	УТВЕРЖДЕНО Общим собранием акционеров ОАО «Айыл Банк» от 21 декабря 2017 года протокол №2
	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ БАНК «АЙЫЛ БАНК» **АЧЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ «АЙЫЛ БАНК»** **THE OPEN JOINT-STOCK COMPANY «AIYL BANK»**

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОАО «АЙЫЛ БАНК»

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 2

ГЛАВА II. СОЗДАНИЕ УСЛОВИЙ ДЛЯ ЭФФЕКТИВНОЙ РЕАЛИЗАЦИИ АКЦИОНЕРАМИ ИХ ПРАВ И СОДЕЙСТВИЕ ЗАЩИТЕ ПРАВ АКЦИОНЕРОВ 2

ГЛАВА III. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА 7

ГЛАВА IV. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА 20

ГЛАВА V. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА 24

ГЛАВА VI. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ 26

ГЛАВА VII. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБАНКЕ 28

ГЛАВА VIII. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ 29

ГЛАВА IX. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА 31

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее - Кодекс) ОАО «Айыл Банк» (далее – Банк) является внутренним документом Банка. Банк в лице его органов управления и контроля, прилагает максимальные усилия для соблюдения положений настоящего Кодекса. Банк в своем годовом отчете раскрывает информацию о соблюдении, либо о не соблюдении положений настоящего Кодекса.

1.2. **Корпоративное управление** - понятие, охватывающее систему взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами. Применительно к банковскому сектору корпоративное управление означает распределение полномочий и ответственности, то есть то, как Совет директоров и Исполнительный орган (Правление Банка) руководят бизнесом Банка, в том числе каким образом:

- определяются стратегия и задачи Банка, пути их достижения и контроля за достижением этих целей;
- устанавливаются целевые показатели устойчивости к риску/риск-аппетита;
- осуществляется оперативное управление бизнесом;
- создаются стимулы трудовой деятельности, обеспечивающие выполнение органами управления и сотрудниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достигается баланс интересов акционеров Банка, его кредиторов, включая вкладчиков, и стабильного развития Банка;
- обеспечивается соблюдение законодательства Кыргызской Республики, а также внутренних документов Банка.
- выстраивается бизнес и стиль поведения Банка с учетом обоснованных ожиданий того, что Банк должен проявлять осмотрительность, поддерживать устойчивость своего финансового состояния, демонстрировать добросовестность, соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики.

1.3. Корпоративное управление в Банке основано на принципе устойчивого повышения стоимости акционерного капитала в долгосрочной перспективе, но с обязательным учетом законных прав и интересов его вкладчиков. Принцип устойчивого развития Банке подразумевает необходимость учитывать в принятии решений как финансовые, так и социальные и экологические аспекты деятельности Банка, а также оценивать последствия таких решений для положения вкладчиков Банка.

1.4. Нормы настоящего Кодекса базируются на принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, а также на требованиях законодательства Кыргызской Республики.

ГЛАВА II. СОЗДАНИЕ УСЛОВИЙ ДЛЯ ЭФФЕКТИВНОЙ РЕАЛИЗАЦИИ АКЦИОНЕРАМИ ИХ ПРАВ И СОДЕЙСТВИЕ ЗАЩИТЕ ПРАВ АКЦИОНЕРОВ

2.1. Общество является Банком, и в этой связи, законодательством Кыргызской Республики установлен ряд правовых норм, вносящих существенные корректировки в процессы корпоративного управления Банка, ключевыми из которых являются:

- политика Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) осуществлять свои надзорно-контрольные функции в отношении банков с позиции превалирования интересов их вкладчиков над интересами акционеров банка;
- право Национального банка отстранять от управления Банком его Исполнительный орган, или вводить существенные ограничения в его деятельности в порядке и по основаниям, содержащимся в законодательстве Кыргызской Республики;
- право Национального банка отстранять Совет директоров Банка от управления Банком, либо требовать от Совета директоров принятия определенных решений, в порядке и по основаниям, содержащимся в законодательстве Кыргызской Республики;
- право Национального банка назначать временных руководителей Банка (взамен отстраненных) с приданием им функций и полномочий органов управления Банком, без каких-либо обязательств по соблюдению интересов акционеров Банка;
- обязанность потенциальных и действительных акционеров Банка раскрывать о себе информацию, а в случаях установленных законодательством Кыргызской Республики согласовывать в уведомительном или разрешительном порядке свои действия по приобретению (отчуждению) акций Банка;
- требования по обязательному согласованию должностных лиц Банка, включая членов Совета директоров и Исполнительного органа Банка.

2.2. Учитывая вышеизложенное, акционеры Банка, его Совет директоров и Исполнительный орган, осуществляют управление Банком с учетом вышеприведенных ключевых норм, то есть при принятии любых решений по управлению Банком, исходят, прежде всего, из интересов вкладчиков Банка, активно взаимодействуя с Национальным банком и общественностью по всем аспектам раскрытия информации о практике корпоративного управления реализуемой Банком.

А. Регистрация прав собственности на акции и иные ценные бумаги, выпущенные Банком

2.3. Совет директоров ответственен за обеспечение надежных, удобных, справедливых и не дорогих для их владельцев, способов учета прав на ценные бумаги, выпущенные Банком. Это достигается путем надзора со стороны Совета директоров над деятельностью независимого реестродержателя Банка. Договор Банка с реестродержателем предусматривает ответственность последнего перед Банком и владельцем ценных бумаг, за ненадлежащее обеспечение регистрации прав собственности на ценные бумаги Банка.

2.4. Владельцы ценных бумаг выпущенных Банком, ответственны за отражение и поддержание актуальных сведений о себе в реестре владельцев ценных бумаг Банка

и самостоятельно несут риски, связанные с недостоверной или неполной информацией о себе в реестре владельцев ценных бумаг Банка.

2.5. Потенциальные и действительные акционеры Банка раскрывают о себе информацию, а в случаях установленных законодательством согласовывают в уведомительном или разрешительном порядке свои действия по приобретению (отчуждению) акций Банка с Национальным банком.

Б. Равное отношение ко всем акционерам Банка

2.6. Совет директоров прилагает все усилия для обеспечения равного отношения ко всем акционерам Банка со своей стороны, несет ответственность за обеспечение аналогичного отношения к акционерам со стороны Исполнительного органа Банка, информирует контролирующего акционера Банка о необходимости обеспечения равного отношения к акционерам Банка, вне зависимости от количества акций принадлежащих каждому из них.

В. Созыв и подготовка к проведению Общего собрания акционеров

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

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

Г. Проведение Общего собрания акционеров

2.8. Регламент Общего собрания акционеров, разрабатывается Советом директоров и предусматривает, но не ограничивается следующим:

- выделение разумного и достаточного времени для докладов по вопросам повестки дня, времени для обсуждения этих вопросов, а также возможности

высказаться любому из акционеров, пожелавшему это сделать;

- возможность для акционеров задать и получить ответы на все свои вопросы непосредственно на собрании, а если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, то лицо (лица), которым они заданы, в кратчайшие сроки после окончания общего собрания дают на него письменный ответ соответствующему акционеру;

2.9. Процедуры проведения Общего собрания акционеров Банка предусматривают, но не ограничиваются следующим:

- предоставление достаточного количества времени на регистрацию всех акционеров, желающих принять участие в общем собрании, а также возможность продолжения регистрации после начала собрания с тем, чтобы акционеры имели право участвовать в принятии решений по вопросам, поставленным на голосование после их регистрации.
- обязательность присутствия на собрании членов Совета директоров, Исполнительного органа, аудитора Банка, а также присутствие кандидатов в выборные органы;
- возможность включения представителей акционеров в список кандидатов в состав счетной комиссии Банка непосредственно на собрании;
- возможность проведения видеосъемки процесса собрания со стороны Банка в целях содействия составлению протокола собрания;
- подведение итогов голосования и оглашение формулировок принятых решений до завершения собрания.

2.10. Процедуры голосования в ходе проведения Общего собрания акционеров Банка предусматривают, но не ограничиваются следующим:

- принцип оценки бюллетеней для голосования: «не может быть признан недействительным бюллетень, из которого однозначно следует волеизъявление конкретного акционера по конкретному вопросу повестки для собрания»;
- голосование по процедурным вопросам повестки дня собрания в порядке и на принципах, аналогичных голосованиям по вопросам повестки дня собрания;
- возможность удовлетворения требования голосующего акционера снять копию с заполненного им бюллетеня и заверки такой копии – счетной комиссией Банка.

Д. Раскрытие информации акционерам Банка

2.11. Совет директоров ответственен за обеспечение акционеров актуальной и существенной информацией о Банке, не ограничиваясь предоставлением информации только по запросам акционеров, что достигается через закрепление во внутренних документах Банка:

- перечня информации, подлежащей раскрытию перед акционерами;
- периодичности раскрытия и способов раскрытия такой информации;
- сотрудников Банка, ответственных за подготовку и раскрытие такой информации;
- мер ответственности таких лиц за нарушение ими полноты, своевременности и путей раскрытия такой информации.

2.12. Обязательным способом раскрытия такой информации является интернет-сайт Банка.

2.13. Совет директоров ответственен за надлежащую подготовку материалов к Общему собранию акционеров Банка и не вправе, перекладывать такую обязанность на Исполнительный орган Банка. Совет директоров ответственен за раскрытие такой информации способами, приемлемыми для большинства акционеров Банка, в том числе, но, не ограничиваясь, размещением такой информации на интернет-сайте Банка.

2.14. Совет директоров ответственен за своевременное информирование акционеров Банка о проектах решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, рекомендуемых им. Это достигается за счет предоставления такой информации каждому акционеру при его регистрации для участия в собрании.

2.15. Совет директоров ответственен за своевременное информирование акционеров об итогах:

- проведенных общих собраний акционеров;
- проведенных заседаний Совета директоров и Исполнительного органа Банка, за исключением случаев, когда раскрываемая информация отнесена внутренним документом Банка к его коммерческой тайне.

2.16. Способ информирования должен быть приемлем для большинства акционеров Банка, в том числе, не ограничиваясь, размещением такой информации на интернет-сайте Банка.

Е. Установление прозрачного и понятного механизма определения размера дивидендов на акции Банка и порядка их выплаты

2.17. Совет директоров разрабатывает и утверждает дивидендную политику Банка в виде внутреннего документа Банка. Такой документ предусматривает, но не ограничивается следующим:

- сообщение о том, что наличие чистой прибыли у Банка по итогам отчетного года, свидетельствует лишь о возможности направления её части на выплату дивидендов, но не даёт в этом полную уверенность;
- необходимость учета планируемых Банком инвестиций или капиталовложений в последующие периоды при выработке предложений Общему собранию акционеров по выплате дивидендов и их размеру, а также учета требований Национального банка по данному вопросу;
- обязательность обоснования рекомендуемого размера дивидендов на основе анализа прогнозных денежных потоков Банка на предстоящие периоды;
- порядок выплаты дивидендов, способствующий реализации права акционеров на их получение, с одновременным выполнением всех пруденциальных нормативов, установленных Национальным банком;
- обязательство Банка не допускать ухудшения дивидендных прав существующих акционеров Банка при совершении корпоративных действий, включая размытия долей существующих акционеров без предоставления им права преимущественного приобретения вновь выпускаемых акций Банка;
- обязательность раскрытия дивидендной политики Банка на его интернет-сайте.

Ж. Содействие акционерам в восстановлении их нарушенных прав

2.18. Акционер Банка должен прилагать все возможные усилия, чтобы информировать Совет директоров обо всех нарушениях его прав как акционера Банка, а Совет директоров создает все необходимые условия для своевременного и всестороннего рассмотрения такой информации, с целью оказания всесторонней помощи акционеру в восстановлении его нарушенных прав.

2.19. В случае, если акционер Банка инициирует судебное разбирательство по вопросам нарушения его прав как акционера Банка против самого Банка в лице его должностных лиц, либо в судебном порядке оспаривает решения, принятые Банком, то Совет директоров прилагает разумные усилия по изучению обоснованности предъявляемых претензий со стороны акционера и принимает меры для скорейшего урегулирования возникших разногласий.

2.20. Совет директоров создает все необходимые условия для получения «обратной связи» от акционеров Банка, рассмотрения их обращений и принятия мер в целях предотвращения вероятных нарушений прав акционеров, со стороны Банка и его должностных лиц.

ГЛАВА III. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

3.1. Совет директоров Банка несет персональную ответственность за Банк в целом, включая утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, стратегии управления рисками, корпоративного управления и корпоративных ценностей. Также Совет директоров отвечает за осуществление контроля за деятельностью Исполнительного органа.

Совет директоров в рамках вышеуказанной ответственности, должен активно использовать свои полномочия для решения всего круга вопросов направленных на:

- выработку, утверждение стратегии бизнеса Банка и управление рисками;
- совершенствование организационной структуры Банка и внедрение эффективного корпоративного управления;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- организация адекватной системы внутреннего контроля Банка;
- осуществление эффективного контроля и проведение проверок деятельности Исполнительного органа и должностных лиц Банка, принятие мер по итогам указанных проверок;
- утверждение руководителей и сотрудников служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс контроля, определение условий оплаты их труда.

3.2. Для выполнения своих обязанностей Совет директоров должен:

- выносить здравые и объективные суждения, иметь и поддерживать необходимый уровень квалификации и проявлять компетентность как в коллективном, так и в индивидуальном плане;
- следовать лучшим образцам эффективного корпоративного управления при осуществлении собственной деятельности как Совета директоров;
- опираться на компетентные, надежные и независимые системы внутреннего контроля и управления рисками, за деятельностью которых он должен осуществлять эффективный контроль.

3.3. Члены Совета директоров должны выполнять «обязанность соблюдать осторожность в действиях» и «обязанность быть лояльными» к Банку. Выполнение этих требований предполагает активное участие в делах Банка, осведомленность обо всех значительных изменениях в бизнесе Банка и ее окружающем деловом климате, защиту интересов Банка.

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

3.4. Разумные и добросовестные действия членов Совета директоров предполагают исполнение ими следующих фидуциарных обязанностей:

- действие в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики и Устава Банка;
- использование предоставленных им полномочий в целях выполнения задач и функций, для которых они избраны;
- принятие взвешенных решений на основании собственной квалификации и опыта после принятия всевозможных усилий для получения доступной информации в разумные сроки;
- соблюдение требований по недопущению конфликта интересов, своевременное уведомление органов управления Банка о возникновении конфликта интересов;
- соблюдение принципа равенства в отношении к акционерам, не отдавая предпочтения интересам одних акционеров перед интересами других;
- извещение органов управления Банка обо всех известных инцидентах, угрожающих финансовой стабильности банка.
- в случае если, по мнению члена Совета директоров, принимаемые Советом директоров решения несут в себе угрозу финансовой устойчивости и стабильности Банка, правам и законным интересам вкладчиков и других кредиторов обязан информировать об этом Национальный банк.

3.5. Право членов Совета директоров на информацию о деятельности Банка закреплено во внутренних документах Банка в виде норм, обязательных для исполнения, всеми должностными лицами и сотрудниками Банка, включая санкции за сокрытие, либо за не предоставление, либо ненадлежащее представление такой информации. Совет директоров Банка устанавливает требования к составу и срокам предоставления такой информации, а в случае необходимости любой член Совета директоров вправе потребовать предоставления дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения, при этом:

- наличие в затребованных членом Совета директоров документах конфиденциальной информации, в том числе составляющей коммерческую (банковскую) тайну Банка, не препятствует их предоставлению, а Член Совета директоров, которому предоставляется указанная информация, обязан сохранять ее конфиденциальность, что отражается во внутренних документах Банка;
- Банк не должно отказывать в предоставлении членам Совета директоров информации на том основании, что, по мнению Банка, запрошенная

информация не имеет отношения к повестке дня заседания или компетенции Совета директоров.

3.6. Под конфликтом интересов понимается любое противоречие между интересами Банка и члена Совета директоров, в том числе в силу его деловых, дружеских, семейных и иных связей и отношений. К возникновению конфликта интересов, в частности, может привести заключение сделок, в которых член Совета директоров прямо или косвенно заинтересован, приобретение акций (долей) конкурирующих с Банком юридических лиц, а также занятие должностей в таких юридических лицах, либо установление с ними договорных отношений.

Совет директоров применяет следующие меры по преодолению негативного влияния конфликта интересов в своей деятельности, но не ограничивается ими:

- предварительное письменное уведомление члена Совета директоров в адрес Председателя Совета директоров или корпоративного секретаря о факте наличия конфликта интересов и/или его заинтересованности, включая основание их возникновения;
- рассмотрение такого уведомления на заседании Совета директоров относительно возможности участия в голосовании соответствующего члена Совета директоров по вопросам, связанным с раскрытой им заинтересованностью.

Это достигается за счет установления соответствующих требований к членам Совета директоров во внутренних документах Банка.

3.7. Совет директоров Банка действует в интересах Банка, и в целях преодоления возможности оказания какого-либо постороннего влияния на члена Совета директоров с целью спровоцировать его на совершение действия или принятие решения в ущерб указанным интересам, применяет следующие меры, но не ограничивается ими:

- установление ограничений или запретов на принятие членами Совета директоров и их близкими родственниками подарков от лиц, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий);
- обязательное уведомление члена Совета директоров в адрес Председателя Совета директоров или корпоративного секретаря о наличии условий, которые позволяют считать данного члена Совета директоров находящимся под давлением.

И. Ключевые функции, выполняемые Советом директоров Банка

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

3.8. Совет директоров организует и ведет работу по разработке и периодической корректировке стратегии развития (бизнес-плана) Банка. Такая работа ведется им в

тесном взаимодействии с Исполнительным органом Банка, который должен иметь четкое представление о поставленных целях развития Банка и стоящих в связи с этим перед ним задачах по их достижению. В рамках реализации этой функции Совет директоров:

- устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу;
- обсуждает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес - цели Банка;
- обеспечивает, чтобы процесс выработки стратегии Банка был подкреплен соответствующими ресурсами и определяет формат, в котором должно быть подготовлено описание стратегии;
- оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным операциям (бизнес-процессам) Банка;
- организует контроль над Исполнительным органом и должностными лицами Банка, в целях того, чтобы его действия соответствовали утвержденным основным направлениям развития Банка.

3.9. Совет директоров периодически:

- заслушивает отчеты Исполнительного органа Банка о выполнении стратегии, обращая внимание на соответствии этого процесса поставленным критериям (не реже 1 раза в квартал);
- оценивает стратегию развития Банка на предмет её реалистичности, учитывая сильные и слабые стороны Банка, существующие и прогнозируемые экономические и финансовые условия деятельности (не реже 2 раз в год).

Совет директоров прилагает максимальные усилия к тому, чтобы на самой ранней стадии принимать участие в обсуждении всех существенных изменений ранее утвержденных целей, стратегий или бизнес-планов Банка и осуществляет ежегодное утверждение пересмотренной стратегии (бизнес плана), которые направляются в Национальный банк не позднее 31 декабря текущего года.

3.10. Ежегодное утверждение бюджета (финансово-хозяйственного плана) Банка Общим собранием его акционеров по представлению Совета директоров и Исполнительного органа Банка, является одной из основных форм реализации рассматриваемой функции. При этом степень детализации финансово-хозяйственного плана должна позволять Исполнительному органу Банка в рамках данного плана проявлять инициативу при осуществлении руководства текущей деятельностью Банка.

Организация системы внутреннего контроля и управления рисками в Банке

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

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

3.13. Банк на ежеквартальной основе раскрывает информацию об исполнении членами Совета директоров обязанностей, связанных с их ролью в организации эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками в Банке через свой интернет-сайт.

3.14. Совет директоров Банка совместно с Исполнительным органом и подконтрольными подразделениями Банка (служба внутреннего аудита, служба риск-менеджмента и Комплаенс-служба), должен проводить регулярный анализ политики и системы внутреннего контроля с целью выявления пробелов и их устранения, а также для идентификации опасных рисков и других проблем, требующих разрешения. Совет директоров должен следить за тем, чтобы подконтрольные подразделения имели соответствующий статус, были должным образом укомплектованы и профинансированы и выполняли свои обязанности независимо и эффективно.

3.15. Обязанность Совета директоров по организации в Банке адекватной системы внутреннего контроля и управления рисками установлена Уставом Банка, а методы, приемы и инструменты, используемые для практической реализации этой функции, закреплены во внутренних документах Банка, и должны включать, но не ограничиваться следующим:

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

Обеспечение прозрачных механизмов по избранию Совета директоров и Исполнительного органов Банка

3.16. Совет директоров обеспечивает прозрачные процедуры выдвижения кандидатов и избрания Совета директоров и Исполнительного органа, в основу которых положены, но не ограничиваются ими, следующие принципы:

- заблаговременное информирование акционеров Банка о возможности

выдвижения кандидатов в выборные органы Банка и о требованиях, которым должны соответствовать такие выдвижения и сами кандидаты, имеющие безупречную деловую репутацию;

- размещение в публичном доступе на интернет-сайте Банка требований по выдвижению кандидатов в выборные органы Банка, включая требование к самим кандидатам;
- ясное описание процедуры подбора и кооптации (замещения) лица в состав Совета директоров Банка на вакантное место в Совете до рассмотрения такой кандидатуры на Общем собрании акционеров Банка, в случае если такая процедура предусмотрена Уставом Банка;
- публичное раскрытие (через интернет-сайт Банка) информации о кандидатах в выборные органы Банка, после утверждения Советом директоров их списка, включая информацию о самих кандидатах, в объеме не меньшем, чем установлено законодательством Кыргызской Республики, а также сведения о соответствии, такого кандидата требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики к независимым директорам;
- своевременное и мотивированное письменное уведомление об отказе во включении выдвинутой кандидатуры в выборные органы Банка.

Контроль над деятельностью исполнительных органов Банка

3.17. Исполнительный орган Банка подотчетен и подконтролен Совету директоров, который разрабатывает и внедряет ясную и эффективную систему отчетности и контрольные процедуры для обеспечения контроля над его деятельностью.

3.18. Совет директоров разрабатывает и утверждает процедуры оценки эффективности деятельности Исполнительного органа Банка, включая критерии такой оценки, а также на периодической основе проводит такую оценку.

3.19. Совет директоров ежегодно пересматривает систему отчетности, контрольные и оценочные процедуры и критерии оценки в целях поддержания их адекватности и совершенствования.

3.20. Совет директоров вырабатывает и утверждает «типовой контракт» с членом Исполнительного органа Банка, а также предусматривает возможность обсуждения персональных условий найма с кандидатами в члены Исполнительного органа Банка до процедуры голосования по их избранию.

Разработка политики в области вознаграждения членам Совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим сотрудникамБанка.

3.21. Банк, в лице Совета директоров, разрабатывает и внедряет политики вознаграждения и (или) компенсаций его должностным лицам:

- членам Совета директоров;
- членам Исполнительного органа;
- сотрудникам службы внутреннего аудита;
- сотрудникам службы риск-менеджмента;
- сотрудникам Комплаенс контроля;

– корпоративному секретарю.

3.22. Политика вознаграждения и (или) компенсаций должностным лицам Банка отвечает принципам прозрачности, подотчетности и учитывает роль указанных лиц в деятельности Банка.

3.23. Утверждение указанных политик производится тем органом управления, который избирает (назначает) соответствующих должностных лиц Банка.

3.24. Совет директоров должен держать под постоянным контролем разработку и функционирование системы выплаты вознаграждений, осуществлять мониторинг и производить оценку системы выплаты вознаграждений во избежание отклонений от первоначального замысла.

3.25. Политика вознаграждения Совета директоров основана на стимулировании сближения интересов Директоров и акционеров, и регламентирует все виды вознаграждения и компенсаций расходов, выплачиваемых членам Совета директоров, включая вознаграждение за участие в работе комитетов, за выполнение функций председателя Совета директоров и председателя комитета.

3.26. Система вознаграждения Исполнительного органа и ключевых сотрудников должна выстраиваться в соответствии с долгосрочными интересами Банка и быть обусловлена объективными результатами деятельности Банка. В ней должен быть определен состав ключевых руководящих сотрудников (перечень должностей), на которых распространяется данная политика. Указанная политика должна регламентировать все формы вознаграждения и прочих материальных выгод, включая компенсации расходов, льготы, пенсионные отчисления, страховые премии и прочие выплаты, предоставляемые членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим сотрудникам Банка.

3.27. Политики вознаграждения должностных лиц Банка должны включать критерии оценки их деятельности (ключевые показатели эффективности) в контексте достижения коллективных и индивидуальных показателей.

3.28. Совет директоров Банка предпринимает действия, нацеленные на возмещение Банку средств, неправомерно полученных членами Исполнительного органа в рамках программ краткосрочной и/или долгосрочной мотивации.

Контроль за конфликтом интересов, предупреждение, выявление и урегулирование внутренних конфликтов между органами Банка, акционерами Банка и сотрудниками Банка

3.29. Совет директоров Банка имеет документально зафиксированную политику в отношении конфликта интересов и порядок ее реализации. Эта политика должна предусматривать:

– обязанность членов Совета директоров избегать деятельности, которая может привести к созданию условий или возникновению конфликта интересов;

– проверку или процедуру получения разрешения для членов Совета директоров, желающих заняться той или иной деятельностью, чтобы не создавать конфликт интересов;

– обязанность членов Совета директоров сообщать о фактах, которые могут вызвать или уже вызвали конфликт интересов;

– обязанность членов Совета директоров воздерживаться от голосования по тем

вопросам, которые могут привести к конфликту интересов или могут повлиять на объективность или возможность добросовестно исполнять свои обязанности по отношению к кредитной организации;

- порядок проведения операций со связанными сторонами по принципу «на расстоянии вытянутой руки»;
- действия Совета директоров в случае нарушения установленных требований.

3.30. Совет директоров обеспечивает публичное раскрытие информации о политике ограничения конфликта интересов и о возможных вариантах конфликта интересов, а также информации о методах управления серьезными конфликтами интересов, которые не вписываются в рамки утвержденной политики, и конфликтами интересов, вытекающими из аффилированного статуса Банка.

3.31. В целях предотвращения и разрешения внутренних конфликтов между органами управления и контроля Банка, акционерами и сотрудниками Банка, Совет директоров применяет следующие принципы:

- закрепление в Уставе Банка обязанности должностных лиц Банка и акционеров, владеющих 5% и более акций Банка раскрывать Банку список своих аффилированных лиц и обновлять его на периодической основе;
- установление возможности прямого обращения любого акционера Банка в адрес Совета директоров, и рассмотрение такого обращения не позднее 10-ти дней с момента его поступления;
- принятие всех необходимых и возможных мер для предупреждения и урегулирования конфликта (а равно минимизации его последствий) между органом Банка и его акционером (акционерами), а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка, в том числе использовать внесудебные процедуры разрешения спора, включая медиацию;
- придание особой важности роли независимых членов Совета директоров Банка, по предотвращению корпоративных конфликтов, которые должны предварительно оценивать действия и решения Банка, которые могут привести к возникновению корпоративного конфликта, и при отрицательном заключении которых соответствующие действия (решения) не рекомендуется совершать (принимать);
- закрепление обязательства должностных лиц Банка информировать Совет директоров о возникновении конфликта интересов до момента принятия соответствующего решения и (или) рассмотрении соответствующего вопроса;
- равное отношение ко всем акционерам Банка, включая противодействие злоупотреблениям со стороны или в интересах держателей контрольного пакета акций, действующих прямо или опосредованно.

Контроль за раскрытием информации Банком и предоставлением информации акционерам

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

3.33. В качестве основных способов раскрытия информации для акционеров, во внутренних документах Банка закреплены следующие способы:
- персональная рассылка посредством почтовой связи (в случаях установленных законодательством или обусловленных текущей необходимостью);
- интернет-сайт Банка (во всех случаях);
- письменный ответ на обращение акционера по поводу предоставления информации (по мере обращения).

3.34. Организация текущего контроля за соблюдением информационной политики Банка, возложена на корпоративного секретаря Банка, который ежеквартально отчитывается по данному вопросу перед Советом директоров

Контроль за практикой корпоративного управления в Банке и оценка эффективности корпоративного управления и деятельности органов управления и контроля Банка.

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

3.36. Направления проведения такой оценки включают, но не ограничиваются, оценкой соответствия практики корпоративного управления Банка:
- его целям и задачам, масштабам деятельности и принимаемым рискам;
- нормам законодательства Кыргызской Республики и положениям настоящего Кодекса.

3.37. Банк раскрывает информацию о деятельности по совершенствованию практики корпоративного управления через свой интернет-сайт, и годовой отчет о деятельности Банка.

3.38. В Банке внедрена оценка эффективности деятельности Совета директоров и Исполнительного органа. Целями такой оценки является определение степени эффективности работы Совета директоров и Исполнительного органа Банка, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизация работы органов Банка и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

3.39. Оценка эффективности деятельности Совета директоров включает не только оценку его работы в целом, но и оценку работы его комитетов, оценку работы каждого члена Совета директоров, включая его председателя.

3.40. Для повышения независимости такой оценки, Банк может привлекать независимых экспертов из данной области, а сама оценка должна проводиться ежегодно.

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

3.41. Совет директоров Банка разрабатывает и утверждает требования к кандидатам и членам Совета директоров Банка исходя из:
- безупречности их репутации, как деловой, так и личной;
- обладания ими знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия

решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления его функций.

3.42. Требования к кандидатам и членам Совета директоров соответствуют минимальным требованиям, а также критериям независимости, установленным законодательством Кыргызской Республики и требованиям Национального банка.

3.43. Банк публично раскрывает информацию о требованиях к кандидатам и членам Совета директоров на своем интернет-сайте, а также раскрывает сведения о каждом члене Совета директоров и иных органов управления и контроля Банка на своем интернет-сайте.

3.44. Совет директоров должен убедиться в том, что кандидат в члены Совета директоров обладает необходимой квалификацией и располагает временем и желанием выполнять свои обязанности в качестве члена Совета директоров.

3.45. Совет директоров Банка обеспечивает постоянное повышение квалификации своих членов по программам, специально разработанным на заданные темы, в целях поддержания знаний и навыков на профессиональном уровне, необходимом для выполнения обязанностей. На эти цели Банком выделяются время, средства и другие ресурсы.

3.46. Внутренние документы Банка предусматривают процедуру вступления в должность вновь избранных членов Совета директоров, которая должна предусматривать, но не ограничиваться, следующим:

- ознакомление вновь избранных членов Совета директоров со сложившей практикой деятельности Совета директоров, внутренними документами Банка и обязанностями членов Совета директоров;
- наличием программы повышения квалификации в области корпоративного управления и смежных областях, для тех членов Совета, которые заинтересованы в этом.

3.47. Численный состав Совета директоров Банка позволяет ему организовать свою работу наиболее эффективным образом, включая формирование комитетов Совета директоров с целью внести максимальный вклад в успешное развитие Банка.

Независимость членов Совета директоров Банка

3.48. Банк в лице его акционеров и Совета директоров будет прилагать усилия к тому, чтобы:

- в составе Совета директоров Банка не менее 1/3 от его численного состава составляли независимые Директора;
- члены Совета директоров, являющиеся уполномоченными лицами контролирующих акционеров (в силу договора или доверенности) Банка имели обязательства перед ним только в отношении ограниченного круга ключевых вопросов управления Банком;
- перечень обязательств членов Совета директоров Банка перед контролирующим акционером, раскрывался Банком на его интернет-сайте;
- условия договоров или доверенностей, посредством которых контролирующий акционер уполномочивает членов Совета директоров на представление своих интересов, должны предусматривать ограничение ответственности члена Совета директоров за любые последствия, возникшие в результате

добросовестного исполнения им своих обязанностей в соответствие с такими договорами или доверенностями.

3.49. Совет директоров Банка ответственен за раскрытие информации о том, кто из членов Совета директоров Банка является независимым, а в отношении его зависимых членов за раскрытие информации о критериях такой зависимости.

3.50. В качестве ключевых критериев, используемых Банком в целях определения независимости члена Совета директоров (критерии независимости члена Совета директоров), используются критерии согласно статье 101 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

3.51. Совет директоров должен проводить оценку независимости кандидатов в члены Совета директоров и делать заключение о независимости кандидата, а также осуществлять регулярный анализ независимых членов Совета директоров на предмет соответствия критериям независимости.

3.52. Независимый член Совета директоров должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров того или иного лица в качестве независимого члена Совета директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых данное лицо может утратить, либо утрачивает статус независимого, данный член Совета директоров обязан уведомить Совет директоров с изложением этих изменений и обстоятельств, а Совет директоров – обеспечить раскрытие информации об утрате членом Совета директоров статуса независимого члена Совета директоров.

Л. Организация работы Совета директоров

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

3.53. Ключевая роль Председателя Совета директоров Банка включает, но не ограничивается, исполнением следующих обязанностей, которые закреплены во внутреннем документе Банка:

- разработка плана работы Совета директоров и формирование повестки дня его заседания;
- контроль за своевременностью обеспечения членов Совета директоров информацией, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня;
- содействие созданию атмосферы конструктивизма и свободного обсуждения в ходе заседаний Совета директоров, включая непосредственное участие в формулировании проектов его решений;
- организация и контроль за своевременным и надлежащим составлением протокола заседаний Совета директоров, включая информирование о принятых решениях Исполнительного органа, и контролирующего Банк акционера;
- контроль за исполнением решений Совета директоров, включая поддержание постоянных контактов с иными органами и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации о деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

внутреннего контроля и управления рисками.

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

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

3.60. В целях справедливого и всестороннего учета мнений, высказанных членами Совета директоров, процедуры подготовки протокола заседания Совета директоров Банка предусматривают, но ограничиваются следующими требованиями:

- протокол (подробный письменный текст выступлений участников) очного заседания Совета директоров Банка подписывается всеми членами Совета директоров, которые принимали участие в нем участие, а члены Совета директоров, отсутствовавшие на таком заседании, были бы ознакомлены с решениями принятыми на нем;
- членам Совета директоров, имеющим мнения, отличающиеся от принятого решения на заседании, либо проголосовавшие против принятого решения, имеют право на отражение в протоколе заседания такого мнения.

3.61. Внутренние документы Банка предусматривают следующие нормы по информированию должностных лиц Банка о решениях принятых Советом директоров и публичном раскрытии информации об этом, но не ограничиваются ими:

- точное указание момента вступления в силу решения Совета директоров;
- простые процедуры и ответственные лица по своевременному информированию должностных лиц Банка о решениях, принятых Советом директоров Банка, включая его формы, сроки, а также ограничение ответственности должностных лиц в случае их ненадлежащего информирования и их ответственность за уклонение от информирования.
- раскрытие информации о проведенных заседаниях Совета директоров и принятых на них решениях через его интернет-сайт.

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

3.62. Целью создания комитетов Совета директоров является предварительное рассмотрение важных вопросов деятельности Банка и выработка рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений, относящимся к его компетенции.

3.63. Решение о создании комитетов, подотчетных Совету директоров принимается Советом директоров, при этом:

- численный состав каждого комитета не должен быть меньше 3 членов Совета директоров;
- соблюдаются требования к членам комитета по критериям независимости, установленные Национальным банком.

3.64. В состав комитета избираются только члены Совета директоров Банка, при этом к работе комитетов могут привлекаться эксперты и консультанты на временной или постоянной основе, которые не могут обладать правом голоса при принятии решений по вопросам компетенции комитета.

3.65. В целях упорядочения деятельности комитетов, Совет директоров Банка утверждает внутренний документ, определяющий задачи каждого комитета, порядок их формирования, организацию работы, а также отчетность.

3.66. Совет директоров Банка раскрывает информацию о составе своих комитетов и их деятельности в годовом отчете Банка, а также постоянно через интернет-сайт Банка.

3.67. Заседания Комитетов Совета директоров и их решения документируются (протоколы, резюме обсуждений и принятых решений), на основании этих документов оценивается выполнение комитетами их обязанностей и эффективность их деятельности со стороны Совета директоров, так и Национального банка.

3.68. Специализация комитетов Совета директоров Банка соответствует, но не ограничивается следующими направлениями:

- аудит;
- банковские риски и управление рисками;
- стратегия;
- номинации (кадры);
- вознаграждение;
- корпоративное управление;
- этика.

ГЛАВА IV. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА

4.1. Следуя указаниям Совета директоров Банка, его Исполнительный орган должен обеспечить, чтобы деятельность Банка осуществлялась в соответствии со стратегией бизнеса, целевыми показателями приемлемых границ риска (risk tolerance) / предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять организация (risk appetite), и политиками, утвержденными Советом директоров.

4.2. Система и практика корпоративного управления Банка обеспечивает Исполнительному органу Банка возможность разумно, добросовестно, в наилучших интересах Банка и его акционеров осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также быть подотчетным Совету директоров Банка, при этом:

- обязанность действовать добросовестно и разумно в интересах Банка означает, что члены Исполнительного органа проявляют при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, определенных в Уставе, ту степень заботливости и осмотрительности, которую следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах;
- Исполнительные органы обязаны служить интересам Банка, то есть члены Исполнительного органа действуют в условиях отсутствия конфликта интересов, руководствуясь при принятии решений исключительно интересами Банка, и его акционеров, а не своими личными интересами;
- эффективное руководство текущей деятельностью Банка означает, руководить

текущей деятельностью Банка таким образом, чтобы обеспечить как получение акционерами приемлемых дивидендов, так и возможность развития самого Банка в долгосрочной перспективе с приемлемым для акционеров уровнем риска.

- подотчетность Совету директоров и акционерам Банка означает понятную и информативную систему отчетности Исполнительного органа Банка перед Советом директоров, и Собранием акционеров Банка, закрепленную во внутренних документах Банка, направленную на своевременное и полное информирование указанных органов о состоянии дел в Банке.

4.3. В Банке действует коллегиальный Исполнительный орган, и в этой связи, процесс его формирования и деятельности включает, но не ограничивается, соблюдением следующих принципов и критериев:

- ясная процедура отбора и избрания руководителя Исполнительного органа, а также процедура отбора и избрания остальных членов Исполнительного органа по представлению его руководителя;
- использование требований к профессиональной компетенции и безупречной деловой репутации кандидатов и членов Исполнительного органа Банка при их выдвижении, избрании и оценки эффективности их деятельности;
- наличие в Банке плана преемственности исполнительной власти и подготовки кадров для этих целей, распространяющегося и на ключевые должности менеджмента среднего звена;
- разделение компетенции Исполнительного органа Банка на компетенции коллегиального органа и руководителя коллегиального органа;
- использование комплексных систем мотивации членов Исполнительного органа Банка, включая не только вознаграждение, но и также и социальные и компенсационные выплаты в отношении них;
- использование современных и эффективных методик для оценки эффективности деятельности Исполнительного органа Банка и его членов.
- Совет директоров Банка разрабатывает и утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие вопросы формирования и функционирования Исполнительного органа Банка используя, но, не ограничиваясь, вышеуказанными принципами и критериями.

4.4. Выделение и закрепление в уставе Банка компетенции руководителя коллегиального исполнительного органа Банка, способствует ясному разделению компетенций внутри коллегиального исполнительного органа и создает здоровую основу для эффективного вовлечения каждого члена Исполнительного органа в работу на благо Банка и его акционеров. При этом к компетенции коллегиального исполнительного органа, в обязательном порядке относится решение вопросов, выходящих за рамки обычной хозяйственной деятельности Банка, и вопросов, которые хотя и находятся в рамках обычной хозяйственной деятельности Банка, но оказывают значительное влияние на Банк. Перечень таких вопросов, отражен во внутренних документах Банка и включает, но, не ограничивается следующими:

- организация разработки важнейших документов Банка - приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана Банка,

утверждаемых Советом директоров Банка;

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность его структурных подразделений, по вопросам, отнесенным к компетенции исполнительных органов;
- одобрение тех существенных сделок Банка и подконтрольных ему юридических лиц, одобрение которых не относится к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка (установление предельного размера сделки для руководителя Исполнительного органа);
- принятие решений о назначении руководителей филиалов и представительств Банка;
- рассмотрение тех существенных аспектов деятельности подконтрольных Банку юридических лиц, которые не отнесены к компетенции Совета директоров Банка;
- утверждение правил внутреннего трудового распорядка, должностных инструкций для всех категорий сотрудников Банка;
- утверждение внутреннего документа, регламентирующего наложение взысканий и предоставление поощрений;
- согласование условий материального вознаграждения и основных условий трудовых договоров с руководителями структурных подразделений Банка;
- рассмотрение и принятие решений о заключении коллективных договоров и соглашений.

4.5. Исполнительный орган Банка действует в соответствии со стратегией (бизнес-планом) утвержденным Советом директоров Банка и его бюджетом (финансовым планом), при этом внутренними документами Банка регламентирован порядок принятия решений и раскрытия информации по сделкам, выходящим за рамки его обычной деятельности и/или бюджета.

4.6. Деятельность Исполнительного органа Банка и каждого из его членов в интересах Банка требует доверия к ним со стороны акционеров и, следовательно, исключения возможности оказания какого-либо постороннего влияния с целью спровоцировать совершение действий или принятия решений в ущерб интересам Банка и его акционеров. В этой связи, Банк, в лице Совета директоров и Исполнительного органа, принимают все разумные усилия, отражая соответствующие процедуры и обязательства во внутренних документах Банка, для предотвращения возникновения подобных ситуаций, включая, но не ограничиваясь:

- обязанностью раскрывать Банку список аффилированных лиц своих членов;
- обязательством не принимать подарки (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости и сувениров при проведении официальных мероприятий) или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на деятельность исполнительных органов или на принимаемые ими решения, распространяя такое обязательство на своих близких родственников.
- обеспечением деятельности Банка в строгом соответствии с законодательством, Уставом и внутренними документами Банка, а также в соответствии с политикой, проводимой Советом директоров Банка, включая немедленное

информирование Совета директоров Банка обо всех фактах незаконных действий, инцидентах, выплат или методов работы имеющих место в Банке и контролируемых им юридических лицах;

- ежемесячным отчетом о своей деятельности перед Советом директоров Банка, включая такую организацию системы сбора, обработки и предоставления актуальной информации о численных финансовых и материальных показателях деятельности Банка, которая бы служила адекватной основой для принятия обоснованных управленческих решений.

4.7. В договор (контракт) с членами Исполнительного органа Банка включается, но нижеследующим не ограничивается:

- подробный перечень прав и обязанностей этих лиц;
- разграничение прав и обязанностей между должностью - член исполнительного органа и должностью, занимаемой этим же лицом, по штатному расписанию Банка (например: главный бухгалтер, финансовый, технический или коммерческий директор, главный инженер, технолог), если такое совмещение имеет место на практике;
- основания прекращения, а также обязанность члена исполнительного органа заблаговременно уведомлять Банк об увольнении по собственному желанию;
- процедуру передачи дел вновь назначаемому на соответствующую должность лицу;
- возможность занятия должностей в иных организациях в период исполнения обязанностей члена исполнительного органа Банка;
- положение о компенсационных выплатах, право на которые он получит в случае досрочного прекращения договора по инициативе Банка.
- Договор (контракт) с членами Исполнительного органа Банка не может предусматривать компенсационные и подобные им выплаты при досрочном расторжении договора в связи с нарушением членом Исполнительного органа обязанности действовать добросовестно и разумно в интересах Банка.

4.8. Практической формой реализации выполнения Исполнительным органом Банка своих функций, являются заседания, в ходе которых проводится всестороннее рассмотрение и принятие обоснованных решений по вопросам его компетенции. Во внутренних документах Банка утверждаемых Советом директоров Банка отражаются, но ими не ограничиваются следующие принципы и критерии проведения заседаний Исполнительного органа Банка:

- проведение плановых заседаний не реже одного раза в неделю;
- право любого члена Исполнительного органа вносить предложения по созыву заседания и предлагать вопросы к рассмотрению;
- обеспечение условий, чтобы все члены Исполнительного органа заблаговременно получали уведомление о предстоящем заседании Правления с указанием вопросов повестки дня и материалы по каждому из них, а срок до назначенного заседания должен быть достаточным, чтобы позволить членам Исполнительного органа подготовиться к нему по всем вопросам повестки дня;
- установление кворума заседания Исполнительного органа Банка и ответственности его членов за несоблюдение кворума;

– правила оформления протокола заседания Исполнительного органа и обязанность по информированию Совета директоров о принятых решениях.

4.9. Членам Исполнительного органа Банка, рекомендуется откладывать обсуждение вопроса повестки дня заседания, в случае если необходимая информация была предоставлена им с опозданием, и у них не оказалось достаточно времени для ее изучения, либо не предоставлена, даже если для этого потребуется созывать внеочередное заседание.

ГЛАВА V. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА

5.1. В Банке предусмотрена должность корпоративного секретаря, что обуславливается следующими факторами:

– увеличение объема задач по соблюдению установленных законодательством, а также внутренними документами Банка внутренних правил и процедур, направленных на обеспечение прав и защиту интересов акционеров;
– усиление ответственности Банка за несоблюдение и нарушение норм действующего законодательства и своих внутренних документов;
– рост объема задач по обеспечению работы Совета директоров.

5.2. Если того требуют масштабы деятельности Банка, то для реализации функций, возложенных на корпоративного секретаря, в Банке может создаваться отдельное подразделение корпоративного секретаря, порядок создания и функционирования которого закрепляется внутренними документами Банка утверждаемыми Советом директоров.

Статус корпоративного секретаря

5.3. Для решения стоящих перед ним задач, корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительного руководства Банка, подчиняясь непосредственно Совету директоров Банка, что не предполагает совмещение выполняемых им задач с выполнением иных функций в Банке. Корпоративный секретарь является должностным лицом Банка.

5.4. Независимость корпоративного секретаря обеспечивается отнесением к компетенции Совета директоров Банка всего круга вопросов, касающихся корпоративного секретаря Банка, включая, но, не ограничиваясь, следующими вопросами:

– утверждение кандидатуры на должность корпоративного секретаря и прекращение его полномочий;
– оценка работы корпоративного секретаря и утверждение отчетов о его работе;
– установление размера выплачиваемого ему основного и дополнительного вознаграждений.

5.5. Особое внимание Совет директоров Банка уделяет регламентации вопросов подчиненности корпоративного секретаря и порядка его взаимодействия с органами управления и структурными подразделениями Банка.

Требования к кандидатуре корпоративного секретаря

5.6. Совет директоров Банка разрабатывает и утверждает требования к корпоративному секретарю Банка, включающие, но, не ограничивающиеся следующим:
- знания, опыт и квалификация корпоративного секретаря должны быть достаточными для исполнения им возложенных на него обязанностей (важным личностным навыком корпоративного секретаря является коммуникабельность);
- корпоративный секретарь должен обладать безупречной репутацией и быть лицом не аффилированным к Банку, включая его должностных лиц и/или контролирующего акционера;

5.7. Корпоративный секретарь должен заботиться о систематическом повышении своей квалификации. Кроме того, в целях поддержания регулярного профессионального взаимодействия корпоративному секретарю рекомендуется участвовать и состоять в профессиональном объединении корпоративных секретарей.

5.8. Банк раскрывает сведения о корпоративном секретаре в объемах и способами, предусмотренными для членов Совета директоров и Исполнительного органа Банка.

Функции и полномочия корпоративного секретаря.

5.9. К функциям корпоративного секретаря Банка, закрепленным во внутреннем документе Банка, утверждаемым Советом директоров, относятся, но, ими не ограничиваются следующие функции:
- организацию подготовки и проведения общих собраний акционеров Банка, в соответствии с решениями Совета директоров Банка;
- обеспечение работы Совета директоров и комитетов Совета директоров;
- обеспечение раскрытия информации и хранения корпоративных документов Банка;
- обеспечение взаимодействия Банка с его акционерами и участие в предупреждении корпоративных конфликтов;
- обеспечение взаимодействия Банка с органами регулирования, организаторами торговли, регистратором, иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
- обеспечение реализации и контроль исполнения установленных законодательством и внутренними документами Банка процедур, обеспечивающих реализацию прав и законных интересов акционеров;
- незамедлительное информирование Совета директоров о всех выявленных нарушениях законодательства, а также внутренних документов Банка;
- участие в совершенствовании корпоративного управления Банка.

5.10. Для выполнения возложенных на него функций корпоративный секретарь наделен следующими ключевыми полномочиями, которые полномочия корпоративного секретаря закреплены во внутренних документах Банка, утверждаемых его Советом директоров, и включают, но не ограничиваются следующими:
- запрашивать и получать документы Банка;
- в рамках своей компетенции выносить вопросы на рассмотрение органов управления Банка;
- требовать от должностных лиц и сотрудников Банка соблюдения

законодательства, Устава и внутренних документов Банка.

ГЛАВА VI. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

6.1. Внутренний контроль в Банке– процесс, осуществляемый Советом директоров, Исполнительным органом и всем персоналом Банка в целях достижения:
- эффективность и результативность деятельности Банка, эффективность управления активами и пассивами, обеспечение сохранности активов, эффективное управление рисками;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, регулятивной и иной отчетности для внутренних и внешних пользователей;
- соответствия деятельности Банка законодательству и внутренним документам Банка.

6.2. Система внутреннего контроля Банка обязательно содержит процедуры, ограничивающие возможность сотрудников и руководителей Банка действовать по своему усмотрению, а также процедуры проверки их деятельности.

6.3. Система внутреннего контроля должна быть обеспечена квалифицированными специалистами, необходимыми информационными системами и программно-техническими средствами, позволяющими осуществлять сбор, обработку, анализ, передачу и защиту информации, используемой для внутреннего контроля.

6.4. Процедуры внутреннего контроля Банка также должны определять, насколько точно Банк следует утвержденной политике и процедурам, а также нормам действующего законодательства (комплаенс процедуры).

6.5. Управление рисками заключается в следующем:
- идентификация основных рисков, которым подвергается Банк;
- оценка этих рисков и степень подверженности им Банка;
- отслеживание объемов рисков и расчет капитала на их покрытие на постоянной основе (т.е. планирование капитала), с целью четкого и ясного объяснения, а также текущего мониторинга позиции и стратегии Банка по капиталу и ликвидности;
- мониторинг и оценка решений по принятию определенных рисков, мер, направленных на их смягчение, и соответствия принимаемых решений утвержденным Советом директоров целевым показателям устойчивости к риску/риск-аппетита и политике по управлению рисками.
- представление отчетов Исполнительному органу и Совету директоров по всем указанным вопросам.

6.6. В Банке должны функционировать подразделения по управлению рисками, комплаенс-контроля и внутреннего аудита, каждый из которых наделен необходимыми полномочиями, статусом, ресурсами, независимостью и прямым выходом на Совет директоров, а также:
- на постоянной основе производится идентификация, оценка и мониторинг рисков, как на уровне отдельных организаций, так и в рамках группы в целом.
- функционирует хорошо продуманная и эффективная система внутреннего контроля.

- уровень развитости инфраструктур управления рисками, комплаенса и внутреннего аудита соответствует профилю рисков Банка, а вносимые изменения отражают изменения профиля рисков (в том числе их возрастание) и внешней среды рисков.
- функционирует открытый и своевременный обмен информацией о рисках, как между подразделениями Банка, так и через отчеты, направляемые Совету директоров и Исполнительному органу Банка.

6.7. Ответственность за определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке несет Совет директоров Банка. Совет директоров на ежегодной основе организует оценку эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля и представляет отчет о результатах такой оценки акционерам в составе годового отчета Банка. Исполнительный орган обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

6.8. Исполнительный орган Банка распределяет полномочия, обязанности и ответственность между руководителями подразделений Банка за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля. Руководители подразделений Банка в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Банка.

6.9. Внутренний аудит в Банке ведется в целях содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного и безопасного функционирования Банка на основе объективной и независимой оценки и предоставления действенных рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка. Внутренний аудит в Банке реализуется через создание и функционирование службы внутреннего аудита, функционально и административно подчиненной Совету директоров Банка (Комитету по аудиту). В своей деятельности служба внутреннего аудита применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита[1].

6.10. Совет директоров разрабатывает и утверждает внутренний документ Банка, регулирующий все вопросы, связанные с созданием и функционированием службы внутреннего аудита Банка, включая, но, не ограничиваясь следующими:

- требования к квалификации и безупречности деловой и личной репутации к внутренним аудиторам Банка;
- обязанность Совета директоров и Комитета по аудиту разрабатывать и утверждать план деятельности службы внутреннего аудита, соответствующего целям Банка с применением риск-ориентированного подхода;
- осуществление запланированной деятельности службы внутреннего аудита и проведение внеочередных контрольных процедур по запросам Совета директоров или Комитета по аудиту, в том числе, на основании информации, поступившей на «горячую линию» Банка;

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

- требования по подготовке и предоставлению Совету директоров отчетов по результатам деятельности службы внутреннего аудита (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности службы внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);
- оказание содействия Исполнительному органу Банка и сотрудникам Банка в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления Банка;
- координация деятельности с внешним аудитором Банка, а также лицами, оказывающими услуги Банку по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- проверка соблюдения должностными лицами Банка и его сотрудниками положений законодательства и внутренних политик Банка, касающихся внутренней информации и борьбы с коррупцией (раскрытие аффилированных лиц и связанных с Банком лиц), противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности а также соблюдения требований настоящего Кодекса;
- проведение в рамках установленного порядка внутреннего аудита подконтрольных Банку лиц.

ГЛАВА VII. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБАНКЕ

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

7.1. Банк обеспечивает регулярность и оперативность раскрытия информации, что предполагает, но этим не ограничивается:
- обеспечение непрерывности процесса раскрытия информации, для чего во внутренних документах Банка определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех подразделений Банка, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации;
- максимально короткие сроки раскрытия информации, которая может существенно повлиять на оценку Банка и на стоимость его ценных бумаг;
- синхронное раскрытие существенной информации в Кыргызской Республике и за ее пределами информации, если ценные бумаги Банка обращаются на иностранных организованных рынках;
- оперативное предоставление информации о позиции Банка в отношении слухов или недостоверных данных, формирующих искаженное представление об

оценке Банка и стоимости его ценных бумаг, что подвергает риску интересы акционеров и инвесторов.

- Совет директоров Банка ответственен за наличие в Банке соответствующих процедур, подлежащих исполнению

7.2. Доступность информации о Банке достигается за счет использования всех каналов и способов раскрытия информации, и прежде всего электронных (сайты компании и информационных агентств в сети Интернет). Каналы распространения информации о Банке должны обеспечивать свободный и необременительный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой Банком информации, а доступ к информации должен предоставляться на безвозмездной основе и не требовать специальных процедур (получение паролей, регистрации или иных технических ограничений) для получения информации и для ознакомления с ней.

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

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

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

ГЛАВА VIII. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

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

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

- реорганизация Банка;
- приобретение 20 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение);

- совершение Банком существенных сделок: крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, увеличение количества обращаемых акций Банка, осуществление листинга и делистинга акций и иных ценных бумаг, выпущенных Банком;
- иные действия, которые могут ухудшить положение акционеров или вкладчиков Банка.

8.2. Правила и процедуры, связанные с осуществлением Банком существенных корпоративных действий, разрабатываются Советом директоров Банка и закрепляются во внутренних документах Банка, утверждаемых Общим собранием акционеров или самим Советом директоров. При определении таких правил и процедур, Совет директоров руководствуется не только соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, но и принципами корпоративного управления, изложенными в настоящем Кодексе.

Совершение Банком существенных сделок

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

- механизмы отнесения к компетенции Совета директоров Банка рассмотрения сделок, которые не отвечают установленным законодательством критериям крупных сделок, но имеют существенное значение для Банка, путем распространения на них установленного законодательством порядка совершения Банком крупных сделок и/или путем отнесениях их к компетенции Совета директоров с принятием решения по вопросу об их одобрении квалифицированным большинством от его состава;
- одобрение всех существенных сделок до их совершения;
- установление контроля Совета директоров не только за существенными сделками Банка, но и за существенными сделками подконтрольных ему юридических лиц;
- привлечение Советом директоров независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, для определения справедливой стоимости приобретаемого, или отчуждаемого имущества, либо представить существенные основания не привлечения независимого оценщика;
- распространение порядка одобрения Банком сделок с заинтересованностью и на сделки:

  а) заключаемые от имени третьих лиц, но за счет Банка;

  б) заключаемые Банком с иными компаниями, существенным (контролирующим) акционером которых является существенный (контролирующий) акционер Банка.

Реорганизация Банка

8.4. Решение Совета директоров о вынесении вопроса о реорганизации Банка на собрание акционеров принимается лишь в том случае, если Совет директоров уверен в необходимости реорганизации и приемлемости условий реорганизации. Совет

директоров при рассмотрении вопроса о допустимости реорганизации должен оценивать условия реорганизации на соответствие их интересам акционеров, в том числе акционеров, владеющих незначительными пакетами акций, а также определять справедливость коэффициентов конвертации в результате реорганизации.

8.5. Для определения соотношения конвертации акций при реорганизации рекомендуется привлекать независимого оценщика. К оценке при реорганизации рекомендуется допускать только тех оценщиков, которые имеют признанную рынком хорошую деловую репутацию и опыт оценки в соответствующей сфере. Оценку в отношении каждого из юридических лиц, участвующих в одной реорганизации, рекомендуется проводить одним и тем же оценщиком (в том числе для обеспечения того, чтобы при оценке в сравнимых ситуациях применялись одинаковые подходы и допущения).

ГЛАВА IX. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА

9.1. Банк активно использует право обращаться в суд с требованиями о возмещении убытков членами Совета директоров, Исполнительного органа и иных должностных лиц Банка не только для того, чтобы возместить понесенные им потери, но также и для того, чтобы стимулировать указанных лиц исполнять свои обязанности надлежащим образом и соблюдать интересы Банка.

9.2. Любые заинтересованные лица, включая членов органов управления Банка и его акционеров, должны иметь в виду, что управление Банком представляет собой сложный процесс, сопряженный с возможностью того, что решения, принятые органами управления Банком в результате разумного и добросовестного исполнения их членами своих обязанностей, окажутся все же неверными и повлекут негативные последствия для Банка.

9.3. Поскольку одним из оснований ответственности должностного лица Банка является его вина, то привлечение их к ответственности зависит от того, действовали ли они при исполнении своих обязанностей разумно и добросовестно, то есть, проявили ли они заботливость и осмотрительность, которые следует ожидать от хорошего руководителя, и приняли они все меры для надлежащего исполнения своих обязанностей.

9.4. Должностное лицо Банка считаются действующими разумно и добросовестно, если они лично не заинтересованы в принятии конкретного решения и внимательно изучили всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что они действовали исключительно в интересах Банка.

9.5. Банк принимает меры к прекращению полномочий ответственных за причинение убытков Банку его должностных лиц и привлечению их к ответственности за нарушения своих обязательств перед Банком.

9.6. Банк будет прилагать разумные усилия к тому, чтобы за счет собственных средств осуществлять страхование ответственности своих должностных лиц, с тем, чтобы в случае причинения убытков Банку или третьим лицам их действиями эти убытки могли быть возмещены.

9.7. Страхование ответственности позволяет не только повысить эффективность гражданско-правовой ответственности, но и привлечь в состав Совета директоров компетентных специалистов, которые, в противном случае, опасались бы возможного предъявления к ним крупных исков.

9.8. Для установления реального механизма ответственности членов Совета директоров, членов Исполнительного органа, Банк ведет и хранит, наряду с протоколами, стенограммы (видео и/или аудио записи) заседаний органов управления и контроля Банка, отражающие результаты голосования каждого соответствующего должностного лица Банка по вопросам повестки дня. Особые мнения должностных лиц Банка являются частью протоколов таких заседаний и в обязательном порядке прикладываются к ним (в том числе предоставляются акционерам Банка).