

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**  
**Закрытого акционерного общества «Коммерческий Банк КСБ»**

<b>Предмет регулирования:</b>	регулирует взаимоотношения между органами управления Банка, должностными лицами и акционерами
<b>Субъекты регулирования:</b>	Акционеры, Совет директоров, Правление, корпоративный секретарь, советники, работники Банка
<b>Владелец:</b>	Корпоративный секретарь
<b>Согласовано с:</b>	Юридическим управлением Отделом риск-менеджмента, Отделом комплаенс-контроля, Отделом внутреннего аудита, Отделом кадров и делопроизводства
<b>Одобрено: Одобрено:</b>	Протоколом Правления №14 от 20.02.2025 г. Протоколом Совета директоров №8 от 28.02.2025 г.
<b>Утверждено:</b>	Протоколом Годового общего собрания акционеров от 26 марта 2025 года
<b>Внесены изменения и дополнения:</b>	Первая редакция
<b>Отмененные документы:</b>	-----
<b>Периодичность пересмотра:</b>	Не реже одного раза в год

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления Закрытого акционерного общества «Коммерческий Банк КСБ» (далее по тексту – «Банк») устанавливает правила и рекомендации, которым Банк следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Банка и с другими участниками рынка.
- 1.2. Целью настоящего Кодекса корпоративного управления Банка (далее по тексту – «Кодекс») является повышение прозрачности принятия решений и обеспечение Банком соблюдения и защиты законных прав и интересов всех акционеров, кредиторов, вкладчиков и клиентов Банка.
- 1.3. Кодекс разработан в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального Банка Кыргызской Республики (далее «НПА НБКР»), основан на принципах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности.
- 1.4. Под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров и Правлением Банка в части:
  - определения стратегических целей деятельности Банка, путей их достижения и контроля за достижением этих целей;
  - создания стимулов трудовой деятельности, которые обеспечивают выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
  - достижения баланса интересов акционеров Банка, его кредиторов, включая вкладчиков, и стабильного развития Банка;
  - обеспечения соблюдения законодательства Кыргызской Республики, а также внутренних документов Банка.
- 1.5. Основными компонентами эффективного корпоративного управления в Банке являются:
  - распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления Банка, организация эффективной деятельности Совета директоров и Правления Банка;
  - определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией;
  - создание эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками, и предотвращение конфликта интересов;
  - утверждение внутренних документов по вознаграждениям руководства и ключевых работников Банка;
  - определение и соблюдение стандартов профессиональной этики;
  - обеспечение прозрачности деятельности Банка.
- 1.6. Положения настоящего Кодекса распространяются на членов Совета Директоров, членов Правления, корпоративного секретаря, работников, советников Банка.

## 2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

- 2.1. Принципы корпоративного управления являются основополагающими началами, обеспечивающими формирование, функционирование и совершенствование системы корпоративного управления Банка. Основными принципами корпоративного управления являются:
  - принцип обеспечения прав и интересов акционеров,
  - принцип подотчетности и эффективности деятельности Совета директоров и Правления Банка,
  - принцип информационной открытости и прозрачности деятельности Банка,
  - принцип подконтрольности деятельности Банка,
- 2.2. **Принцип обеспечения прав и интересов акционеров.**

- 2.2.1. Система корпоративного управления – это организационная модель, используемая Банком для защиты интересов акционеров. Банк должен обеспечивать акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с управлением, защиту их законных интересов.
- 2.2.2. Банк обеспечивает реализацию основных прав акционеров:
- право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями;
  - право участия и голосования на общих собраниях акционеров, внесения предложений по повестке общего собрания акционеров, защиту при проведении крупных корпоративных мероприятий (реорганизации, крупных сделках, дополнительной эмиссии и т. д.);
  - право участия в выборах органов управления;
  - право получения доли прибыли Банка (дивидендов);
  - право на своевременное и регулярное получение в полном объеме информации о деятельности Банка, право обращения с письменными запросами и получения мотивированных ответов в установленные сроки.
- 2.2.3. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров. Банк организывает проведение общего собрания акционеров таким образом, чтобы обеспечить равное отношение к акционерам и их участие в нем не было сопряжено с большими материальными и временными затратами.
- 2.2.4. Акционерам предоставляется возможность участвовать в прибыли Банка. Банк обязан предоставлять достаточную информацию для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядка их выплаты.
- 2.2.5. Банк должен доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров в порядке, предусмотренном уставом Банка. Банк обеспечивает акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах. Особенно это касается сделок в области акционерного капитала (акций), которые должны быть максимально обоснованными и прозрачными для акционеров.
- 2.3. **Принцип подотчетности и эффективности деятельности Совета директоров и Правления Банка.** Соблюдение этого принципа обеспечивается тем, что:
- 2.3.1. члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием посредством прозрачной процедуры, что позволяет учитывать мнение акционеров и обеспечивает соответствие состава Совета директоров требованиям НПА НБКР и законодательства Кыргызской Республики (далее по тексту – КР);
- 2.3.2. Общее собрание акционеров вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров Банка;
- 2.3.3. члены Правления Банка назначаются Советом директоров посредством прозрачной процедуры, обеспечивающей и позволяющей соответствие состава Правления требованиям НПА НБКР и законодательства КР;
- 2.3.4. Совет директоров Банка наделен полномочиями на приостановление и/или досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка по основаниям, предусмотренным законодательством КР и внутренними нормативными документами Банка (далее по тексту – ВНД);
- 2.3.5. Совет директоров Банка определяет стратегию развития Банка, утверждает бизнес-план и политики Банка, обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и участвует в управлении банковскими рисками через Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками и Комитет по назначениям и вознаграждениям, через подразделения внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, которые непосредственно ему подчиняются;

- 2.3.6. Правление Банка осуществляет текущее руководство деятельностью Банка в соответствии с утвержденным Советом директоров бизнес-планом (стратегией) и утвержденным Общим собранием акционеров финансовым планом Банка и подотчетно Совету директоров;
- 2.3.7. Правление Банка наделено полномочиями на решение всех вопросов деятельности Банка, кроме тех, которые относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2.3.8. Совет директоров и Правление Банка ежегодно при подготовке Общего собрания акционеров представляют акционерам подробную информацию по каждому вопросу повестки дня;
- 2.3.9. Совет директоров и Правление Банка отчитываются перед акционерами Банка, включают в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год.
- 2.4. Принцип информационной открытости и прозрачности деятельности Банка.**
- 2.4.1. Банк должен обеспечить своевременное и объективное раскрытие информации.
- 2.4.2. Раскрытие информации крайне важно для оценки деятельности Банка акционерами и потенциальными инвесторами. Раскрытие информации о Банке способствует привлечению капитала и поддержанию доверия к Банку. Недостаточная и неясная информация о Банке, напротив, может помешать его успешному функционированию.
- 2.4.3. За раскрытие информации о деятельности Банка отвечает Правление Банка. Выполняя обязанности по раскрытию информации, Правление Банка должно действовать в соответствии с установленными Банком правилами о раскрытии информации. Правление несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой финансовой информации.
- 2.4.4. Своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления необходимо для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами. Акционеры должны иметь равные возможности для доступа к одинаковой информации. Информационная политика Банка должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке.
- 2.4.5. В Банке осуществляется контроль за использованием конфиденциальной и инсайдерской информации.
- 2.5. Принцип подконтрольности деятельности Банка** обеспечивает эффективный контроль за текущей финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Соблюдение данного принципа обеспечивается тем, что:
- 2.5.1. деятельность Банка осуществляется на основе финансового плана, ежегодно утверждаемого Общим собранием акционеров Банка;
- 2.5.2. в Банке четко разграничена компетенция органов и подразделений, осуществляющих контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- 2.5.3. в Банке обеспечена независимость деятельности органов внутреннего контроля и аудита от Правления и подотчетность Совету директоров Банка;
- 2.5.4. Комитет по аудиту обеспечивает эффективное взаимодействие внутреннего и внешнего аудита;
- 2.5.5. в Банке определена процедура эффективного внедрения в деятельность Банка рекомендаций внутреннего и внешнего аудита.

### **3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

- 3.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. Акционеры Банка обязаны добросовестно и разумно осуществлять свои права и обязанности в целях безопасной, здоровой и надежной деятельности Банка.
- 3.2. 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 КР.

- 3.3. 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).
- 3.4. 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.
- 3.5. Банк обязан предоставлять акционерам своевременную и полную информацию о дате, времени и месте проведения Общего собрания акционеров, а также о его повестке дня и материалах, необходимых для формирования обоснованного мнения по каждому вопросу повестки дня. Уведомление акционеров о проведении Общего собрания должно осуществляться в соответствии с законом КР.
- 3.6. Банку запрещается препятствовать взаимодействию акционеров при подготовке к Общему собранию акционеров. Порядок проведения Общего собрания акционеров должен обеспечивать равные возможности для всех присутствующих: высказывать свое мнение, задавать вопросы представителям Банка и участвовать в голосовании.
- 3.7. 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.

#### **4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

- 4.1. Совет директоров Банка – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство Банком в период между Общими собраниями акционеров, в соответствии с внутренним положением о Совете директоров Банка. Положение о Совете директоров утверждается Общим собранием акционеров.
- 4.2. Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность Правления Банка, а также реализует иные ключевые функции.
- 4.3. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Совет директоров:
  - 4.3.1. устанавливает четкие уровни полномочий, ответственности и подотчетности в рамках организационной структуры Банка;
  - 4.3.2. формирует эффективную систему внутреннего контроля и обеспечивает 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;
  - 4.3.3. определяет принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками, соответствующие требованиям, установленным НБКР;
  - 4.3.4. периодически (не реже одного раза в год) оценивает 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;
- 4.3.5. периодически (не реже одного раза в квартал) оценивает текущую банковскую деятельность и финансовые результаты с точки зрения достижения стратегических целей Банка и прогнозных показателей бизнес-планов Банка;
  - 4.3.6. обеспечивает соответствие деятельности Банка и его органов управления законодательству КР, НПА и требованиям НБКР;
  - 4.3.7. рассматривает результаты и принимает меры по итогам внешних, внутренних проверок деятельности Банка;
  - 4.3.8. периодически (не реже одного раза в год) определяет степень эффективности работы, ее соответствие потребностям развития Банка на основе оценки деятельности комитетов Совета директоров и его членов;
  - 4.3.9. устанавливает основные направления деятельности Банка на долгосрочную перспективу и их показатели.
- 4.4. Совет директоров Банка играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов, в том числе между акционерами, Правлением и работниками Банка. Совет директоров 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 КР.
- 4.5. Прозрачность деятельности Совета директоров обеспечивается полным, своевременным раскрытием информации и информированием акционеров о работе Совета директоров, а также доступностью председателя и членов Совета директоров для взаимодействия с акционерами Банка. 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 должна быть опубликована на официальном сайте Банка.
- 4.6. Деятельность внутренних и внешних аудиторов, соответствующая законодательству КР, НПА НБКР и международным стандартам аудита, необходима для достижения эффективности корпоративного управления в Банке. Функции аудита могут быть усилены посредством:
- 1) признания на всех уровнях организационной структуры необходимости и важности работы аудиторов для устойчивости финансового состояния и достижения стратегических целей Банка;
  - 2) принятия мер, укрепляющих независимость и адекватность внутреннего аудита;
  - 3) повышенного внимания со стороны Совета директоров к отчетам и рекомендациям внешних и внутренних аудиторов в целях независимой оценки деятельности Банка;
  - 4) принятия своевременных корректирующих мер в отношении нарушений и недостатков, выявленных аудиторами.
- 4.7. При выборе внешнего аудитора для представления Общему собранию акционеров Совет директоров принимает во внимание соблюдение баланса между затратами на проведение аудита и необходимостью обеспечить надлежащее качество внешнего аудита, а также репутацию аудиторской организации.
- 4.8. Для укрепления своих контролирующих функций Совет директоров проводит регулярные обсуждения с внешним аудитором (не реже одного раза в год) и внутренним аудитором (не реже одного раза в квартал).
- 4.9. Совет директоров вправе привлекать аудиторов для проверки деятельности структурных подразделений, созданных комитетов и должностных лиц Банка.
- 4.10. Совет директоров в обязательном порядке создает следующие комитеты:
- 1) Комитет по управлению рисками;

- 2) Комитет по аудиту;
  - 3) Комитет по назначениям и вознаграждениям.
- 4.11. В Банке также могут создаваться комитет по новым продуктам, комитет по комплаенс-контролю и другие комитеты в зависимости от уровня риска в деятельности Банка.
- 4.12. Комитет по управлению рисками и Комитет по аудиту должны возглавляться независимыми членами Совета директоров.
- 4.13. Деятельность комитетов Совета директоров соответствует требованиям НБКР и ВНД Банка.
- 4.14. В Банке также созданы иные комитеты, в частности:
- 4.14.1. Кредитный комитет, принимающий решения по всем вопросам, касающимся выдачи кредитов, гарантий, обязательств, поручительств, других активов и обязательств, которые по своей сути являются кредитными операциями и несут в себе риск кредитной потери;
- 4.14.2. Комитет по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющий контроль за общей структурой баланса Банка, мониторинг за структурой активов и пассивов, а также обеспечивающий соблюдение политики по управлению активами и пассивами, утвержденной Советом директоров.
- 4.15. Деятельность данных комитетов регулируется согласно законодательству КР и соответствующим внутренним положениям о комитетах, которые утверждаются Советом директоров. Все комитеты в Банке возглавляются председателями указанных комитетов. Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее рассмотрение вопросов с учетом различных мнений.
- 4.16. Во внутренних документах Банка, регламентирующих деятельность всех комитетов, созданных в Банке, определены:
- 4.16.1. цель создания и деятельности комитета;
  - 4.16.2. полномочия комитета;
  - 4.16.3. порядок назначения председателя комитета;
  - 4.16.4. порядок проведения заседаний, которые могут проходить в очном формате (с присутствием членов комитета) или в заочном формате (без присутствия членов комитета, например, через видео-, аудиоконференцию, опросным путем и т. п.), в т.ч. порядок голосования членов комитета;
  - 4.16.5. порядок отчетности;
  - 4.16.6. ответственность каждого члена комитета за принятые и подписанные им решения.
- 4.17. Мнение члена комитета, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и несогласного с принятым решением, выражается при голосовании и отражается в протоколе. Протокол подписывается всеми членами комитета, присутствовавшими на заседании, и секретарем комитета. Члены комитета, не принимавшие участие в заседании, должны быть ознакомлены с протоколом и принятыми решениями под подпись.
- 4.18. Совет директоров Банка должен действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение им следующих фидуциарных обязанностей:
- 4.18.1. действовать в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства КР и устава Банка;
  - 4.18.2. использовать предоставленные ему полномочия в целях выполнения задач и функций, для которых он избран;
  - 4.18.3. 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;
  - 4.18.4. соблюдать требования по недопущению конфликта интересов;

- 4.18.5. соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, не отдавать предпочтение интересам одного акционера перед интересами других;
- 4.18.6. иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством КР;
- 4.18.7. 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.
- 4.19. Права и обязанности членов Совета директоров четко сформулированы и закреплены в Положении о Совете директоров Банка, которое утверждается Общим собранием акционеров Банка и публикуется на официальном сайте Банка.
- 4.20. 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. Результаты оценки необходимо принимать во внимание при переизбрании или досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров.
- 4.21. Совет директоров и Правление Банка взаимодействуют в духе сотрудничества, действуют в интересах Банка и принимают решения на основе принципов устойчивого развития, справедливого отношения ко всем акционерам и учета мнений заинтересованных лиц, обеспечивая устойчивое развитие в долгосрочной перспективе.
- 4.22. Совет директоров проводит регулярную оценку деятельности Правления Банка. Основные критерии оценки соответствуют требованиям, установленным в Правилах формирования системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых НБКР, утвержденных постановлением правления Национального банка.

## 5. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

- 5.1. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка на основании законодательства КР, устава Банка, внутреннего Положения о Правлении и подотчетно Совету директоров Банка.
- 5.2. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Правлению необходимо:
- 5.2.1. обеспечить четкое распределение ответственности, полномочий и подотчетности структурных подразделений, должностных лиц и работников Банка;
- 5.2.2. 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;
- 5.2.3. 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;
- 5.2.4. 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;
- 5.2.5. 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;
- 5.2.6. на периодической основе предоставлять Совету директоров отчеты и рекомендации по управлению рисками, которые позволят обеспечить эффективность и адекватность непрерывного процесса управления рисками;
  - 5.2.7. незамедлительно информировать Совет директоров о любых ухудшениях в экономическом положении Банка или угрозе возникновения такой ситуации;
  - 5.2.8. информировать Совет директоров обо всех выявленных нарушениях законодательства, НПА НБКР, внутренних политик, утвержденных Советом директоров.
- 5.3. Права и обязанности членов Правления сформулированы и закреплены в Положении о Правлении Банка, которое утверждается Советом директоров.
- 5.4. Члены Правления Банка обязаны действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение ими следующих фидуциарных обязанностей:
- 5.4.1. выполнять обязанности в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства КР, устава Банка, решений (принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка), включая реализацию стратегий и политик;
  - 5.4.2. использовать предоставленные им полномочия в целях выполнения задач и функций;
  - 5.4.3. 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;
  - 5.4.4. соблюдать требования по недопущению конфликта интересов;
  - 5.4.5. соблюдать принцип равенства по отношению к акционерам, Совету директоров и должностным лицам Банка;
  - 5.4.6. иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством КР;
  - 5.4.7. 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.

## **6. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА**

- 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. Кандидатура корпоративного секретаря подлежит обязательному согласованию с НБКР.
- 6.3. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом КР "О банках и банковской деятельности", НПА НБКР, уставом Банка и ВНД Банка, а также решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
- 6.4. Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, и пользоваться доверием акционеров. Корпоративный секретарь должен иметь необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.
- 6.5. Функциональные обязанности корпоративного секретаря разрабатываются Банком самостоятельно в соответствии с законодательством КР и внутренними нормативными документами Банка. Права, обязанности и ответственность детально

закреплены в должностной инструкции корпоративного секретаря и Положении о Совете директоров Банка.

- 6.6. Корпоративный секретарь Банка обязан действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение им следующих фидуциарных обязанностей:
  - 6.6.1. выполнять свои полномочия с соблюдением требований банковского законодательства КР, устава Банка и ВНД Банка;
  - 6.6.2. использовать предоставленные ему полномочия;
  - 6.6.3. соблюдать принцип равенства по отношению к акционерам и к членам Совета директоров;
  - 6.6.4. соответствовать требованиям законодательства КР.
- 6.7. 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.
- 6.8. Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен ознакомить с подписанным протоколом всех членов Совета директоров, в том числе путем использования средств коммуникаций.

## **7. СОВЕТНИКИ И КОНСУЛЬТАНТЫ БАНКА**

- 7.1. Совет директоров и Правление Банка вправе привлекать советников, консультантов (специалистов, экспертов и т. п.) для подготовки аналитических, справочных, информационных материалов и рекомендаций по вопросам, отнесенным к их компетенции.
- 7.2. Банк стремится к минимизации привлечения советников и консультантов и приоритетно использует внутреннюю экспертизу. При привлечении советников и консультантов Банк руководствуется принципами эффективности, прозрачности и экономической целесообразности.
- 7.3. Деятельность советников и консультантов осуществляется на основании договора о предоставлении услуг, заключенного в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- 7.4. Советники и консультанты не являются должностными лицами Банка и не могут вовлекаться в осуществление операционной деятельности, включая кредитную деятельность, но не ограничиваясь ею.
- 7.5. Заключение советников и консультантов носят рекомендательный характер, а ответственность за решения, принимаемые Советом директоров и Правлением Банка, на основе рекомендаций советников и консультантов, несут указанные органы.
- 7.6. При привлечении советника Банк руководствуется следующим:
  - 7.6.1. необходимость привлечения советника должна быть обоснована документально и содержать анализ необходимости привлечения советника или консультанта, а также оценку затрат и выгод от его привлечения. Советник или консультант могут быть привлечены только для выполнения узкоспециализированных задач, требующих специальных знаний и опыта, которыми не обладают сотрудники Банка;
  - 7.6.2. вознаграждение советнику или консультанту должно устанавливаться Комитетом по назначениям и вознаграждениям и не должно превышать уровень вознаграждения членов Правления;
  - 7.6.3. договор с советником или консультантом должен содержать четкое определение его функций, целей и срока действия договора. Срок действия договора не может превышать один год, за исключением случаев привлечения советника для реализации долгосрочных проектов, но не более срока реализации проекта;

- 7.6.4. Банком должна быть внедрена система регулярного мониторинга деятельности советников и консультантов и оценки их эффективности. Советнику должны быть установлены конкретные требования по результатам его работы. Результаты работы советников и консультантов должны представляться Совету директоров или Правлению;
- 7.6.5. Правление или Совет директоров обязаны оценивать деятельность каждого советника или консультанта не реже одного раза в год. По результатам оценки принимается решение о целесообразности продления договора;
- 7.6.6. деятельность советника не должна противоречить принципам корпоративного управления, установленным НПА НБКР и настоящим Кодексом. Советник обязан соблюдать стандарты этики, прозрачности и ответственности, закрепленные в настоящем Кодексе;
- 7.6.7. акционерам запрещается непосредственное назначение или направление своих представителей в качестве советников в Банк. Взаимодействие акционеров с Банком по вопросам политики развития и деятельности Банка осуществляется исключительно через Совет директоров и корпоративного секретаря (при необходимости).

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

- 8.1. 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:
  - 8.1.1. 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;
  - 8.1.2. осуществление здоровой и безопасной банковской практики;
  - 8.1.3. защита интересов Банка от ненадлежащих или незаконных действий акционеров, должностных лиц Банка и иных лиц, имеющих возможность влиять на деятельность Банка;
  - 8.1.4. соблюдение законодательства КР, НПА НБКР и ВНД Банка;
  - 8.1.5. предотвращение конфликта интересов и выявление ситуаций и сфер деятельности, где может возникнуть конфликт интересов;
  - 8.1.6. 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;
  - 8.1.7. соблюдение требований безопасности и надежности Банка при кредитовании работников и должностных лиц Банка;
  - 8.1.8. наличие механизмов, предоставляющих возможность работникам выражать озабоченность о незаконных, неэтичных или сомнительных действиях руководства и обеспечивающих защиту от возможной негативной реакции со стороны руководства.
- 8.2. 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.
- 8.3. В Банке разработаны механизмы, обеспечивающие соблюдение требований законодательства и НПА НБКР по предотвращению конфликта интересов и регламентацию операций с аффилированными и связанными с Банком лицами, с членами Правления, Совета директоров, с другими должностными лицами,

значительными участниками, а также любыми другими физическими лицами, связанными с указанными лицами общими интересами.

- 8.4. В целях идентификации и недопущения конфликта интересов Банк:
- 8.4.1. разрабатывает процедуры информирования Совета директоров и Правления Банка о потенциальных угрозах в деятельности Банка, связанных с конфликтом интересов;
  - 8.4.2. обеспечивает предоставление должностными лицами и работниками Банка до назначения (избрания) на должность сведений о близких родственниках;
  - 8.4.3. ведет базу данных о фактах конфликтов интересов.
- 8.5. В случае возникновения конфликта интересов должностное лицо или работник Банка обязан немедленно уведомить об этом Правление и/или Совет директоров Банка.
- 8.6. Несвоевременное раскрытие конфликта интересов влечет ответственность в соответствии с банковским законодательством КР.

## **9. РАСКРЫТИЕ И ПРОЗРАЧНОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ**

- 9.1. Банк признает важность предоставления акционерам, инвесторам, уполномоченному надзорному органу – НБКР и иным заинтересованным лицам полной, достоверной и объективной информации о Банке и о деятельности Банка на рынке финансовых услуг.
- 9.2. Целью раскрытия информации о Банке является донесение этой информации до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия решений, связанных с участием в деятельности Банка или предоставлением денежных средств Банку.
- 9.3. Основными принципами, которыми Банк руководствуется при раскрытии информации, являются:
- 9.3.1. регулярность и оперативность предоставления информации;
  - 9.3.2. доступность информации для акционеров и иных заинтересованных лиц;
  - 9.3.3. достоверность и полнота содержания предоставляемой информации;
  - 9.3.4. соблюдение баланса между открытостью Банка и его коммерческими интересами, а также интересами клиентов;
  - 9.3.5. сбалансированность характера предоставляемой информации (положительной и негативной);
  - 9.3.6. нейтральность предоставляемой информации, т. е. исключение преимущественного удовлетворения интересов одних групп получателей информации перед другими.

## **10. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ БАНКА**

- 10.1. Частью общей системы корпоративного управления является система экологического и социального менеджмента (Ecological Social Management System), которая представляет собой комплекс процедур и практических мероприятий, обеспечивающих последовательное осуществление лучших практик по управлению экологическими и социальными рисками в процессе ведения бизнеса.
- 10.2. Банк стремится 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.
- 10.3. Деятельность в области устойчивого развития Банка осуществляется в соответствии с принципами открытости, подотчетности, прозрачности, этичного поведения, уважения интересов заинтересованных сторон, законности, соблюдения прав человека, нетерпимости к коррупции, недопустимости конфликта интересов.
- 10.4. Совет директоров ответственен за формирование в Банке системы корпоративного, экологического и социального управления (ESG).

## 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 11.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления вступает в действие с момента утверждения Общим собранием акционеров Банка.
- 11.2. Изменения и дополнения в настоящий Кодекс вносятся на основании решения Общего собрания акционеров, принимаемого большинством голосов акционеров, присутствующих на собрании.
- 11.3. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению акционерами Банка, должностными лицами и работниками Банка.
- 11.4. К лицам, нарушившим положения настоящего Кодекса, применяются меры ответственности, предусмотренные законодательством КР и ВНД Банка.
- 11.5. Во исполнение настоящего Кодекса в Банке действуют следующие ВНД:
- 11.5.1. Положение о Совете директоров;
  - 11.5.2. Положение о Правлении;
  - 11.5.3. Положение о Комитете по аудиту;
  - 11.5.4. Положение о Комитете по управлению рисками;
  - 11.5.5. Положение о Комитете по назначениям и вознаграждениям.