

ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ
Закрытого акционерного общества «Коммерческий Банк КСБ»

Предмет регулирования:	задачи и функции Совета директоров Банка, порядок его формирования и осуществления деятельности, а также права, обязанности и ответственность его членов
Субъекты регулирования:	Совет директоров, корпоративный секретарь
Владелец:	корпоративный секретарь
Согласовано с:	Отделом правового сопровождения Отделом риск-менеджмента Отделом комплаенс-контроля Отделом внутреннего аудита Отделом методологии
Одобрено: Утверждено:	Советом директоров, протокол №10 от 25.03.2025 г. Общим собранием акционеров, протокол от 26.03.2025 г.
Внесены изменения и дополнения:	
Отмененные документы:	Положение о Совете директоров Закрытого акционерного общества «Коммерческий Банк КСБ», утвержденное Общим собранием акционеров Закрытого акционерного общества «Коммерческий Банк КСБ» (протокол от 27.03.2024 года).
Периодичность пересмотра:	по мере необходимости

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение о Совете директоров Закрытого акционерного общества «Коммерческий Банк КСБ» (далее по тексту – «Положение») разработано в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (НБКР), Уставом и внутренними нормативными документами Закрытого акционерного общества «Коммерческий Банк КСБ» (далее – «Банк»).
- 1.2. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Банка, разработанным в целях совершенствования системы корпоративного управления в Банке, повышения эффективности управления Банком, а также установления механизма взаимодействия между Советом директоров и другими органами управления Банка.
- 1.3. Положение определяет задачи и функции Совета директоров Банка, порядок его формирования и осуществления деятельности, а также права, обязанности и ответственность его членов.
- 1.4. Совет директоров Банка – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство Банком в период между общими собраниями акционеров.
- 1.5. Настоящее Положение публикуется на официальном сайте Банка.

2. ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 2.1. Главными задачами Совета директоров является создание условий для получения Банком максимальной прибыли и увеличения его активов, осуществление контроля за исполнением решений Общего собрания акционеров и обеспечение защиты прав и законных интересов акционеров Банка в целом, путем осуществления постоянного наблюдения и контроля за управлением Банком его другими органами управления.
- 2.2. В целях достижения поставленных перед ним задач, Совет директоров выполняет следующие функции:
 - 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - 2) установление основных направлений деятельности Банка на долгосрочную перспективу и их показателей;
 - 3) установление четких уровней полномочий, ответственности и подотчетности в рамках организационной структуры Банка;
 - 4) обеспечение эффективной деятельности Правления Банка, в том числе посредством осуществления контроля за его деятельностью и планирования преемственности Правления;
 - 5) объективная оценка, с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Банка и других факторов, оказывающих влияние на его финансово-хозяйственную деятельность, и принятие бизнес-плана Банка (стратегия);
 - 6) обеспечение в Банке эффективной системы внутреннего контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью;
 - 7) создание системы управления рисками, которая позволила бы оценить риски, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности, и минимизировать негативные последствия таких рисков;
 - 8) обеспечение соблюдения существующих в Банке процедур, в рамках которых осуществляется реализация прав акционеров;
 - 9) содействие разрешению корпоративных конфликтов в Банке;
 - 10) формирование эффективной системы внутреннего контроля и обеспечение ее надлежащего функционирования, адекватности 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;

- 11) определение принципов и подходов к организации эффективной системы управления рисками, соответствующей требованиям, установленным НБКР;
 - 12) принятие мер по доведению информации о стратегических целях Банка до всех уровней организационной структуры Банка;
 - 13) периодически (не реже одного раза в квартал) оценка текущей банковской деятельности и финансовых результатов с точки зрения достижения стратегических целей Банка и прогнозных показателей бизнес-планов Банка;
 - 14) обеспечение соответствия деятельности Банка и его органов управления законодательству Кыргызской Республики, нормативным правовым актам и требованиям НБКР;
 - 15) периодически (не реже одного раза в год) определение степени эффективности работы, ее соответствия потребностям развития Банка (выявление недостатков эффективности управления и принятие соответствующих корректирующих действий), на основе оценки деятельности комитетов Совета директоров и его членов;
 - 16) обеспечение соответствия правил и порядка выплат вознаграждения корпоративной культуре Банка, контрольной среде, а также долгосрочным задачам и стратегии Банка;
 - 17) обеспечение раскрытия акционерам достоверной информации о деятельности Банка и другие функции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка;
 - 18) определение перечня 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.
- 2.3. Для выполнения поставленных задач и реализации своих функций Совет директоров обязан руководствоваться следующими принципами:
- 1) принятие решений на основе достоверной информации о деятельности Банка;
 - 2) исключение ограничений прав акционеров на участие в управлении делами Банка, получение информации о Банке;
 - 3) принятие максимально объективных решений в интересах Банка и всех акционеров Банка;
 - 4) равное отношение ко всем акционерам Банка.
- 2.4. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Совет директоров:
- 1) устанавливает четкие уровни полномочий, ответственности и подотчетности в рамках организационной структуры Банка;
 - 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;
 - 3) определяет принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками, соответствующие требованиям, установленным НБКР;
 - 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;

- 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;
- 6) обеспечивает соответствие деятельности Банка и его органов управления законодательству КР, НПА и требованиям НБКР;
- 7) 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.

3. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ЕГО ЧЛЕНОВ

- 3.1. Совет директоров представляет всех акционеров и отчитывается перед ними на годовых и (или) внеочередных собраниях в случае, если такой вопрос внесен в повестку дня внеочередного собрания акционеров Банка.
- 3.2. Члены Совета директоров Банка избираются на общем собрании акционеров Банка сроком на четыре года. Устав банка может ограничить количество сроков, на которое избирается одно и то же лицо. Члены Совета директоров Банка, избранные на собрании акционеров, проходят согласование в НБКР в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.
- 3.3. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров и не может быть менее пяти и более одиннадцати человек. Количественный состав Совета директоров должен быть нечетным.
- 3.4. Членами Совета директоров Банка могут быть избраны только физические лица, обладающие полной дееспособностью и соответствующие установленным НБКР требованиям безупречной деловой репутации, профессиональной пригодности и опыта работы. Трудовые договоры или иные подобные соглашения и контракты с членами Совета директоров Банка не заключаются, а трудовое законодательство Кыргызской Республики на них не распространяется. Совет директоров может быть избран как из числа акционеров, так и иных приглашенных специалистов-экспертов, обладающих признанной репутацией, профессиональным опытом и знаниями в следующих областях: корпоративные финансы и финансовый учет, антикризисное управление, стратегическое управление, корпоративное управление (организация работы Совета), корпоративное право, юриспруденция, организация коллективной работы, экономические, финансовые, банковские вопросы, а также вопросы в сфере информационных технологий.
- 3.5. Кандидаты на должность Председателя и членов Совета директоров Банка должны отвечать минимальным требованиям, установленным НБКР для должностных лиц коммерческих банков.
- 3.6. Членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров, и по решению Общего собрания акционеров может выплачиваться вознаграждение.
- 3.7. Не менее одной трети состава Совета директоров Банка должны составлять независимые члены Совета директоров. При этом независимым членом Совета директоров признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции и которое может выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния Правления Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных лиц. Не менее чем один член Совета директоров Банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.
- 3.8. Критерии независимости устанавливаются действующим законодательством Кыргызской Республики.

- 3.9. Каждый член Совета директоров при принятии решения по вопросам деятельности Банка должен быть объективным и руководствоваться интересами Банка, а не своими интересами или интересами отдельных участников (учредителей, акционеров) и должностных лиц Банка.
- 3.10. Членами Совета директоров Банка не могут быть лица:
- 1) являющиеся членом Правления банка или занимающие иные должности в банке;
 - 2) являющиеся должностным лицом или значительным акционером другого банка или небанковской финансово-кредитной организации, поднадзорных НБКР;
 - 3) не соответствующие установленным НБКР требованиям, а также лица, которым по законодательству или решением суда запрещено занимать такие должности.
- 3.11. В случае если член Совета директоров Банка уже после его избрания совершит действие, в результате которого он может перестать быть независимым, то он обязан подать заявление в Совет директоров с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае, а также в случае, когда Совету директоров станет иным образом известно об указанных изменениях или обстоятельствах, Совет директоров обязан проинформировать об этом Общее собрание акционеров (годовое и/или внеочередное).
- 3.12. Член Совета директоров может в любое время добровольно сложить с себя полномочия, представив письменное заявление в Совет директоров Банка. В этом случае полномочия члена Совета директоров Банка прекращаются со дня рассмотрения Советом директоров заявления, если иная дата не указана в самом заявлении, которая не может быть ранее дня подачи заявления.
- 3.13. По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.
- 3.14. Полномочия членов Совета директоров Банка прекращаются досрочно в случаях:
- 1) ненадлежащего исполнения членами Совета директоров своих обязанностей;
 - 2) невозможности исполнения членами Совета директоров своих обязанностей вследствие выезда за пределы республики на постоянное жительство, длительной болезни.
- 3.15. Член Совета директоров Банка подлежит освобождению от занимаемой должности по решению НБКР в случае:
- 1) утраты безупречной деловой репутации;
 - 2) выявления факта сокрытия конфликта интересов или заинтересованности при заключении сделок Банка;
 - 3) если лицо сокрыло информацию, которая свидетельствует о его несоответствии квалификационным требованиям, требованиям к независимости и безупречной деловой репутации;
 - 4) когда по оценке НБКР действия или бездействие члена Совета директоров несут угрозу финансовой стабильности Банка.
- 3.16. В случае если срок полномочий членов Совета директоров Банка истек, а новый состав Совета директоров не избран, то старый состав Совета директоров исполняет свои обязанности до избрания нового состава Совета директоров.
- 3.17. Информация о составе и членах Совета директоров, 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.
- 3.18. Совет директоров разрабатывает и утверждает программу введения в должность избранных членов Совета директоров и может утвердить план профессионального развития для каждого члена Совета директоров. При этом, 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. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

- 4.1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- 4.2. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- 4.3. Председатель Совета директоров:
- 1) организует работу Совета директоров;
 - 2) представляет интересы Банка во всех международных организациях и органах государственной власти и управления Кыргызской Республики, в НБКТ и других учреждениях Кыргызской Республики;
 - 3) руководит стратегическим планированием деятельности Банка;
 - 4) исполняет контрольные функции по важнейшим показателям деятельности Банка;
 - 5) созывает заседания Совета директоров и организует принятие решения без созыва заседания Совета директоров;
 - 6) заключает (перезаключает) трудовые договоры с членами Правления Банка (включая его Председателя и Заместителей Председателя);
 - 7) организует на заседаниях ведение протокола;
 - 8) подписывает принятые Советом директоров решения, а также распоряжения, постановления и протоколы (выписки из протоколов);
 - 9) выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка и другими внутренними нормативными документами Банка.
- 4.4. Председатель Совета директоров должен обеспечить эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами Банка. 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.
- 4.5. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка, уполномоченный на это советом директоров Банка.

5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

- 5.1. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает и организует работу (заседаний и делопроизводство) и эффективное текущее взаимодействие Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров. Корпоративный секретарь обеспечивает скоординированную и оперативную работу членов Совета директоров с акционерами Банка и их представителями, с Правлением, руководителями и работниками подразделений Банка с целью обеспечения эффективной деятельности Совета директоров.
- 5.2. Корпоративный секретарь является должностным лицом Банка, назначается и освобождается от должности решением Совета директоров 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. Совет директоров вправе в любое время переизбрать корпоративного секретаря. 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.
- 5.3. К функциям корпоративного секретаря Банка относятся:

- 1) формирование повестки дня заседания Совета директоров в соответствии с Планом работы Совета директоров и предложениями, поступившими от членов Совета директоров, Правления, Комитета по аудиту, подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля Банка;
- 2) подготовка и рассылка документов и материалов, необходимых для организации и проведения заседания Совета директоров;
- 3) организация подготовки и представления документов (информации) по запросам членов Совета директоров;
- 4) прием предложений акционеров по повестке дня Общего собрания акционеров, в том числе и по кандидатам в выборные органы и вынесение их на рассмотрение Совета директоров Банка;
- 5) подготовка запросов и ответов на письма от имени Совета директоров Банка;
- 6) сбор листов согласования, заполненных членами Совета директоров Банка;
- 7) оформление протоколов заседаний Совета директоров и выписок из протоколов заседаний Совета директоров;
- 8) рассылка документов, утвержденных Советом директоров;
- 9) разработка и ведение номенклатуры дел Совета директоров;
- 10) осуществление контроля за ходом выполнения решений Совета директоров и Общего собрания акционеров Банка;
- 11) подготовка запросов о предоставлении информации (материалов) по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров в адрес подразделений Банка;
- 12) контроль за правильностью оформления документов, выносимых на рассмотрение и утверждение Советом директоров;
- 13) подготовка по поручению Председателя Совета директоров (заместителя Председателя Совета директоров) проектов отдельных документов и решений Совета директоров, в том числе проекта Плана работы Совета директоров;
- 14) организация ведения записи хода заседаний Совета директоров, в том числе путем ведения протокола, стенографического отчета или аудио и/или видеозаписи;
- 15) обеспечение хранения протоколов, стенографических отчетов, аудио и/или видеозаписей, материалов и других документов заседаний членов Совета директоров;
- 16) выполнение иных функций, предусмотренных настоящим Положением, поручениями Председателя и членов Совета директоров Банка.

6. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 6.1. Заседания Совета директоров Банка проводятся в соответствии с Планом работы Совета директоров, утвержденным на один год, и Графиком проведения заседаний, а также по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.
- 6.2. План работы Совета директоров может формироваться по следующим основным направлениям:
 - 1) стратегическое развитие Банка;
 - 2) среднесрочное и текущее планирование деятельности Банка;
 - 3) организация деятельности Совета директоров;
 - 4) контроль за деятельностью Правления;
 - 5) контроль за выполнением решений Совета директоров и Общего собрания акционеров Банка.
- 6.3. План работы Совета директоров должен включать:
 - 1) вопросы, подлежащие рассмотрению на заседаниях Совета директоров Банка в текущем году (ежемесячно, поквартально);
 - 2) перечень подразделений, органов Банка, ответственных за подготовку вопросов к рассмотрению на заседаниях Совета директоров.
- 6.4. План работы Совета директоров формируется корпоративным секретарём на основе предложений членов Совета директоров, Председателя Правления, Комитета по

аудиту, Комитета по управлению рисками, подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля Банка.

- 6.5. 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 должна включать в себя оценку его эффективности, состава, разнообразия 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.

7. ПОРЯДОК СОЗЫВА ЗАСЕДАНИЯ

- 7.1. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе или по требованию:
- 1) члена (членов) Совета директоров Банка;
 - 2) Правления Банка;
 - 3) Комитета по аудиту и подразделения внутреннего аудита Банка;
 - 4) Комитета по управлению рисками и подразделения риск-менеджмента;
 - 5) уполномоченного государственного органа Кыргызской Республики, регулирующего рынок ценных бумаг, в случае выявления нарушений законодательства Кыргызской Республики по ценным бумагам.
- 7.2. На первом заседании Совета директоров Банка в новом составе в обязательном порядке решается вопрос об избрании Председателя Совета директоров, при необходимости – Заместителя Председателя.
- 7.3. Требование о созыве заседания Совета директоров должно содержать:
- 1) указание инициатора проведения заседания (имя инициатора либо наименование органа или юридического лица, предъявившего требование);
 - 2) формулировки вопросов повестки дня;
 - 3) мотивы вынесения вопросов повестки дня;
 - 4) информацию (материалы) по вопросам повестки дня;
 - 5) адрес, по которому следует отправить ответ на предъявленное требование.
- 7.4. Требование о созыве заседания Совета директоров должно быть оформлено письменно и подписано лицом, требующим его созыва. В случае предъявления требования коллегиальным органом, требование должно быть подписано председателем органа и членами такого органа, голосовавшими за принятие решения о предъявлении требования.
- 7.5. Требование о созыве заседания Совета директоров с приложением всех необходимых материалов (информации) направляется Председателю Совета директоров с одновременным направлением копий всех документов корпоративному секретарю Банка. Датой предъявления требования считается дата получения его Председателем Совета директоров Банка.
- 7.6. Председатель Совета директоров вправе отказать в созыве заседания в случае, когда:
- 1) требование о созыве противоречит положениям нормативных правовых актов, Устава Банка, настоящего положения и иных внутренних документов Банка;
 - 2) инициатор созыва не имеет права требовать созыва заседания Совета директоров в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, Уставом Банка и настоящим Положением;
 - 3) вопрос(ы) повестки дня, указанные в требовании, не относятся к компетенции Совета директоров Банка.

- 7.7. Председатель Совета директоров обязан рассмотреть предъявленное требование и принять решение о созыве заседания Совета директоров или об отказе в созыве в течение 7 (семи) дней с даты предъявления требования.
- 7.8. Корпоративный секретарь обязан уведомить инициатора созыва заседания о принятом решении в течение 10 (десяти) дней с даты принятия решения посредством почтовой, телеграфной, телефонной, электронной или иной связи.
- 7.9. Заседание Совета директоров, созванное по требованию лиц, указанных в пункте 7.1. настоящего Положения, должно быть проведено не позднее чем через 20 рабочих дней с даты предъявления требования. Председатель Совета директоров имеет право включить вопросы, поступившие от указанных лиц, в повестку дня очередного заседания Совета директоров.
- 7.10. Члены Совета директоров, Правление, Комитет по аудиту, подразделение внутреннего аудита, подразделение риск-менеджмента и подразделение комплаенс-контроля Банка вправе предлагать Председателю Совета директоров к рассмотрению вопросы для включения в повестку дня заседания Совета директоров Банка.
- 7.11. Уведомление о проведении заседания направляется корпоративным секретарем каждому члену Совета директоров в письменной форме посредством электронной, почтовой, телеграфной, телефонной или иной связи не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты проведения заседания Совета директоров, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Положением. Вместе с уведомлением о проведении заседания Совета директоров членам Совета директоров направляются материалы (информация).
- 7.12. Уведомление о проведении заседания должно содержать:
- 1) указание инициатора созыва заседания Совета директоров, в случае если заседание созвано по требованию (имя инициатора либо наименование органа или юридического лица, предъявившего требование);
 - 2) форму проведения заседания;
 - 3) формулировки вопросов повестки дня;
 - 4) дату, место и время проведения заседания.

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 8.1. Все решения принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета директоров Банка при наличии кворума - не менее 2/3 от общего числа голосов членов Совета директоров Банка. В случае равенства голосов членов Совета директоров Председатель Совета директоров имеет решающий голос.
- 8.2. При голосовании каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену не допускается.
- 8.3. При проведении очного заседания Председатель Совета директоров сообщает присутствующим о наличии кворума для проведения заседания Совета директоров и оглашает повестку дня заседания Совета директоров.
- 8.4. Заседание Совета директоров включает в себя следующие стадии:
- 1) выступление члена Совета директоров или приглашенного лица с докладом по вопросу повестки дня;
 - 2) обсуждение вопросов повестки дня;
 - 3) голосование по вопросам повестки дня;
 - 4) оглашение итогов голосования и решений по вопросам повестки дня.
- 8.5. Решения по следующим наиболее важным вопросам принимаются на очном заседании:
- 1) об утверждении приоритетных направлений деятельности и бизнес-плана Банка (стратегия);
 - 2) о вынесении на Общее собрание акционеров вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;

- 3) о вынесении на Общее собрание акционеров рекомендаций о величине, условиях и порядке увеличения или уменьшения количества обращаемых акций;
- 4) о подготовке рекомендаций по размеру годовых дивидендов.
- 8.6. При принятии решений Советом директоров Банка члены Совета, присутствующие на заседании, обязаны выразить свое мнение по вопросам повестки дня путем голосования («за», «против», «воздержался»).
- 8.7. Мнение члена Совета директоров, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и не согласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе.
- 8.8. На очном заседании Совета директоров Банка при принятии решения по повестке дня учитывается мнение отсутствующих членов Совета директоров, если они были поданы в письменном виде Председателю или корпоративному секретарю до проведения заседания электронным сообщением, телеграфом, телетайпом или иным способом.
- 8.9. На очное заседание Совета директоров Банка могут быть приглашены члены Правления Банка, руководители и сотрудники подразделений и члены комитетов Банка, работники его дочерних обществ, представители органов государственной власти, а также иные лица.
- 8.10. Очное заседание Совета Директоров также может проводиться за пределами Банка или Кыргызской Республики, если, в свою очередь, этот вопрос был согласован со всеми членами Совета директоров. В случае если член Совет директоров не выразил возражение в ответ на уведомление о проведении заседания Совета директоров за пределами Банка или Кыргызской Республики в течение 24 часов после получения уведомления, согласование считается полученным.
- 8.11. Очное заседание Совета Директоров может проводиться посредством видеоконференции, когда все члены Совета директоров могут одновременно видеть и слышать друг друга.

9. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ЗАОЧНЫМ ГОЛОСОВАНИЕМ

- 9.1. Результаты голосования по вопросам повестки дня заседания, проводимого в заочной форме, подводятся на основании заполненных и подписанных членами Совета Директоров бюллетеней (листов согласования), полученных корпоративным секретарем в срок, установленный в уведомлении о проведении заочного голосования.
- 9.2. Бюллетени (листы согласования), направленные членам Совета директоров для голосования, должны содержать:
 - 1) повестку дня и вопросы, поставленные на голосование;
 - 2) формулировку предлагаемого решения по вопросам повестки дня;
 - 3) крайний срок предоставления бюллетеней (листов согласования).
- 9.3. При заполнении бюллетеня (листа согласования) для заочного голосования член Совета директоров ставит свою роспись только в одном из возможных вариантов голосования («за», «против», «воздержался») по каждому вопросу повестки дня. Заполненный бюллетень (лист согласования) должен быть подписан членом Совета директоров с указанием его фамилии и инициалов.
- 9.4. Бюллетень (лист согласования), заполненный с нарушением требований, указанных в пункте 9.3. настоящего Положения, признается недействительным и не участвует в определении кворума, необходимого для принятия решения заочным голосованием, и не учитывается при подсчете голосов.
- 9.5. Заполненный и подписанный бюллетень (лист согласования) направляется членом Совета директоров в срок, указанный в бюллетене (листе согласования), посредством электронной или факсимильной связи корпоративному секретарю с последующим направлением ему оригинала бюллетеня (листа согласования).
- 9.6. Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров, чьи бюллетени (листы согласования) были получены корпоративным секретарем

Банка в оригинале либо посредством электронной или факсимильной связи не позднее даты окончания приема бюллетеней (листов согласования). Бюллетень (лист согласования), полученный корпоративным секретарем по истечении срока, указанного в бюллетене (листе согласования), не учитывается при подсчете голосов и подведении итогов заочного голосования.

- 9.7. На основании полученных бюллетеней (листов согласования) корпоративный секретарь оформляет протокол Совета директоров в порядке, установленном настоящим Положением.

10. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 10.1. На очном заседании Совета директоров корпоративным секретарем ведется протокол. Для установления реального механизма ответственности членов Совета директоров на заседании Совета директоров наряду с протоколами должен вестись стенографический отчет (подробный письменный текст выступлений участников).
- 10.2. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 10 (десяти) календарных дней после его проведения (подведения итогов заочного голосования).
- 10.3. В протоколе заседания Совета директоров указываются:
- 1) фирменное наименование Банка;
 - 2) форма проведения заседания;
 - 3) место и время проведения заседания (подведения итогов голосования);
 - 4) члены Совета директоров, присутствующие на заседании (участвовавшие в заочном голосовании);
 - 5) информация о наличии кворума заседания;
 - 6) повестка дня заседания;
 - 7) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
 - 8) принятые решения.
- 10.4. Председательствующий и корпоративный секретарь несут ответственность за правильность составления протокола. Протокол и стенографический отчет 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 под роспись.
- 10.5. В случае принятия решения Советом директоров заочным голосованием к протоколу приобщаются заполненные членами Совета директоров бюллетени (листы согласования).
- 10.6. Решения, принятые Советом директоров, доводятся до сведения лиц и/или подразделений Банка, ответственных за исполнение этих решений, в письменной форме путем направления соответствующей выписки из протокола заседания Совета директоров в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента подписания протокола заседания Совета директоров путем личного вручения или посредством электронной, почтовой или иной связи.
- 10.7. Протоколы, стенографический отчет, аудио и видеозаписи заседаний Совета директоров хранятся у корпоративного секретаря по месту нахождения Правления Банка.
- 10.8. Решение Совета директоров вступает в силу с даты его принятия.

11. ПОЛНОМОЧИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

- 11.1. В полномочия Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- 11.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение стратегических целей Банка, рассмотрение и утверждение представленного Правлением бизнес-плана Банка (стратегии);
- 2) регулярный контроль осуществления в Банке непрерывного, надлежащего и эффективного процесса управления рисками, а также соблюдения политики управления рисками;
- 3) представление Банка в судах в случаях неисполнения Правлением Банка решений Общего собрания акционеров и/или Совета директоров;
- 4) избрание Председателя Совета директоров;
- 5) избрание Председателя Правления Банка и Заместителей Председателя Правления Банка;
- 6) определение количественного состава Правления Банка и по представлению Председателя Правления утверждение, отстранение и решение вопроса о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка;
- 7) определение условий и размера оплаты труда Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления и членов Правления Банка;
- 8) утверждение Положения о Совете директоров, о Правлении Банка, Комитете по аудиту Банка, других комитетах и других внутренних нормативных документов Банка, отнесенных к компетенции Совета Директоров, положений о структурных подразделениях, подотчетных Совету директоров;
- 9) рассмотрение и утверждение представленных Правлением Банка политик по всем видам деятельности Банка;
- 10) по представлению Правления Банка принятие решения о создании и/или ликвидации филиалов и представительств Банка;
- 11) утверждение представленной Правлением организационной структуры Банка;
- 12) созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров Банка;
- 13) формирование и утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, кроме случаев, установленных законодательством и Уставом Банка, а также решение других вопросов, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, и исполнением его решений в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;
- 14) выбор профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг, и поручение Правлению заключить с ним договор на ведение и хранение реестра акционеров Банка и проведение общих собраний Банка;
- 15) в обязательном порядке создание следующих комитетов: Комитет по управлению рисками; Комитет по аудиту; Комитет по назначениям и вознаграждениям;
- 16) создание Кредитного комитета, назначение, отстранение и решение вопроса о прекращении полномочий его членов;
- 17) утверждение, отстранение и решение вопроса о прекращении полномочий, определение размера оплаты труда корпоративного секретаря, руководителей и сотрудников подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля;
- 18) проверка деятельности исполнительных органов и должностных лиц Банка, принятие мер по итогам указанных проверок;
- 19) решение вопросов о привлечении к ответственности должностных лиц Банка;
- 20) подготовка и представление общему собранию акционеров рекомендации относительно избрания внешнего аудитора Банка и определения размера оплаты его услуг;
- 21) по представлению Правления Банка принятие окончательного решения по вопросам кредитования: инсайдеров и аффилированных лиц, по кредитам, относящимся к разряду крупного риска, лицам, не отвечающим основным требованиям по кредитным операциям Банка, согласно внутренним документам Банка;

- 22) принятие решений о заключении сделок (операций) с аффилированным или связанным с банком лицом, сделок с заинтересованностью и решений по кредитам и активам, несущим в себе кредитный риск, размер которых устанавливается НБКР, а также одобрение сделок, несущих крупный риск;
 - 23) рекомендация Общему собранию акционеров величины, условий и порядка увеличения или уменьшения количества обращаемых акций Банка;
 - 24) принятие решений о выпуске Банком неконвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг;
 - 25) рассмотрение или передача на рассмотрение Общего собрания акционеров действий Банка, совершение которых требует такого утверждения;
 - 26) ознакомление с финансовым отчетом, заключениями внешнего аудитора, подразделения внутреннего аудита и Комитета по аудиту, докладами и ежегодным отчетом;
 - 27) подготовка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
 - 28) принятие решения о приобретении или выкупе размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг, кроме акций;
 - 29) контроль за деятельностью Правления Банка, проверка деятельности Правления и должностных лиц Банка;
 - 30) рассмотрение результатов и принятие мер по итогам проверок внешнего аудитора, подразделения внутреннего аудита, Комитета по аудиту и органов банковского надзора;
 - 31) надзор в отношении действий Правления Банка, предпринимаемых для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков;
 - 32) утверждение процедуры внутреннего контроля за деятельностью Банка и годового плана работы подразделения внутреннего аудита;
 - 33) сохранение адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, а также осуществление надзора за проведением Правлением Банка мониторинга эффективности системы внутреннего контроля;
 - 34) рассмотрение Отчета отдела комплаенс-контроля, осуществляющего контроль в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (ПФТД/ЛПД), а также заслушивание информации о существующих недостатках и проблемах в организации деятельности по ПФТД/ЛПД, принимаемых мерах по их устранению, мерах, предпринятых в целях пресечения вовлечения Банка в проведение операций по ПФТД/ЛПД, а также операций, имеющих признаки подозрительных операций. По итогам рассмотрения Отчета установление контроля за деятельностью отдела комплаенс-контроля и Правления Банка по устранению отмеченных в Отчете нарушений и принятию мер по недопущению нарушений политики по ПФТД/ЛПД;
 - 35) принятие решения на совершение крупной сделки, стоимость которой составляет от 10 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;
 - 36) принятие решения о создании и/или приобретении дочерней или зависимой компании;
 - 37) принятие решения по иным вопросам, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка.
- 11.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы им на рассмотрение Правления Банка.
- 11.4. Совет директоров для эффективного выполнения вопросов, отнесенных к его компетенции, имеет право:

- 1) инициировать созыв внеочередного собрания акционеров;
 - 2) вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров;
 - 3) иметь доступ к любой информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка для исполнения своих обязанностей;
 - 4) получать от Правления Банка, Комитета по аудиту, подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля Банка необходимые разъяснения, входящие в компетенцию их деятельности;
 - 5) требовать проведения заседания Правления и Комитета по аудиту;
 - 6) создавать консультационный совет, комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к его компетенции и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия по ним решений.
- 11.5. Член Совета директоров для осуществления своих функций вправе:
- 1) запрашивать у Правления, Комитета по аудиту и подразделения внутреннего аудита, а также у должностных лиц Банка и руководителей его обособленных и других структурных подразделений любую информацию о финансово-хозяйственной деятельности Банка для исполнения своих обязанностей;
 - 2) знакомиться с учредительными и другими внутренними нормативными документами Банка, регулирующими его деятельность и деятельность обособленных и других структурных подразделений;
 - 3) требовать проведения заседания Совета директоров Банка;
 - 4) вносить письменные предложения по формированию плана работы Совета директоров;
 - 5) в установленном порядке вносить вопросы в повестку дня заседаний Совета директоров;
 - 6) требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;
 - 7) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка и настоящим Положением.
- 11.6. Член Совета директоров может запрашивать документы и информацию, необходимую для принятия решения по вопросам компетенции Совета директоров, непосредственно лично или через корпоративного секретаря. Документы и информация Банка должны быть предоставлены члену Совета директоров не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления соответствующего запроса.
- 11.7. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
- 11.8. Члены Совета директоров обязаны:
- 1) при исполнении своих обязанностей хранить верность Банку и прилагать все усилия к защите, в первую очередь, исключительно интересов Банка, проведению и обеспечению разумной и здоровой банковской практики;
 - 2) соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики, Устава, настоящего Положения и других внутренних документов Банка;
 - 3) регулярно участвовать на заседаниях Совета директоров;
 - 4) выносить на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросы, которые требуют решения Общего собрания акционеров;
 - 5) участвовать на Общих собраниях акционеров и отвечать на вопросы участников собрания;
 - 6) соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, не отдавать предпочтение интересам одного акционера перед интересами других;
 - 7) проводить расследования, принимать обоснованные решения, оценивая риски и неблагоприятные последствия;

- 8) воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между его интересами и интересами Банка;
 - 9) не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц информацию, составляющую банковскую и коммерческую тайну, во время исполнения им своих функций и после завершения работы в Банке.
- 11.9. Совет директоров вправе привлекать советников, консультантов (специалистов, экспертов и т. п.) для подготовки аналитических, справочных, информационных материалов и рекомендаций по вопросам, отнесенным к его компетенции.
- 11.10. Совет директоров вправе привлекать аудиторов для проверки деятельности структурных подразделений, созданных комитетов и должностных лиц Банка.
- 11.11. Совет директоров ответственен за формирование в Банке системы корпоративного, экологического и социального управления (ESG).

12. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

- 12.1. 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. Члены Совета директоров обязаны содействовать раскрытию фактов, способствующих возникновению конфликта интересов. В этой связи они обязаны довести до сведения Совета директоров, Правления, подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля Банка информацию в письменном виде:
- 1) о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) количеством голосующих акций (долей, паев), превышающим размер, установленный законодательством Кыргызской Республики;
 - 2) о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
 - 3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;
 - 4) о фактах приобретения ими акций (долей) Банка, акций (долей) его дочерних, зависимых обществ;
 - 5) о ставших известными им фактах, которые могут повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.
- 12.2. Указанная информация должна быть доведена до сведения в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения таких обстоятельств.
- 12.3. Член Совета директоров или Правления банка, являющийся стороной сделки или предполагаемой сделки, должен в письменной форме раскрыть Банку информацию о степени его заинтересованности в сделке и/или степени взаимоотношений с конкретным лицом. Раскрытие информации членом Совета директоров или Правления Банка должно быть осуществлено сразу после того, как члену Совета директоров или Правления Банка стало известно о существовании подобной сделки или предполагаемой подобной сделке.
- 12.4. Раскрытие информации осуществляется в случае, если заключение сделки предоставит имущественную или финансовую или иную выгоду члену Совета директоров или Правления Банка или другим связанным с ним лицам.
- 12.5. Член Совета директоров и член Правления Банка должны не реже одного раза в год представлять соответственно Совету директоров и Правлению Банка письменную информацию, касающуюся его коммерческого, предпринимательского или иного материального интереса (личный интерес).
- 12.6. Если в случае возникновения конфликта интересов Совет директоров отказывается голосовать или не может принять решение по возникшему вопросу, члены Совета могут большинством голосов принять решение о передаче этого вопроса на

рассмотрение Общего собрания акционеров на годовом или внеочередном Общем собрании акционеров Банка.

- 12.7. Совет Директоров рассматривает все условия совершения сделок между Банком со связанными лицами, аффилированными лицами, руководящими работниками аффилированных лиц, родственниками связанных лиц. Окончательное решение по сделкам, заключенным между Банком и его связанными и аффилированными лицами, должно быть принято Советом директоров. Член Совета директоров не принимает участие в обсуждении и голосовании по вопросам, в которых он имеет личный интерес (прямо или косвенно), и не должен присутствовать при рассмотрении вопросов, по которым он имеет личную заинтересованность.
- 12.8. Информация о сделках Банка с заинтересованными лицами включается в годовой отчет Банка и представляется на годовое Общее собрание акционеров Банка.
- 12.9. Совет директоров банка играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов, в том числе между исполнительными органами и работниками Банка. Совет директоров Банка несет ответственность за организацию системы по идентификации и недопущению конфликта интересов, обеспечение прозрачности деятельности Банка, своевременность и полноту раскрытия информации, а также обеспечение необременительного доступа акционеров Банка к документам Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- 12.10. 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.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

- 13.1. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком и акционерами за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, а также за ущерб, причиненный Банку их виновными действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- 13.2. Члены Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку ущерба, или не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности за причинение Банку ущерба. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.
- 13.3. При принятии решений Совет директоров обязан тщательно учитывать риски и возможные последствия принимаемых решений, как в краткосрочном, так и в долгосрочном аспектах деятельности Банка. Совет директоров должен предпринять необходимые меры для получения всей информации, необходимой для принятия наиболее обоснованного решения, действуя при этом добросовестно, целесообразно и разумно в рамках действующего законодательства, Устава Банка и его других внутренних документов.
- 13.4. Совет директоров совместно с Правлением Банка ответственен за обеспечение адекватной и эффективной деятельности Банка в области ПФТД/ЛПД, а также предотвращения вовлечения Банка в проведение операций, имеющих признаки подозрительных операций.
- 13.5. Совет директоров Банка несет ответственность за установление в Банке эффективных систем оценки, мониторинга и контроля с целью поддержания адекватного уровня капитала в соответствии с рисками в деятельности Банка.
- 13.6. В случае возникновения у Банка признаков угрозы банкротства Совет директоров Банка обязан:
 - 1) принять экстренные необходимые меры по предупреждению банкротства Банка;
 - 2) безотлагательно созвать внеочередное общее собрание акционеров;

- 3) немедленно уведомить НБКР о возникновении в Банке признаков угрозы банкротства и о результатах рассмотрения Советом директоров вопроса о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка, а также о принимаемых и планируемых срочных необходимых мерах по предупреждению банкротства Банка.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 14.1. Настоящее Положение, а также все изменения и дополнения к нему утверждаются Общим собранием акционеров.
- 14.2. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, регулируются действующим законодательством Кыргызской Республики, а также внутренними нормативными документами Банка.
- 14.3. В случае изменения законодательства Кыргызской Республики и/или вступления в противоречие с ним отдельных статей настоящего Положения, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящее Положение необходимо руководствоваться действующим законодательством Кыргызской Республики.