационной структуры Банка;
- 4.2.2. сформировать эффективную систему внутреннего контроля и обеспечивать ее надлежащее функционирование, адекватную размеру, сложности деятельности, структуре и профилю риска Банка. При этом профиль риска – это сочетание показателей риска Банка, основанных на собранной, проанализированной и систематизированной

- информации, которая характеризует подверженность Банка рискам по направлениям деятельности с учетом сложившихся приоритетов;
- 4.2.3. определять принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками, соответствующие требованиям, установленным Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк);
  - 4.2.4. принять меры по доведению информации о стратегических целях Банка до всех уровней организационной структуры Банка;
  - 4.2.5. периодически (не реже одного раза в год) оценивать стратегию развития Банка, бизнес-планы Банка и политики по всем основным видам деятельности Банка с целью определения их адекватности текущей деятельности, финансовому состоянию Банка и внешним экономическим условиям;
  - 4.2.6. периодически (не реже одного раза в квартал) оценивать текущую банковскую деятельность и финансовые результаты с точки зрения достижения стратегических целей Банка и прогнозных показателей бизнес-планов Банка;
  - 4.2.7. обеспечивать соответствие деятельности Банка и его органов управления законодательству Кыргызской Республики, нормативным правовым актам и требованиям Национального банка;
  - 4.2.8. рассматривать результаты и принимать меры по итогам внешних, внутренних проверок деятельности Банка;
  - 4.2.9. для принятия объективных и компетентных решений владеть достаточной и достоверной информацией и убедиться, что рекомендации и предложения Правления, других органов управления и должностных лиц Банка обоснованы и отвечают интересам Банка;
  - 4.2.10. периодически (не реже одного раза в год) определять степень эффективности работы, ее соответствие потребностям развития Банка (выявление недостатков эффективности управления и принятие соответствующих корректирующих действий) на основе оценки деятельности комитетов Совета директоров и его членов;
  - 4.2.11. обеспечивать соответствие правил и порядка выплат вознаграждений долгосрочным задачам и стратегии Банка, а также корпоративной культуре Банка и контрольной среде;
  - 4.2.12. устанавливать основные направления деятельности Банка на долгосрочную перспективу и их показатели;
  - 4.2.13. избирать, контролировать деятельность и планировать преемственность Правления Банка;
  - 4.2.14. контролировать соблюдение требований настоящего Кодекса и корпоративных стандартов Банка в области деловой этики, обеспечения надлежащего уровня практики корпоративного управления в Банке.
- 4.3. Совет директоров Банка должен действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение им следующих фидуциарных обязанностей:
- 4.3.1. действовать в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики и Устава Банка;
  - 4.3.2. использовать предоставленные ему полномочия в целях выполнения задач и функций, для которых он избран/для которых они предоставлены;
  - 4.3.3. принимать взвешенные решения на основании собственной квалификации и опыта после принятия всех исчерпывающих мер/всевозможных усилий для получения необходимой и доступной информации в разумные сроки;
  - 4.3.4. соблюдать требования по недопущению конфликта интересов, своевременно уведомлять органы управления Банка о возникновении конфликта интересов, включая случаи воспринимаемого конфликта интересов;
  - 4.3.5. соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, не отдавать предпочтение интересам одного акционера перед интересами других;
  - 4.3.6. извещать органы управления Банка обо всех известных инцидентах, угрожающих финансовой стабильности Банка.
  - 4.3.7. иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

- 4.3.8. организовать в банке эффективную систему контроля в целях недопущения совершения банком сделок и проведения операций (сделок) клиентов, которые не имеют очевидного экономического смысла, законной цели и/или которые впоследствии могут нанести ущерб интересам Банка.
- 4.4. Совет директоров Банка должен играть ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов, в том числе между акционерами, Правлением и работниками Банка. Совет директоров Банка несет ответственность за организацию системы по идентификации и недопущению конфликта интересов, обеспечение прозрачности деятельности Банка, своевременность и полноту раскрытия информации, а также обеспечение необременительного доступа акционеров Банка к документам Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- 4.5. Прозрачность деятельности Совета директоров должна обеспечиваться полным, своевременным раскрытием информации и информированием акционеров о работе Совета директоров, а также доступностью Председателя и членов Совета директоров для взаимодействия с акционерами Банка.
- 4.6. Председатель Совета директоров отвечает за организацию деятельности и общее организационное руководство Советом директоров, обеспечивает полную и эффективную реализацию Советом директоров его основных функций и построение конструктивного диалога между акционерами, Советом директоров и Правлением Банка. Роль и функции Председателя Совета директоров закреплены во внутренних документах Банка в соответствии с установленными требованиями банковского законодательства.
- 4.7. Информация о составе и членах Совета директоров и Правления, включая квалификацию, а также сведения о том, являются ли они независимыми или зависимыми членами Совета директоров, информация о действующих комитетах Совета директоров Банка, Корпоративном секретаре публикуется на официальном сайте Банка.
- 4.8. Высокий уровень ответственности и широкий круг полномочий Совета директоров предполагает, что члены Совета директоров обладают достаточными знаниями об основных видах деятельности Банка и способностью выражать мнение, независимое от мнения органов управления и должностных лиц Банка.
- 4.9. Права и обязанности членов Совета директоров закреплены в Положении о Совете директоров, которое утверждается общим собранием акционеров и публикуется на официальном сайте Банка.
- 4.10. При принятии решений каждый член Совета директоров должен быть объективным и руководствоваться интересами Банка, а не личными интересами или интересами отдельных акционеров, должностных лиц Банка или третьих лиц. Мнение члена Совета директоров, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и несогласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе. Протокол и стенографический отчет (подробный письменный текст выступлений участников) заседания Совета директоров должны быть подписаны председательствующим и Корпоративным секретарем, после согласования с членами Совета директоров, присутствовавшими на заседании. Члены Совета директоров, не принимавшие участие в заседании, должны быть ознакомлены с протоколом и принятыми решениями под подпись.
- 4.11. Персональный состав совета директоров рекомендуется формировать с соблюдением баланса навыков, опыта, знаний, личностных характеристик, возраста и гендерного состава его членов, обеспечивающих независимость суждений каждого из них, а также принятие Советом директоров независимых, объективных и эффективных решений в интересах Банка и акционеров.
- 4.12. При выборе членов Совета директоров необходимо обратить внимание на текущую занятость кандидатов, которые будут по совместительству выполнять обязанности членов Совета директоров Банка в случае их назначения. Каждый член Совета директоров должен иметь достаточно времени для надлежащего выполнения своих обязанностей, включая время на подготовку к заседаниям/заочному голосованию по принятию решений Советом директоров, а также для участия в них.
- 4.13. В целях обеспечения компетентности, объективности и независимости в Совет директоров должны быть избраны независимые члены Совета директоров, обладающие безупречной деловой

репутацией и профессиональным опытом по экономическим, финансовым, банковским и юридическим вопросам, а также по вопросам в сфере информационных технологий. Не менее одной трети состава Совета директоров Банка должны составлять независимые члены Совета директоров. Не менее чем один член Совета директоров Банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.

4.14. Каждый из членов Совета директоров должен пользоваться доверием акционеров в качестве лиц, способных надлежащим образом исполнять должностные обязанности на основе своих профессиональных и независимых суждений, и нести ответственность за свои действия/бездействие, связанные с исполнением обязанностей членов Совета директоров.

4.15. Процедуры избрания членов Совета директоров, установленные в Положении о Совете директоров Банка, позволяют обеспечить прозрачность для акционеров при получении информации о кандидатах, достаточную для принятия решения о голосовании за того или иного кандидата. Тогда как Программа введения в должность избранных членов совета директоров позволяет обеспечить нового члена Совета директоров необходимыми знаниями о деятельности Банка, стратегии, рисках, внутреннем управлении и корпоративной культуре для успешного и эффективного участия в работе Совета директоров.

4.16. Всем членам Совета директоров должна быть в равной степени обеспечена возможность доступа к документам и информации Банка. Вновь избранным членам Совета директоров в кратчайший срок с момента избрания должна быть предоставлена вся необходимая информация о деятельности Банка и о работе Совета директоров.

4.17. Совет директоров может утвердить план профессионального развития для каждого члена Совета директоров. План профессионального развития для каждого члена Совета директоров составляется в соответствии со стратегическими целями Банка на основе потребностей в профессиональном обучении и развитии. Комитет по назначениям и вознаграждениям Банка должен контролировать исполнение плана профессионального развития.

4.18. Советом директоров в обязательном порядке создаются следующие комитеты:

- 1) Комитет по управлению рисками;
- 2) Комитет по аудиту;
- 3) Комитет по назначениям и вознаграждениям.

В Банке также могут создаваться и другие комитеты в зависимости от уровня риска в деятельности Банка. Деятельность комитетов Совета директоров должна соответствовать требованиям Национального банка и внутренним документам Банка.

4.19. Комитет по управлению рисками и Комитет по аудиту должны возглавляться независимыми членами Совета директоров. Большую долю от общего количества членов указанных комитетов рекомендуется формировать из независимых членов Совета директоров.

4.20. Комитет по назначениям и вознаграждениям определяет уровень выплачиваемого Банком вознаграждения, который должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией, при этом уровень выплачиваемого Банком вознаграждения не должен привести к убыточной деятельности. Комитет должен состоять не менее чем из трех членов Совета директоров, один из которых должен быть независимым. Деятельность Комитета регулируется требованиями законодательства Кыргызской Республики и Положением о комитете.

4.21. Совет директоров должен проводить регулярные заседания (не реже одного раза в квартал) для эффективного выполнения своих функций. Заседания Совета директоров рекомендуется проводить в соответствии с надлежащим образом утвержденным графиком заседаний и планом работы. Подготовка и проведение заседаний Совета директоров должны способствовать максимальной результативности его деятельности.

4.22. Проведение заседаний Совета директоров (как и его комитетов) должно осуществляться в соответствии с установленными процедурами, мерами аутентификации участников и защиты конфиденциальной информации Банка посредством очных заседаний Совета директоров, комитетов Совета директоров, в том числе с возможностью дистанционного участия членов Совета директоров/комитетов. Форму проведения заседания/принятия решений Совета директоров, комитетов Совета директоров в каждом случае следует определять с учетом содержания вопроса повестки дня и необходимости его обсуждения, важности (существенности) принимаемого решения,



а также принимая во внимание мнения всех членов Совета директоров, комитета Совета директоров по выносимому на рассмотрение вопросу.

4.23. В Банке должна действовать процедура ежегодной оценки (самооценки) деятельности Совета директоров в целом, исполнения должностных обязанностей Председателя Совета директоров и индивидуальной оценки каждого члена Совета директоров. Оценка работы Совета директоров и его комитетов должна включать в себя оценку его эффективности, состава, разнообразие знаний и участников и то, насколько эффективно члены и комитеты взаимодействуют для достижения общих целей и стратегий банка. Индивидуальная оценка каждого члена Совета директоров должна демонстрировать, продолжает ли каждый директор вносить эффективный вклад в развитие Банка. У независимых членов Совета директоров должно оцениваться стремление делиться своим мнением вне зависимости от мнений всех остальных членов Совета директоров.

4.24. Общее собрание акционеров может привлекать внешних независимых аудиторов (экспертов) в области корпоративного управления для проведения оценки деятельности Совета директоров и его комитетов. Оценка может включать соответствие требований к составу и структуре Совета директоров, наличие необходимых компетенций у членов Совета директоров, соответствие практики деятельности Совета директоров нормам законодательства, Устава, внутренним документам Банка. Эксперт может оценивать вклад Совета директоров и каждого из его членов в обеспечение устойчивого развития Банка и роста его стоимости в долгосрочной перспективе, а также выявлять направления и рекомендовать меры для улучшений деятельности Совета директоров по управлению Банком. Результаты оценки необходимо принимать во внимание при переизбрании или досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров.

4.25. Совет директоров Банка определяет перечень ключевых работников Банка – сотрудников Банка, деятельность которых напрямую связана с принятием решений и контролем за рисками. К ключевым работникам Банка относятся члены Правления Банка, руководители подразделений (направлений деятельности) и иные работники подразделений, определяемые Советом директоров Банка, которые принимают значительное участие в проводимых банком операциях и сделках. Назначение ключевых работников осуществляется в соответствии с распределением полномочий по принятию решений.

4.26. Деятельность внутренних и внешних аудиторов, соответствующая законодательству Кыргызской Республики, нормативным правовым актам Национального банка и международным стандартам аудита, необходима для достижения эффективности корпоративного управления в Банке.

4.26.1. При выборе внешнего аудитора для представления общему собранию акционеров Совету директоров следует принимать во внимание соблюдение баланса между затратами на проведение аудита и необходимостью обеспечить надлежащее качество внешнего аудита, а также репутацию аудиторской организации.

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

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

4.27. Совет директоров и Правление Банка должны взаимодействовать в духе сотрудничества, действовать в интересах Банка и принимать решения на основе принципов устойчивого развития, справедливого отношения ко всем акционерам и учета мнений заинтересованных лиц, обеспечивая устойчивое развитие и рост стоимости акций Банка в долгосрочной перспективе.

## **5. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

5.1. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка на основании законодательства Кыргызской Республики, Устава Банка, Положения о Правлении Банка и подотчетно Совету директоров.

5.2. Председатель и члены правления Банка должны обладать высокими профессиональными и личностными характеристиками, а также иметь безупречную деловую репутацию и придерживаться высоких этических стандартов.

- 5.3. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Правлению необходимо:
- 5.3.1. обеспечить четкое распределение ответственности, полномочий и подотчетности структурных подразделений, должностных лиц и работников Банка;
  - 5.3.2. установить эффективные системы мониторинга соблюдения политик, утвержденных Советом директоров, процедур и должностных инструкций на всех исполнительных уровнях организационной структуры и периодически проводить оценку адекватности данных систем;
  - 5.3.3. установить надежные информационные системы, которые обеспечивают надлежащую подготовку и своевременное предоставление информации (финансовой, анализ о событиях и условиях рынка и др.), необходимой для принятия управленческих решений;
  - 5.3.4. предоставлять Совету директоров своевременные, содержательные и достоверные отчеты о текущей деятельности, включающие фактические результаты финансовой и операционной деятельности, которые позволяют оценить выполнение прогнозных показателей бизнес-плана и стратегии развития Банка;
  - 5.3.5. предоставлять (не реже одного раза в год) Совету директоров детальную оценку адекватности системы внутреннего контроля Банка, в том числе и по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля;
  - 5.3.6. на периодической основе предоставлять Совету директоров отчеты и рекомендации по управлению рисками, которые позволят обеспечить эффективность и адекватность непрерывного процесса управления рисками;
  - 5.3.7. незамедлительно информировать Совет директоров о любых ухудшениях в экономическом положении Банка или угрозе возникновения такой ситуации;
  - 5.3.8. информировать Совет директоров обо всех выявленных нарушениях законодательства, нормативных правовых актов Национального банка, внутренних политик, утвержденных Советом директоров.
- 5.4. При осуществлении своей деятельности членам Правления следует быть объективными и руководствоваться прежде всего интересами Банка, а не личными интересами или интересами отдельных акционеров, должностных лиц Банка или третьих лиц, прилагая все усилия для обеспечения здоровой и безопасной банковской практики.
- 5.5. Члены Правления Банка обязаны действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение ими следующих фидуциарных обязанностей:
- 5.5.1. выполнять обязанности в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики, Устава Банка, решений (принятых общим собранием акционеров и советом директоров Банка), включая реализацию стратегий и политик;
  - 5.5.2. использовать предоставленные им полномочия в целях выполнения задач и функций, для которых они назначены;
  - 5.5.3. принимать взвешенные решения на основании собственной квалификации и опыта после принятия всех исчерпывающих мер/всевозможных усилий для получения необходимой и доступной информации в разумные сроки;
  - 5.5.4. соблюдать требования по недопущению конфликта интересов;
  - 5.5.5. соблюдать принцип равенства по отношению к акционерам, Совету директоров и должностным лицам Банка;
  - 5.5.6. иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
  - 5.5.7. предпринимать исчерпывающие меры в целях недопущения совершения Банком сделок и проведения операций (сделок) клиентов, которые не имеют очевидного экономического смысла, законной цели и/или которые впоследствии могут нанести ущерб интересам Банка.
- 5.6. В практике управленческой деятельности не следует допускать случаев, когда:

- 5.6.1. в принятии решения участвуют члены Правления, не имеющие соответствующих полномочий согласно функциональному распределению обязанностей, за исключением случаев, когда решение принимается Правлением коллегиально;
- 5.6.2. члены Правления не имеют соответствующей квалификации, необходимых навыков и знаний по тем вопросам, которые входят в их компетенцию;
- 5.6.3. члены Правления не способны осуществлять контроль за работниками Банка, результаты деятельности которых имеют большое значение для Банка (с точки зрения генерируемого дохода, внедрения новых банковских продуктов и др.).

## **6. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ**

- 6.1. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает и организует работу (заседания и делопроизводство) и эффективное текущее взаимодействие общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления банка, а также координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров.
- 6.2. Корпоративный секретарь является должностным лицом Банка, назначается и освобождается от должности решением Совета директоров Банка.
- 6.3. Корпоративный секретарь не имеет обязанностей, непосредственно связанных с принятием корпоративных решений.
- 6.4. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», нормативными правовыми актами Национального банка, Уставом Банка и внутренними документами Банка, а также решениями общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
- 6.5. Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, и пользоваться доверием акционеров.
- 6.6. Корпоративный секретарь должен иметь необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.
- 6.7. Функциональные обязанности Корпоративного секретаря разрабатываются Банком самостоятельно в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними документами Банка. Совмещение самостоятельной должности Корпоративного секретаря Банка с выполнением иных обязанностей в Банке допускается только с согласия Совета директоров Банка и при отсутствии конфликта интересов.
- 6.8. Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен присутствовать на всех заседаниях Совета директоров и вести стенографический протокол (подробный письменный текст выступлений участников) заседаний Совета директоров Банка и осуществлять подготовку протоколов по результатам, в том числе, голосования путем письменного опроса и с использованием средств коммуникаций.
- 6.9. Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен ознакомить с подписанным протоколом всех членов Совета директоров, в том числе путем использования средств коммуникаций.
- 6.10. Корпоративный секретарь Банка обязан действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение им следующих фидуциарных обязанностей:
  - 6.10.1. выполнять свои полномочия с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики, Устава Банка и внутренних документов Банка;
  - 6.10.2. использовать предоставленные ему полномочия;
  - 6.10.3. соблюдать принцип равенства по отношению к акционерам и к членам совета директоров;
  - 6.10.4. соответствовать требованиям законодательства Кыргызской Республики.

## **7. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

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

- 7.1.1. обеспечение эффективной системы внутреннего контроля, в том числе и по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, на всех уровнях управления Банка;
- 7.1.2. осуществление здоровой и безопасной банковской практики;
- 7.1.3. защита интересов Банка от ненадлежащих или незаконных действий акционеров, должностных лиц банка и иных лиц, имеющих возможность влиять на деятельность Банка;
- 7.1.4. соблюдение законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка и внутренних документов Банка;
- 7.1.5. предотвращение конфликта интересов и выявление ситуаций и сфер деятельности, где может возникнуть конфликт интересов;
- 7.1.6. установление оплаты труда, вознаграждений и поощрений работникам (включая Совет директоров и Правление), с учетом не только результатов деятельности Банка, но и в соответствии со стратегическими целями и соблюдением стандартов профессиональной этики Банка;
- 7.1.7. соблюдение требований безопасности и надежности Банка при кредитовании работников и должностных лиц Банка;
- 7.1.8. наличие механизмов, предоставляющих возможность работникам выражать озабоченность о незаконных, неэтичных или сомнительных действиях руководства и обеспечивающих защиту от возможной негативной реакции со стороны руководства.

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

7.3. В целях идентификации и недопущения конфликта интересов Банку необходимо:

- 7.3.1. разработать процедуры информирования Совета директоров и Правления Банка о потенциальных угрозах в деятельности Банка, связанных с конфликтом интересов;
- 7.3.2. обеспечить предоставление должностными лицами и работниками Банка до назначения (избрания) на должность сведений о близких родственниках;
- 7.3.3. вести базу данных о фактах конфликтов интересов.

7.4. В случае возникновения конфликта интересов должностное лицо или работник Банка обязан немедленно уведомить об этом Правление и/или Совет директоров Банка.

7.5. Несвоевременное раскрытие конфликта интересов влечет ответственность в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

7.6. Все сделки со связанными и аффилированными лицами должны осуществляться в полном соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, нормативными требованиями Национального банка и применимыми стандартами корпоративного управления.

## **8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ И ПРОЗРАЧНОСТЬ**

8.1. Для обеспечения прозрачности корпоративного управления Банк может раскрывать на своем официальном сайте или публиковать в ежегодных и периодических отчетах информацию в части корпоративного управления в соответствии с требованиями Национального банка.

8.2. Наиболее важными способами раскрытия информации являются годовой финансовый отчет и нефинансовая отчетность Банка, опубликованные на официальном сайте Банка.

8.3. Официальный сайт Банка служит важным инструментом для раскрытия соответствующей финансовой и нефинансовой информации. Официальный сайт обеспечивает регулярное и своевременное раскрытие информации и предоставляет всем заинтересованным сторонам неограниченный доступ к соответствующей информации, не требуя чрезмерных затрат от Банка.

8.4. Банк должен своевременно раскрывать информацию, предусмотренную законодательством и внутренними документами Банка в соответствии с принципами, и механизмами/подходами к раскрытию и защите информации, установленными Информационной политикой.

8.5. Официальный сайт Банка должен быть хорошо структурирован, удобен для навигации и содержать информацию, необходимую заинтересованным лицам для понимания деятельности Банка и, в частности, для ознакомления с информацией о существенных корпоративных событиях, а также иные сведения о Банке, подлежащие раскрытию.

8.6. На официальном сайте Банка должна быть размещена информация, достаточная для формирования объективного представления о Банке и существенных аспектах ее деятельности. Рекомендуется, чтобы информация размещалась в отдельных тематических разделах сайта.

8.7. Актуализация официального сайта осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю. В Банке на регулярной основе должен осуществляться контроль полноты и актуальности информации, размещенной на сайте, в том числе на иностранных языках. В этих целях должны быть закреплены ответственные лица, отвечающие за полноту и актуальность информации на официальном сайте Банка.

## **9. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ**

9.1. Банк должен стремиться к росту его стоимости в долгосрочной перспективе, обеспечивая при этом согласованность своих экономических, экологических и социальных целей в долгосрочном периоде, а также соблюдение баланса интересов Банка и заинтересованных лиц.

9.2. Деятельность в области устойчивого развития Банка должна осуществляться в соответствии с принципами открытости, подотчетности, прозрачности, этичного поведения, уважения интересов заинтересованных сторон, законности, соблюдения прав человека, нетерпимости к коррупции, недопустимости конфликта интересов.

9.3. Совет директоров и Правление Банка должны обеспечить формирование надлежащей политики и системы в области устойчивого развития и ее внедрение. Все работники и должностные лица Банка на всех уровнях должны вносить вклад в устойчивое развитие. Совет директоров ответственен за формирование в банке системы корпоративного, экологического и социального управления (ESG).

9.4. Банк должен ежегодно раскрывать информацию в области устойчивого развития в целях обеспечения ясности и прозрачности своей деятельности для заинтересованных лиц, с учетом обеспечения защиты информации, составляющей служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну. Информация в области устойчивого развития может быть составлена в соответствии с международными стандартами в области устойчивого развития.

9.5. Банк должен поощрять применение принципов устойчивого развития партнерами и клиентами и способствовать такому применению.

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

10.1. Настоящий Кодекс должен пересматриваться не реже одного раза в год на его актуальность, а также после изменений в законодательстве Кыргызской Республики, которые могут оказать существенное влияние на корпоративное управление и/или требуют внесения изменений в Кодекс.

10.2. В случае противоречия отдельных пунктов настоящего Кодекса законодательству Кыргызской Республики, до приведения в соответствие настоящего Кодекса новым требованиям Банк руководствуется законодательством Кыргызской Республики.