

Банктын акционерлеринин жылдык
жалпы жыйыны тарабынан бекитилген
2020-жылдын 30-июнундагы №1 протокол

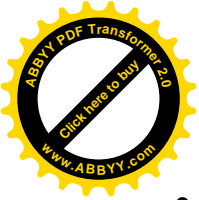
«АЙЫЛ БАНК» АЧЫК АКЦИОНЕРДИК КОМУНУН УСТАВЫ

Бишкек шаары – 2020-жыл



1. ЖАЛПЫ ЖОБОЛОР

- 1.1. Бул Уставда мындан ары “Банк” деп аталуучу “Айыл Банк” ачык акционердик коомунун ишин уюштуруу тартиби аныкталган. Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына ылайык Банк “Кыргыз айыл чарба финансылык корпоорациясы” ачык акционердик коомунун бардык укуктары жана милдеттенмелери өткөн, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2006-жылдын 14-декабрында кайрадан катталган Банк болуп саналат (2016-жылдын 14-декабрындагы юридикалык жак катары мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгүн тастыктаган №508-3301-ААКсы, ОКПО коду 21663710 күбөлүгүнө ээ).
- 1.2. Банк, Кыргыз Республикасынын банк тутумунун курамына кирген, өз ишинде Кыргыз Республикасынын банк ишин жана акционердик коомдордун ишин жөнгө салган мыйзамдарына, эл аралык банктык иш тажрыйбасына, ушул Уставга жана мыйзам тартибинде кабыл алынган Банктын ички ченемдик документтерине таянуу менен иш алып барган, коммерциялык финансы-кредит уюму болуп саналат.
- 1.3. Банк, Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына ылайык юридикалык жак болуп эсептелинет жана акцияларга төлөө эсебинен ага өткөрүлүп берилген акча каражаттарын кошо алганда, өз балансында чагылдырылган менчик мүлктөргө ээ.
- 1.4. Банк, мүлктүк жана мүлктүк эмес укуктарга ээ болуу менен милдеттерди аткарууга, жоопкерчилик тартууга, сотко доогер же жооп берүүчү, ошондой эле үчүнчү жак катары катышууга укутуу.
- 1.5. Мамлекет өзүнө милдеттенмелерди алган учурларды эске албаганда, Кыргыз Республикасы Банктын милдеттенмелери үчүн жооп бербегендей эле, Банк да Кыргыз Республикасынын милдеттенмелери үчүн жооп бербейт.
- 1.6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы Банктын милдеттенмелери боюнча жооп бербегендей эле, Банк да Улуттук банктын милдеттенмелери үчүн жооп бербейт.
- 1.7. Банк акционерлердин милдеттенмелери боюнча жооп бербейт.
- 1.8. Банк, ачык акционердик коом түрүндө белгисиз мөөнөткө түзүлөт жана өз ишин Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан банк операцияларын жүргүзүү укугуна берилген лицензиянын негизинде жүзөгө ашырат.
- 1.9. Банк, мамлекеттик бийлик органдарынан жана алар кабыл алган чечимдерден көз карандысыз иш алып барат.
- 1.10. Банк, уюштуруу-укуктук формасы, жайгашкан орду, идентификациялык салык номери көрсөтүлгөн кыргыз, орус жана англис тилинде толук фирмалык аталышы чагылдырылган тегерек мөөргө, штамптарга, жайгашкан жери, жеке эмблемасы, белгиленген тартипте каттоодон өткөрүлгөн товардык белгиси жана башка тастыктоочу белгилер көрсөтүлгөн, толук аталышы чагылдырылган бланктарга ээ.
- 1.11. Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында каралган негиздерди эске албаганда, мамлекеттик органдарга, алардын кызмат адамдарына Банктын мыйзамдуу ишине кийлигишүүсүнө тыюу салынат.
- 1.12. Банк, Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзам талаптарын сактоо менен республика аймагында жана анын чегинен тышкары жайгашкан башка банктар менен корреспонденттик мамилелерди өз алдынча аныктоого укуктуу.
- 1.13. Банк, юридикалык жактар же жеке адамдар менен биргеликте же өз алдынча Кыргыз Республикасынын аймагындагы жана анын чегинен тышкары башка коммерциялык эмес уюмдарга Кыргыз Республикасынын жана тиешелүү чет мамлекеттердин мыйзамдарында каралган чекте катышууга укуктуу.



2. БАНКТЫН ФИРМАЛЫК (РАСМИЙ) АТАЛЫШЫ ЖАНА ЖАЙГАШКАН ЖЕРИНИН ДАРЕГИ

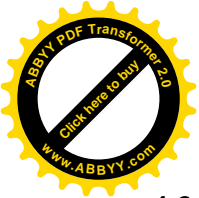
- 2.1. Банктын толук фирмалык (расмий) аталышы:
мамлекеттик тилде:
"Айыл Банк" ачык акционердик коому;
расмий тилде:
Открытое акционерное общество "Айыл Банк";
англис тилинде:
The open joint-stock company "Aiyl Bank";
- 2.2. Банктын кыскартылган фирмалык аталышы:
мамлекеттик тилде: **"Айыл Банк" ААКсы;**
расмий тилде: **ОАО "Айыл Банк";**
англис тилинде: **OJSC "Aiyl Bank".**
- 2.3. Банк белгиленген тартипте каттодон өткөндөн кийин өзүнү фирмалык аталышын колдонууга өзгөчө укукка ээ.
- 2.4. Банктын жайгашкан жеринин дареги: **индекс 720040, Кыргыз Республикасы, Бишкек шаары Я.Логвиненко атындагы көчө № 14.**

3. БАНКТЫН ИШ МАКСАТЫ, ПРЕДМЕТИ ЖАНА АНЫН ТҮРЛӨРҮ

- 3.1. Банк пайда табуу максатын көздөйт.
- 3.2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан берилген лицензияга ылайык, банктык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо Банктын иш предмети болуп саналат.
- 3.3. Бекитилген саясатка ылайык айыл-чарба азык түлүгүн өдүрүүчүлөрдү, агро бизнес ишканаларын мөөнөтүндө төлөө, өз учурунда кайтарып берүү жана төлөөгө жөндөмдүүлүк шарттарында кредиттөө Бантын негизги иш багытынан болуп саналат. Айыл чарба азык түлүгүн кайра иштетүү, аларды сактоону кошо алганда, айыл чарбасын кредиттөө агротехникалык иш чараларды жүргүзүү, айыл чарба техникаларын (жабдууларды) сатып алуу (ижарага сунуштоо), ошондой эле айылдык товар өндүрүүчүлөргө дем берип, аларга колдоо көрсөтүү жагында иш алып баруу - кредиттөөнүн негизги түрүнөн болуп саналат. Банк ошондой эле, юридикалык жактарга, жеке ишкерлерге жана жеке адамдарга айыл чарба багытынан тышкары, башка максаттары үчүн да кредиттерди сунуштайт.

4. БАНКТЫН ФИЛИАЛДАРЫ ЖАНА ӨКҮЛЧҮЛҮКТӨРҮ

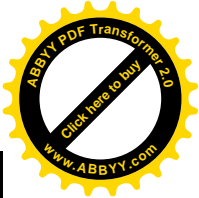
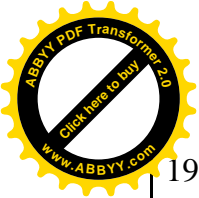
- 4.1. Банк Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзам талаптарын так сактоо менен республика аймагында, ошондой эле эл-аралык келишимдерде башкасы каралбаса, филиалдар жана өкүлчүлүктөр жайгашкан чет мамлекеттердин мыйзам нормаларынын чегинде республика аймагынан тышкары филиалдарды түзүп, өкүлчүлүктөрдү ача алат.
Филиалдар жана өкүлчүлүктөр Банктын атынан иш алып барып, алар үчүн толук жоопкерчиликтүү болуп саналат.
Филиал жана өкүлчүлүк Банк менен бирдиктүү уставдык капиталга, баланска, ошондой эле Банктын аталышына толук дал келген аталышка ээ.
- 4.2. Филиалдар жана өкүлчүлүктөр өз алдынча юридикалык жак болуп саналбайт, аларга Банктын мүлкүнүн эсебинен негизги жана жүгүртүү каражаттары бөлүнөт жана алар бекитилген жоболорго таянуу менен иш алып барып, жоболордо



аныкталган ыйгарым укуктардын чегинде Банктын атынан иш жүргүзөт.

- 4.3. Филиалдарды жана өкүлчүлүктөрдү түзүү/жабуу, филиалдар жана өкүлчүлүктөр жөнүндө жоболорду бекитүү чечими Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына жана филиалдар, өкүлчүлүктөр түзүлгөн өлкөнүн мыйзамдарына ылайык, Банктын Директорлор кеңеши тарабынан кабыл алынат.
- 4.4. Филиалдардын жана өкүлчүлүктөрдүн жетекчилери Банктын Директорлор кеңешине макулдашуунун негизинде Банк Башкармасы тарабынан дыйындалат жана алар Банктын ишеним катынын негизинде иш алып барат.
- 4.5. Банктын филиалдары:

№	Филиалдардын аталышы	Филиалдардын дареги
1	Алабукадагы филиал	Жалал-Абад областы, Ала-Бука району Ала-Бука айылы, Ленин атындагы көчө 39
2	Аламединдеги филиал	Бишкек ш, Жибек-Жолу көчөсү 203 "а"
3	Аравандагы филиал	Ош областы, Араван району, Араван айылы, ул.Ош , б/н
4	Базар-Коргондогу филиал	Жалал-Абад областы, Базар-Коргон району, Базар-Коргон айылы, А.Текебаев атындагы көчө 101
5	Балыкчыдагы филиал	Ысык-Көл областы, Балыкчы ш, М.Фрунзе атындагы көчө 207
6	Баткендеги филиал	Баткен областы, Баткен ш, И.Раззаков атындагы көчө 14
7	Беловодскийдеги филиал	Чүй областы, Москва району, Беловодское айылы, Ленин атындагы көчө 29
8	Бишкектеги филиал	Бишкек ш, Т.Шевченко атындагы көчө 83
9	Гүлчөдөгү филиал	Ош областы, Алай району, Гүлчө айылы Ленин атындагы көчө 83
10	Жалал-Абаттагы филиал	Жалал-Абад областы, Жалал-Абад ш, А.Пушкин атындагы көчө 162
11	Жети-Өгүздөгү филиал	Ысык-Көл областы, Жети-Өзүг району, Кызыл-Суу айылы, Манас көчөсү 216
12	Кадамжайдагы филиал	Баткен областы, Кадамжай району, Кадамжай ш, Орозбеков атындагы көчө, номерсиз.
13	Канттагы филиал	Чүй областы, Ысык-Ата району, Кант ш, Ю.Гагарин атындагы көчө, номерсиз
14	Кара-Балтадагы филиал	Чүй областы, Кара-Балта ш, Т.Кожомбердиев атындагы көчө, 59, 61
15	Кара-Буурадагы филиал	Талас областы, Кара-Буура району, Кызыл-Адыр айылы, Ч.Айтматов атындагы көчө 31
16	Караколдогу филиал	Ысык-Көл областы, Каракол ш, Москва көчөсү 120 "а"
17	Кара-Кулжадагы филиал	Ош областы, Кара-Кулжа району, Кара-Кула айылы, Суранбай атындагы көчө 3
18	Карасуудагы филиал	Ош областы, Кара-Суу району, Кара-Суу шаарчасы, Ленин атындагы көчө участок МЭЗ



19	Кербендеги филиал	Жалал-Абад областы, Аксы району, Кербен шаары Т.Уметалиев атындагы көчө 173
20	Кочкордогу филиал	Нарын областы, Кочкор району, Кочкор айылы, .С.Орозбаков атындагы көчө 131
21	Кызыл-Кыядагы филиал	Баткен областы, Кызыл-Кыя ш, 1 кичирайону 21 «А»
22	Лейлектеги филиал	Баткен областы, Лейлек району, Исфана ш, Кошмуратов атындагы көчө 10
23	Нарындагы филиал	Нарын областы, Нарын ш, Ленин атындагы көчө 72
24	Ноокаттагы филиал	Ош областы, Ноокат району, Ноокат шаарчасы Ленин атындагы көчө 6
25	Ноокендеги филиал	Жалал-Абад областы, Ноокенский район, Масы айылы, Ленин атындагы көчө 18
26	Оштогу филиал	Ош ш, И.Раззаков атындагы көчө 21
27	«Ош-Датка» филиалы	Ош ш, Алишер Навои атындагы көчө, номерсиз
28	Сокулуктагы филиал	Чүй областы, Сокулук району, Сокулук айылы М.Фрунзе атындагы көчө 116
29	Таластагы филиал	Талас областы, Талас ш, А.Оторбаев атындагы көчө 231
30	Токмоктогу филиал	Чүй областы, Чүй району, Чуй айылы С.Ибраимов атындагы көчө 5
31	Токтогулдагы филиал	Жалал-Абад областы, Токтогул району, Токтогул шаарчасы А.Суеркулов атындагы көчө 7
32	Өзгөндөгү филиал	Ош областы, Өзгөн району, Өзгөн шаарчасы Ленин атындагы көчө 125
33	«Айыл Банк-Борбор» филиалы	Бишкек ш, Киев көчөсү 114/2
34	«Бишкек-Мээрим» филиалы	Бишкек ш, Ж.Абдрахманов атындагы көчө 119
35	Чолпон-Атадагы филиал	Ысык-Көл областы, Чолпон-Ата шаары, Совет көчөсү, номерсиз
36	Чон-Алайдагы филиал	Ош областы, Чон-Алай району, Дароот-Коргон айылы, Ч.Сулайманов атындагы, 71

5. БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРЫ ЖАНА БАШКА БҮТҮМДӨР

5.1. Банк өз иш максаттарын жетишүү үчүн Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан берилген лицензияда көрсөтүлгөн банктык операциялардын төмөнкү түрлөрүн жүзөгө ашыра алат:

- өз атынан келишимдик шарттарда аманаттарды тартуу;
- өз атынан келишимдик шарттарда өздүк жана тартылган каражаттарды жайгаштыруу;
- эсептерди ачуу жана жүргүзүү;
- кардарлардын жана банк-корреспонденттердин тапшыруусу боюнча эсептешүүлөрдү жана төлөмдөрдү ишке ашыруу жана аларды кассалык



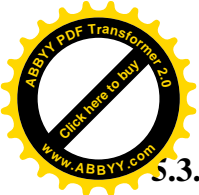
тейлөө;

- кредиттик жана төлөм карттарын кошо алганда, төлөм документтерин (чектерди, аккредитивдерди, векселдерди жана башка документтерди) чыгаруу, сатып алуу, аларга төлөө, кабыл алуу, сактоо жана тастыктоо;
- үчүнчү жактардан акчалай түрдө милдеттенмелердин аткарылышын талап кылуу укугун алууга (факторинг);
- жөнөкөй жана которулма векселдерди сатып алуу аркылуу карыздык милдеттенмелерге төлөө (форфейтинг);
- карыздык баалуу кагаздарды чыгаруу жана жайгаштыруу;
- финансы лизинги боюнча операцияларды ишке ашыруу;
- банктык гарантияларды чыгаруу, кардарлардын акчалай которууларын ишке ашыруу, анын ичинде эсеп ачуусуз эле жүргүзүү;
- Кыргыз Республикасынын резидент эмес банктары үчүн корреспонденттик эсептерди ачуу жана жүргүзүү;
- кардарлар үчүн чет өлкө валютасында ачылган эсептер боюнча операцияларды ишке ашыруу жана кардар атынан чет өлкө валютасын сатып алуу (алмаштыруу);
- өз атынан чет өлкө валюталарын сатып алуу жана сатуу (алмаштыруу);
- баалуу металлдар менен операцияларды жүргүзүү (афинаждалган стандарттык жана өлчөнгөн куймалар түрүндө күмүш, алтын, платина, ошондой эле жогорку сапаттагы жогоруда көрсөтүлгөн металлдардан жасалган монеталар менен);
- туундуу финансылык инструменттер (деривативдер) менен операцияларды жүргүзүү;
- электрондук акча чыгаруу;
- маалымат технологияларына жана электрондук каражаттарга, ошондой эле төлөм жүргүзүү ыкмаларына негизденген төлөм системалары аркылуу үчүнчү жактардын пайдасына өз иш жыйынтыгы болуп саналбаган товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөрдү кабыл алуу жана ишке ашыруу;
- тиешелүү процессинг, клиринг борборунун төлөм системасынын катышуучусу болгон үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүү боюнча финансылык маалыматтарды кабыл алуу, иштеп чыгуу жана жөнөтүү (процессинг, клиринг).

5.2. Банк төмөнкүдөй иш багыттарын жүргүзүп, бүтүмдөргө келишүүгө укуктуу:

- үчүнчү жактар үчүн кепил болуу жана башка милдеттенмелерди алуу;
- баалуу кагаздарды чыгаруу, сатып алуу, сатуу, тейлөө, ошондой депозитарийдин кызмат көрсөтүүсүн сунуштоо
- жеке адамдар же юридикалык жактар менен түзүлгөн келишимге ылайык мүлктөрдү ишеним боюнча тескөө (акча каражаттарын эске албаганда);
- жеке адамдарга жана юридикалык жактарга баалуулуктарды сактоосу үчүн сейфтерди ижарага берүү;
- банк алдындагы милдеттенмердин ордун жабуу максатында күрөөлүк мүлктү сатып өткөрүү;
- инвестициялык кызмат көрсөтүүлөр;
- банк ишине байланыштуу консультациялык кызмат көрсөтүүлөр;
- финансы агенти катары кызмат көрсөтүүлөр.

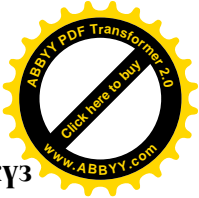
Банк, эгерде бул Кыргыз Республикасынын колдонуудагы банктык мыйзамдарына каршы келбесе, өлкө мыйзамдарына ылайык башка иш багытын да жүзөгө ашыра алат. Негизги милдетинин аткарылышын камсыз кылуу үчүн зарыл болгон иштин түрүн же банк ишине байланыштуу ишти гана жүзөгө ашыра алат.



- 5.3. Банк активдүү жана пассивдүү операциялары боюнча пайыздык чендерди, эгерде Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында башкасы белгиленбесе, комиссиялык сыйакы өлчөмүн өз алдынча аныктоого укуктуу.
- 5.4. Банктын аффилирленген жана ага байланыштуу жактар менен келишилген бүтүмдөрү жана ишке ашырылган операциялары, ошондой эле аларды жүргүзүү тартиби Кыргыз Республикасынын банктык мыйзам талаптарына жана Банктын ички ченемдик актыларына ылайык жүзөгө ашырылууга тийиш.
- 5.5. Банк иш планын өз алдынча иштеп чыгып, бекитүүгө укуктуу.
- 5.6. Банк, мыйзамдарда белгиленген учурларда, анын ичинде төмөндө келтирилген жагдайларда кыймылсыз мүлк жана мүлктүк укукка тиешелүү бүтүмдөрдү кошо алганда, мүлктү сатып алуу, ажыратып алуу, ижарага алуу сыяктуу эле, мүлк менен башка бүтүмдөргө келишүүгө укуктуу:
 - эгерде бул Банк иши үчүн зарыл болсо;
 - эгерде бул Банктын контрагенттери өз милдеттенмелерин аткаруусу үчүн зарыл болсо;
 - кыймылсыз мүлк мурда берилген кредиттердин ордун жабуу (толугу менен же алардын бөлүгүн) максатында сатып алуу, өткөрүп берүү, ажыратып алуу же башка ыкмада сатылып алынган болсо.
- 5.7. Банк, Уставдын 5.3. -5.6.-пункттарында чагылдырылган иш-аракеттерден тышкары, Кыргыз Республикасынын жарандык жана банк мыйзамдарында аныкталаган укукту алып жүрүү мүмкүнчүлүгүнүн алкагында өз ишин камсыз кылуу үчүн зарыл богон башка бүтүмдөргө келишип, операцияларды ишке ашырууга укуктуу.
- 5.8. Банк, Кыргыз Республикасынын эмгек шартына тиешелүү мыйзам талаптарын сактоо менен өз ишине чет өлкөлөрдөн адистерди тартууга укуктуу. Мында ал эмгекке төлөө формасын, системасын, эмгек акы өлчөмүн жана алардын түрлөрүн өз алдынча аныктайт.
- 5.9. Банк, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын макулдугу болгон шартта лицензияланган банк ишинин башка багыттары боюнча иш алып барууга укуктуу.

6. БАНКТЫН КАПИТАЛЫ

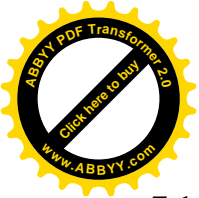
- 6.1. Банктын капиталы анын пайда алуу менен иштеп, туруктуу өнүгүүнү камсыз кылуу, банк ишине мүнөздүү болгон потенциалдуу жоготуулардын ордун жабуу үчүн кызмат кылып, кардарлардын Банкка карата ишениминин гаранты болуу менен бирге эле, иш процессинде келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерден коргоо чарасы катары да колдонулат.
- 6.2. Банктын капиталы – бул, бухгалтердик баланстын беренелерине ылайык активдер менен милдеттенмелер ортосундагы айырманы түшүндүргөн, бухгалтердик эсепке алуу принцибинде чагылдырылган таза наркты же Банктын өздүк каражаттарын түшүндүрөт.
- 6.3. Банктын уставдык капиталы:
 - 6.3.1. Толугу менен төлөнгөн уставдык капитал Банк капиталынын негизин түзөт, Банк ал боюнча уюштуруучулар (акционерлер) тарабынан салынган каражаттарды кайтарып берүү милдеттенмесине ээ эмес жана бул Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын талаптарына да жооп берет.
 - 6.3.2. Уставдык капитал уюштуруучулардын (акционерлердин) акча каражаттарынын эсебинен Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында, нак эмес формада топтолот.
 - 6.3.3. Уставдык капитал өлчөмү - **Банктын уставдык капиталы ар бири 10 000 (он**



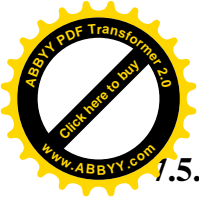
миң) номиналдык наркы боюнча 3 476 260 000 (үч миллиард төрт жүз жетимиш алты миллион эки жүзалтымыш миң) сом. Уставдык капитал ар бининин номиналдык наркы 10 000 (он миң) сомдук 347 626 (үч жүз кырк жети миң алты жүз жыйырма алты) жөнөкөй өздүк акцияларга бөлүнгөн.

- 6.3.4. Уставдык капитал өлчөмү кошумча акцияларды чыгаруу жана жайгаштыруу аркылуу көбөйтүлүшү мүмкүн. Банктын уставдык капиталын көбөйтүү же азайтуу Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында аныкталган тартипте ишке ашырылат.
- 6.3.5. Уставдык капитал толугу менен төлөнгөн шартта гана аны көбөйтүүгө жол берилет.
- 6.3.6. Уставдык капиталды жол берилген чыгым ордун толуктап алуу максатында көбөйтүүгө тыюу салынат.
- 6.3.7. Уставдык капитал көлөмүн азайтуунун натыйжасында ал Уставга сунушталган өзгөртүүлөрдү каттодон өткөртүү учурунда Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарында белгиленген минималдуу өлчөмдөн аз болуп кала турган болсо, Банк уставдык капиталды азайтууга укугу жок.
- 6.4. Банктын кошумча капиталы төлөнгөн уставдык капиталдан үстөк салынган каражат эсебинен топтолот.
 - 6.4.1. Жеке адамдардын жана юридикалык жактардын түзүлгөн келишимдин негизинде Банктын акцияларын сатып алуусунун эсебинен кайтарылып алынгыс (кандай болбосун жагдайга карабастан), мөөнөтсүз, ошондой эле Банк банкроттукка дуушар болгон шартта салынган каражаттар боюнча талаптар, Банктын акционерлеринин кезегиндей эле канааттандырылышы шартында салынган каражаттарынан турат. Кийинчирээк жеке адамдар жана юридикалык жактар тарабынан салынган акча каражаттары жөнөкөй акцияларга өзгөртүлүүгө, ал эми акча салган жактар ошол суммага чыгарылган акцияларды сатып алууга талашсыз укукка ээ болууга тийиш.
- 6.5. Банктын камдары (резервдер):
 - 6.5.1. Банк, банк ишин жүргүзүүгө байланыштуу келип чыккан чыгым ордун өз учурунда жабуу үчүн каралган камдарды түзүүгө тийиш. Кредиттик, лизингдик жоготуулар, башка чыгым ордун жабуу зарылчылыгы келип чыккан шартта, бул үчүн тиешелүү камдарды түзүү тартиби жана аларды эсептөө ыкмасы Банк тарабынан банктык мыйзамдарга ылайык аныкталат.
 - 6.5.2. Жүргүзүлгөн операциялар мүнөзүнө жана чөйрөсүнө ылайык өз ишине талаптагыдай контролдукту камсыз кылып, иштин ишенимдүү уланышы максатында Банк Финансылык отчеттуулуктук эл аралык стандарттарына ылайык жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте камдарды түзө алат.
 - 6.5.3. Банк ошондой эле, келечектеги керектөөлөр үчүн дивиденддерди төлөөдө колдонулууга тийиш болбогон, топтолгон пайда түрүндө бөлүштүрүлбөгөн камдарды да түзүшү мүмкүн. Келечектеги керектөөлөр үчүн кам дивиденддер түрүндө акчалай төлөөлөрдү азайтуу, пайданын азайып кетиши ыктымалдыгы шартында да капитал шайкештигин сактап калуу жана капиталдык активдерге жана Банктын иш багытын өнүктүрүүгө, ошондой эле акционерлердин жалпы жыйынын чечими боюнча башка максаттарга инвестициялоону кошо алганда, Банк операцияларын кайра инвестициялоо аркылуу, Банктын лигвиддүүлүгүн сактап калуу максатында түзүлөт.

7. БАНКТЫН АКЦИЯЛАРЫ. АКЦИОНЕРДЕРДИН УКУКТАРЫ ЖАНА МИЛДЕТТЕРИ.



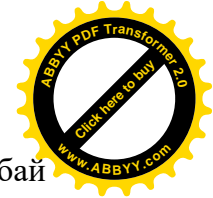
- 7.1. Жөнөкөй жана өздүк баалуу кагаздар Банктын акциялары болуп саналат.
- 7.2. Акцияга толук төлөнгөн шартта гана добуш берүү укугу ыйгарылат.
- 7.3. Акционерлер Банктын милдеттенмелери үчүн жооп бербейт, алар Банк ишинде келип чыккан чыгым тобокелдиги үчүн өздөрүнө таандык акциялар наркы чегинде жооп берет.
- 7.4. Акционер – Банктын жөнөкөй акцияларынын ээси төмөнкүлөргө укуктуу:
 - 7.4.1. Банк ишинен алынган пайданын (дивидендеринин) бөлүгүн алууга.
 - 7.4.2. Банк жоюлуп кеткен шартта анын мүлкүнүн бөлүгүн алууга.
 - 7.4.3. Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзам талаптарын эске алуу менен акцияларды же алардын бөлүгүн башка жарандарга же юридикалык жактарга сатууга же башка ыкмада алардын ээлигине өткөрүп берүүгө.
 - 7.4.4. Башка жарандарга же юридикалык жактарга акцияларды же алардын бөлүгүн күрөөгө коюуга же ишеним боюнча тескөөгө өткөрүп берүүгө.
 - 7.4.5. Банктын уставына ылайык ал чыгарган акцияларды артыкчылыктуу шартта сатып алууга.
 - 7.4.6. Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында жана ушул Уставда аныкталган тартипте Банк ишин тескөөгө катышууга.
 - 7.4.7. Банктын акционерлеринин жыйынына добуш берүү укугунда катышууга.
 - 7.4.8. Акционерлердин жалпы жыйынынын күн тартибине кошуу үчүн сунуш киргизүүгө.
 - 7.4.9. Сот тартибинде өз укугун коргоого алууга жана Банктын кызмат адамдарына, ошондой эле Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына ылайык эгерде ошол акционердин мүлктүк укугун бузууга жол берилип, ага мүлктүк чыгым келтирилген болсо бүтүмдөрдүн ишке ашырылышына кызыктар болгон жактарга карата доо арзы менен кайрылууга.
 - 7.4.10. Чечим чыгарылгандан кийинки бир жыл ичинде эгерде ошол чечим аркылуу кайсыл бир акционердин мүлктүк укугун бузууга жол берилип, ага мүлктүк чыгым келтирилген болсо, Банк кабыл алган чечимге макул эместигин билдирүүгө.
 - 7.4.11. Эмиссияга катышуу укугун бузууга жол берилип, ошол эмиссия боюнча ал үчүн мүлктүк чыгым келип чыккан шартта Кыргыз Республикасынын баалуу кагаздар рыногун жөнгө салган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда акциялардын чыгарылышы мамлекеттик каттодон өткөртүлгөн кийинки эки ай ичинде сот тартибинде эмиссиянын жана/же эмиссияга байланыштуу жол-жобонун аныктыгына макул эместигин билдирүүгө.
 - 7.4.12. Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында жана ушул Уставда каралган тартипте Банк иши боюнча маалымат алууга.
 - 7.4.13. Банктын акционерлеринин жана анын өзүнүн Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына ылайык аларды ишке ашырууга башка жактар да кызыктар болгон бүтүмдөр боюнча сотко кайрылууга. Буга ошол акционердин мүлктүк укугун бузууга жол берилип, ага мүлктүк чыгым келтирилген шартта гана уруксат берилет.
 - 7.4.14. Акционерлер Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына жана Банктын Уставына ылайык, башка мүлктүк жан мүлктүк эмес укуктарга да ээ болушу ыктымал.
- 7.5. Банктын акционерлери төмөнкүлөргө милдеттүү:
 - 7.5.1. Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында, ушул Уставда жана сатып алуу келишиминде каралган тартипте жана ыкмаларда, аларда белигленген мөөнөттөрдө акцияларга төлөп берүүгө;



- 7.5.2. Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын акционерлеринин укуктарын жана милдеттерин жөнгө салган мыйзам талаптарын, ушул Уставдын жоболорун так аткарууга, анын ичинде Банк ишине тиешелүү купуялуулуктун сакталышын да камсыз кылууга.
- 7.6. Акционерлердин жыйындарга катышуу жана өздөрүнө таандык акциялар аркылуу кандай болбосун маселе боюнча добуш берүү укугу, кайсыл бир жактар, мамлекеттик органдар же сот тарабынан чектелиши мүмкүн эмес.
- 7.7. Акционерлердин бузууга жол берилген укуктарын талаптагыдай калыбына келтирүү дегенден улам, ага Банктын тиешелүү органдарынын аракеттери (аракеттенбей коюусу) натыйжасында келтирилген мүлктүк чыгым ордун толук жаап берүү дегенди түшүнүү зарыл.

8. БАНКТЫН АКЦИЯЛАРЫН ЖАНА БАШКА БААЛУУ КАГАЗДАРДЫ ЖАЙГАШТЫРУУ. АКЦИОНЕРЛЕР РЕЕСТРИ

- 8.1. Акцияларды жана башка баалуу кагаздарды жайгаштыруу тартиби жана ыкмалары:
- 8.1.1. Банк уставдык капиталды көбөйтүү үчүн кошумча акцияларды чыгарууда акцияларды жайгаштырат.
- 8.1.2. Акцияларды чыгаруу жыйынтыгын каттодон өткөртүүгө жана мурда чыгарылган акцияларды жайгаштырууга чейин, кошумча акцияларды чыгарууга жана жайгаштырууга жол берилбейт.
- 8.1.3. Банк ошондой эле, өздүк акцияларды чыгарууга жана күрөөгө алууга укугу жок.
- 8.1.4. Банк ачык түрдө жана жабык катталуу (жеке жайгаштыруу) аркылуу кошумча акцияларды жана башка баалуу кагаздарды жайгаштырууга укуктуу.
- 8.1.5. Банктын кошумча акцияларды жана башка баалуу кагаздарды жайгаштыруу ыкмасы, ушул Уставга жана Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына ылайык кабыл алынган чечим боюнча аныкталат.
- 8.1.6. Банктын уставдык капиталын көбөйтүү чечими аркылуу акциялар саны, аларды жайгаштыруу мөөнөттөрү жана шарттары, анын ичинде жайгаштыруу тартиби, ушул Уставга ылайык жайгаштырылган акцияларды сатып алууга артыкчылыктуу укукка ээ болгон акционерлер үчүн кошумча акциялар баасын белгилөө тартиби аныкталууга тийиш.
- 8.1.7. Акцияларды жайгаштыруу баалуу кагаздар рыногунун Банк Башкармасы тарабынан аныкталган кесипкөй катышуучусу (андеррайтер) тарабынан ишке ашырылат.
- 8.2. Акцияларга жана башка баалуу кагаздарга төлөө тартиби :
- 8.2.1. Банктын акцияларын жана башка баалуу кагаздарды сатып алууга төлөөлөр Кыргыз Республикасынын улуттук валютасы – сом менен накталай формада гана ишке ашырылышы мүмкүн.
- 8.3. Акционерлер реестри:
- 8.3.1. Банктын акцияларын көз карандысыз негизде каттоо жана акционерлердин реестрин жүргүзүү адистештирилген реестр жүргүзүүчү жана Банк тарабынан ишке ашырылат.
- 8.3.2. Акционерлер реестринде реквизиттер, ошол катталган жактын (акционердин же акциялардын номиналдык ээсинин) атына жазылган акциялар саны жана категориялар, кайсыл күнү сатылып алынгандыгы тууралуу маалыматтар, ошондой эле Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында каралган маалыматтар көрсөтүлүүгө тийиш.
- 8.3.3. Банк жана адистештирилген реестр жүргүзүүчү акционер же акциялардын номиналдык ээси ушул Уставдын жана Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзам талаптарына ылайык акционерлер реестрине киргизилген маалыматтарга

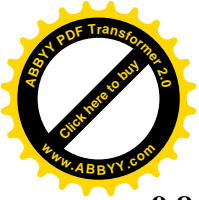


өгөртүүлөр киргизилгендиги тууралуу реестр жүргүзүүчүгө маалымдабай коюшунан келип чыккан кесепеттер үчүн жоопкерчилик тартпайт.

- 8.3.4.** Банктын акционерлеринин реестрине жазуулар акционердин же акциялардын номиналдын ээсинин талабы боюнча Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында каралган документтер сунушталгандан кийинки үч күндөн кечиктирбестен чагылдырылууга тийиш.
- 8.3.5.** Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында каралган учурларды эске албаганда, акционерлер реестрине жазууларды чагылдыруудан баш тартууга жол берилбейт. Реестрге жазууларды чагылдыруудан баш тарткан учурда ошол реестр жүргүзүүчү үч күндөн кечиктирбестен жазууларды чагылдырууну талап кылган жакка эмне үчүн баш тарткандыгы тууралуу негиздемелер камтылган билдирмени жөнөтүүгө тийиш.
- 8.3.6.** Акционерлер реестрине жазууларды чагылдыруудан баш тартуу жагдайы боюнча Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында каралган тартипте даттанууга жол берилет.
- 8.3.7.** Реестр жүргүзүүчү акционердин жана алардын мыйзамдуу өкүлдөрүнүн, Банктын же анын расмий өкүлүнүн талабы боюнча Банктын тигил же бул акционерине таандык акциялар санын көрсөтүү менен реестрден көчүрмө алуу талабы түшкөндөн кийинки 5 (беш) жумуш күнү ичинде жана бул, ошол акционер тарабынан мурда ишке ашырылган бүтүмдөр боюнча маалымат алуу үчүн да зарыл болгон болсо, тиешелүү көчүрмөнү берүүгө милдеттүү. Банктын акционерлеринин реестринен көчүрмө баалуу кагаз болуп саналбаганы менен акционердин көчүрмө берүү учуруна карата акцияларга элек кылуу укугун тастыктайт.
- 8.3.8.** Банктын акционерлеринин реестринен маалыматтар Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын алгачкы эле талабы боюнча реестр жүргүзүүчү тарабынан сунушталууга тийиш.

9. ТАЗА БӨЛҮШТҮРҮҮ. ДИВИДЕНДЕР.

- 9.1.** Банктын таза пайдасы (салыктарды төлөгөндөн кийинки) анын тескөөсүндө калат жана акционерлердин жалпы жыйынынын чечими боюнча дивиденд түрүндө акционерлер ортосунда бөлүштүрүлүп, Банктын келечектеги керектөөлөрү үчүн камдарга чегерилет жана Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына, ушул Уставга ылайык башка максаттарга жумшалат.
- 9.2.** Банк таза пайданы бөлүштүрүү маселесинде толук чарбалык өз алдынчалыкка ээ.
- 9.3.** Банкты өнүктүрүү максаттарына жетишүү, анын ичинде акционерлердин жалпы жыйынынын чечими боюнча таза пайданын эсебинен социалдык жактан өнүктүрүүнү камсыз кылуу үчүн тиешелүү максаттуу жана башка фондулар түзүлүшү мүмкүн. Ал эми аларды түзүү милдети жана мүмкүнчүлүгү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралууга же ага каршы келбөөгө тийиш.
- 9.4.** Банктын өткөн жыл үчүн таза пайдасынын бөлүгү дивиденд болуп саналат, алар Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарынын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актыларынын талаптары так сакталган шартта, тиешелүү категориялардагы акцияларга ээ болгон акционерлер ортосунда пропорционалдуу негизде бөлүштүрүлөт.
- 9.5.** Банк акционерлерге жөнөкөй акциялар боюнча дивиденддердин төлөнүшүн гарантиялабайт.
- 9.6.** Банк жайгаштырылган акциялар боюнча дивиденддерди төлөө чечимин жылына бир жолу кабыл алат (жарыялайт).
- 9.7.** Акционер Банктын пайдасы үчүн дивидендди алуудан баш тарткан учурларды эске

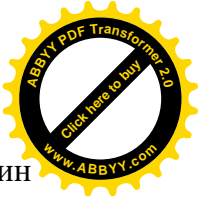


албаганда, Банк жарыяланган дивиденддерди төлөп берүүгө милдеттүү.

- 9.8. Дивиденддер акционерлердин макулдугу менен акча каражаты же башка мүлк түрүндө төлөнөт.
- 9.9. Дивиденддерди төлөө, алардын өлчөмү жана Банктын акциялары боюнча аларды төлөө формасы боюнча чечим, акционерлердин жылдык жалпы жыйынында кабыл алынат.
- 9.10. Бир жөнөкөй акцияга эсептегенде дивиденд өлчөмү Банктын Директорлор кеңеши сунуштагандан көп болбошу мүмкүн жана ал акционерлердин жалпы жыйыны тарабынан азайтылышы ыктымал.
- 9.11. Акционерлердин жалпы жыйыны Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында жана ушул Уставда белгиленген шартта гана акциялар боюнча дивиденддерди төлөбөй коюу чечимин кабыл алууга укуктуу.
- 9.12. Банк дивиденддерди төлөө (жарыялоо) чечимин кабыл алууга укугу жок, ал эми Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы республиканын мыйзамдарында каралган учурларда дивиденддерди төлөөгө тыюу салууга же чектөөлөрдү белгилөөгө укуктуу.
- 9.13. Толук төлөнбөгөн, жүгүртүүгө чыгарылбаган акциялар боюнча дивиденддер чегерилбейт, анын ичинде Директорлор кеңешинин чечими боюнча да дивиденддер төлөнүп берилбейт.
- 9.14. Банк дивиденддер өлчөмүн салыктарды эске алуусуз аныктайт. Дивиденддер тиешелүү салыкты эсептеп кармап калуу менен төлөнүүгө тийиш.
- 9.15. Дивиденддерди төлөө күнү акционерлердин жалпы жыйынынын чечими боюнча аныкталат жана алар мындай чечими кабыл алынгандан эрте эмес жана чечим кабыл алынгандан 120 (жүз жыйырма) күн өткөндөн кийин төлөнүп берилет.
- 9.16. Банктын Директорлор кеңеши дивиденддерди төлөө үчүн дивиденд алууга укуктуу болгон жактардын (акционерлердин) тизмесин бекитет.
- 9.17. Эгерде Банк тарабынан дивиденддерди төлөө күнү аныкталбаса, анда чечим кабыл алынгандан кийинки 120-күн дивиденддерди төлөө күнү болуп эсептелинет.

10. БАНКТЫН КАРДАРЛАР МЕНЕН МАМИЛЕСИ

- 10.1. Юридикалык жактарга жана жеке адамдарга банктык кызмат көрсөтүүлөр келишимдин жана Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзам жоболорун эске алуу менен өнөктөштүк принцибинин негизинде ишке ашырылат.
- 10.2. Ачык маалыматтар банктык тейлөөнүн жалпы шарты болуп саналат жана ал кардардын биринчи эле талабы боюнча сунушталуучу маалыматтардын коммерциялык жана банктык купуя сыр предметинен болушу мүмкүн эмес.
- 10.3. Жалпы төлөө шарттарына өзгөртүүлөр киргизилген учурда Банк ал тууралуу кардарларга Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында каралган тартипте же Банк менен кардар ортосунда түзүлгөн келишим шарттарына ылайык маалымдоого тийиш.
- 10.4. Банк акча каражаттарынын жана кардарлар, корреспонденттер ага ишенип берген башка баалуулуктардын сакталышын камыз кылууга тийиш. Баалуулуктардын сакталышы Банктын бардык кыймылдуу жана кыймылсыз мүлкү менен гарантияланат.
- 10.5. Банк, эл аралык банктык тажрыйбада колдонулуп жаткан эсептешүүлөр системасын Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык колдонууга укуктуу.
- 10.6. Банк, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан белгиленген, Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында каралган милдеттүү ченемдерге



ылайык өз балансынын түзүмүн жөнгө салуу аркылуу алган милдеттенмелеринин өз учурунда жана толук аткарылышына даярдыгын туруктуу контролдукка алып турууга тийиш.

- 10.7.** Банк, Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына ылайык банктык купуя сырдын акционерлер, Директорлор кеңешинин мүчөлөрү, Банк Башкармасынын мүчөлөрү, Банктын кызматкерлери, ошондой эле келишимдик жана башка негиздер боюнча Банк менен байланыштуу болгон башка жактар тарабынан ишенимдүү сакталышын гарантиялоо менен бирге эле, купуя маалыматтардын үчүнчү жакка чечмеленип берилбей тургандыгын жана аларга маалым болгон, Банк менен кардар, Банк менен анын корреспонденттери ортосунда түптөлгөн иш процессинде маалым болгон кандай болбосун маалыматтарды Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган негиздерди эске албаганда, өз кызыкчылыгында пайдаланууга тийиш эместиги шартын так сактоого кепилдик берет.
- 10.8.** Банктык сырды камтыган маалыматтар Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында аныкталган тартипте гана үчүнчү жактарга сунушталууга тийиш.

11. БАШКАРУУ ЖАНА КОНТРОЛДОО ОРГАНДАРЫНЫН ТҮЗҮМҮ

- 11.1.** Банктын башкаруу органынан болуп төмөнкүлөр саналат:
- Жогорку башкаруу органы – Банктын акционерлеринин жалпы жыйыны;
 - Байкоочу органы – Банктын Директорлор кеңеши;
 - Аткаруу органы – Банк Башкармасы;
- 11.2.** Банктын ички контролдоо системасынын шайкештигине жооп берген органдардан болуп, төмөнкүлөр саналат:
- Банктын Директорлор кеңеши;
 - Банк Башкармасы;
 - Аудит боюнча комитет;
 - Тобокелдиктерди тескөө комитети;
 - Ички аудит бөлүмү;
 - Комплаенс-контролдоо башкармалыгы;
 - Тобокелдик менеджменти бөлүмү.
- 11.3.** Акционердик коомдун банкрот абалында калышына алып келген же канааттандырылгысыз иши, абройго шек келтирген аракеттери же анын кызмат адамдарынын укук бузууга жол бериши акциялардын мамлекеттик топтомунга ээ болгон Банктын башкаруу органына шайланууга мүмкүнчүлүгү жок.

12. БАНКТЫН АКЦИОНЕРЛЕРИНИН ЖАЛПЫ ЖЫЙЫНЫ

- 12.1.** Төмөнкү маселелерди кароого алуу акционерлердин жалпы жыйынынын компетенциясына гана кирет:
- 1) Бантын Уставына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү же Уставдын жаңы редакциясын бекитүү;
 - 2) Банкты өзгөртүп түзүү, өз эрки боюнча жоюлуу, жоюучуну дайындоо жана Банк өз эрки боюнча жоюла турган болсо, жоюучуну дайындоо жана жоюу балансын бекитүү;
 - 3) Банктын жүгүртүүдөгү акцияларынын санын өзгөртүү (азайтуу же көбөйтүү) чечимин кабыл алуу;
 - 4) Акционер Банктын акциясын сатып алууда артыкчылыктуу укугун колдонууга тийиш эместиги тууралуу чечим кабыл алуу;
 - 5) Банктын активдеринин бүтүмгө келишүү чечими кабыл алынган күнгө



карата баланстык наркынын 20 жана андан көп пайызы өлчөмүндөгү ири бүтүмдөргө келишүү чечимин, ошондой эле аффилирленген жана байланыштуу жактар менен өлчөмү Банктын таза суммардык капиталынын 14 пайызынан көбүрөөгүн түзгөн кредиттерди жана аларды алмаштыруучуларды кошо алганда, кызыкчылык орун алган бүтүмдөрдү жана башка банктык операцияларды ишке ашыруу чечимин кабыл алуу;

- 6) жылдык отчетторду, бухгалтердик баланстарды, түшкөн пайда жана кеткен чыгымдар отчетун бекитүү, алынган пайданы бөлүштүрүү;
- 7) Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүн шайлоо;
- 8) Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн эмгек акы өлчөмүн жана аларды төлөө шарттарын аныктоо;
- 9) Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн ыйгарым укуктарын мөөнөтүнөн мурда токтотуу чечимин кабыл алуу;
- 10) Банктын Уставында каралбаган камдарды жана башка фондуларды пайдалануу;
- 11) дивиденддер өлчөмү жана аларды төлөө тартиби жөнүндө чечим кабыл алуу;
- 12) мурдагы акционерлердин жалпы жыйыны тарабынан кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзам талаптарына каршы келген жболорду алып салуу тууралуу чечимдерди кабыл алуу;
- 13) жылдык финансылык планды жана аны аткарылышы боюнча отчетту бекитүү;
- 14) Банктын Директорлор кеңешинин сунушу боюнча тышкы аудиторду жана аларга сыйакы өлчөмүн аныктоо;
- 15) эсептөө комиссиясынын курамын бекитүү;
- 16) облигацияларды жана башка баалуу кагаздарды жайгаштыруу чечимин кабыл алуу;
- 17) Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдары жана Банктын уставы аркылуу акционерлердин жалпы жыйынынын компетенциясына чегерилген башка маселелерди чечүү;

Банктын акционерлеринин жылдык жалпы жыйынынын компетенциясына төмөнкү маселелер кирет:

- 18) жылдык финансылык планды жана анын аткарылышы боюнча отчетторду бекитүү;
 - 19) Банк ишинин жылдык жыйынтыгын, Банк Башкармасынын отчетторун бекитүү;
 - 20) күн тартибине киргизилген башка маселелерди чечүү;
- 12.2.** Банктын акционерлеринин жалпы жыйынынын компетенциясына кирбеген маселелер Директорлор кеңешинин же Банк Башкармасынын кароосуна сунушталышы мүмкүн;
- 12.3.** Банктын акционерлеринин жалпы жыйыны өз ишин Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына жана ушул Уставга ылайык, анда каралган тартипте жана шарттарда жүзөгө ашырылат;
- 12.4.** Акционерлердин жалпы жыйыны тарабынан чечимдерди кабыл алуу тартиби:
- Уставдын 12.1.-пунктунун 1-5-пунктчаларында көрсөтүлгөн маселелер боюнча чечимдер ,добуш берүүгө ыйгарым укук чегерген акциялардын жалпы санынын кеминде үчтөн экисине ээлик кылуучулардын көпчүлүк добушу менен кабыл алынат;
 - Уставдын 12.1.-пунктунун 6, 8-13-пунктчаларында көрсөтүлгөн маселелер боюнча чечимдер жыйынга катышкан, добуш берүүгө ыйгарым укук чегерген акция ээлеринен болгон акционерлердин кеминде үчтөн экиси тарабынан



кабыл алынат;

- Уставдын 12.1.-пунктунун 7-пунктчасында көрсөтүлгөн маселелер (Директорлор кеңешинин мүчөлөрүн шайлоо) кумулятивдик добуш берүү аркылуу кабыл алынат;

Кумулятивдик добуш берүү учурунда Банктын ар бир жөнөкөй акциясына Директорлор кеңешиндеги орундардын жалпы санына барабар болгон добуштар саны туура келүүгө тийиш. Акционер өзүнө тиешелүү акциялар боюнча добушун бир талапкер үчүн же болбосо аларды Директорлор кеңешинин мүчөлүгүнө талапкер болгондорго бөлүштүрүүгө укуктуу.

Банктын Директорлор кеңешинин курамындагы орундардын санына барабар көпчүлүк добушту алган талапкер, шайланган катары эсептелинет.

- Калган маселелер боюнча чечимдер жыйынга катышкан акция ээлери – акционерлердин жөнөкөй көпчүлүк добушу менен кабыл алынат.

12.5. Акционерлердин бардыгы – Банктын жөнөкөй акцияларынын ээлери толук катышкан жыйында бир добуштан карама-каршы чечим кабыл алынбаган болсо, акционерлердин жалпы жыйыны күн тартибине кошулбаган маселелер боюнча чечим кабыл алууга укугу жок. Жыйын белгиленген мөөнөттөн мурда өткөрүлүп же жыйынга чакыруу билдирмеси учурунда жөнөтүлбөгөн болсо да жыйында кабыл алынган чечим бир добуштан кабыл алныган шартта гана юридикалык күчкө ээ болот.

12.6. Банк акционерлердин жылдык жалпы жыйынын Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында белгиленген мөөнөттө, бирок аудитордук отчетту алган эрте эмес жыл сайын өткөрүп турууга милдеттүү. Акционерлерди жылдык жыйынын өткөрүүнүн айкын күнү Директорлор кеңешинин чечими менен аныкталат. Жылдык жалпы жыйын Банктын Директорлор кеңеши тарабынан чакырылат.

12.7. Акционерлердин жылдык жалпы жыйынынан тышкары бардык жыйындар кезексиз болуп саналат.

12.8. Акционерлердин кезексиз жалпы жыйынын Директорлор кеңешинин, Банк Башкармасынын мүчөлөрүнүн демилгеси, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда ыйгарым укуктуу жөнгө салуучу мамлекеттик органдын талабы же талап коюлган күнгө карата Банктын добуш берүүгө укук чегерген акцияларынын 20 пайызынан кем эмесине элек кылган акционерлердин кезексиз жыйын өткөрүүгө түрткү берген жүйөөлөр көрсөтүлгөн кат жүзүндөгү талабы боюнча чакыртылат.

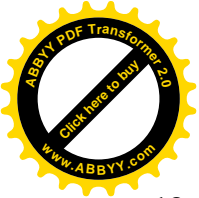
12.9. Банктын Директорлор кеңешинин чечими менен акционерлердин кезексиз жалпы жыйынын өткөрүү формасы (акционерлердин катышуусу менен же сурамжылоо аркылуу) аныкталууга тийиш.

12.10. Сурамжылоо аркылуу жалпы жыйынды өткөрүү тартиби Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына ылайык жүргүзүлөт.

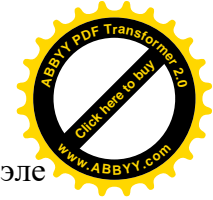
12.11. Акционерлердин жалпы жыйынын өткөрүү тартиби, регламенти жана башка жол жоболору ушул Уставда жана Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында белигиленүүгө тийиш.

12.12. Акционерлердин жалпы жыйынынын отурумунан протоколдор Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында белгиленген иш кагаздарын жүргүзүү тартибине ылайык толтурулат. Протоколдорго жыйындын төрагасы жана катчы же блбосо аларды алмаштырган адамдар кол коюшуп, коомдун мөөрү менен күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

13. БАНКТЫН ДИРЕКТОРЛОР КЕҢЕШИ

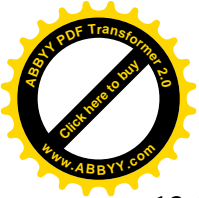


- 13.1.** Банктын Директорлор кеңеши бардык акционерлердин атынан иш алып барып, Банк ишин стратегиялык башкарууну жүзөгө ашырып тобокелдиктерди тескөө жана ички контролдук системасын уюштуруунун негизги принциптерин жана ыкмаларын аныктап, Банк Башкармасынын ишин контролдукка алып, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген башка негизги функцияларды аткарат.
- 13.2.** Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдары жана ушул Устав аркылуу Банктын акционерлеринин жалпы жыйынынын гана компетенциясына чегерилген маселелерди эске албаганда, Банк ишине жалпы жетекчиликти камсыз кылуу боюнча маселелерди чечүү Банктын Директорлор кеңешинин компетенциясына кирет.
- 13.3.** Төмөнкү маселелер Банктын Директорлор кеңешинин гана компетенциясына кирет:
- 1) Банктын стратегиялык иш максаттарын аныктоо жана анын саясаттарын иштеп чыгуу;
 - 2) Натыйжалуу иш алып барган Банк Башкармасын түзүү;
 - 3) Акционерлердин жылдык жана кезексиз жалпы жыйындарын өткөрүүнү демилгелөө;
 - 4) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген учурларды эске албаганда, акционерлердин жалпы жыйынынын күн тартибин түзүү жана бекитүү, ошондой эле жалпы жыйынга даярдануу жана аны өткөрүүгө байланыштуу башка маселелерди чечүү;
 - 5) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларды эске албаганда, Банктын бардык иш багыттары боюнча ички саясаттарды аныктоо жана кабыл алуу, аларга өзгөтүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү;
 - 6) Аудит боюнча комитеттин, Дайындоолор жана сыйакы боюнча комитеттин, Тобокелдиктерди тескөө комитетинин мүчөлөрүн дайындоо;
 - 7) Банк Башкармасын төрагасын жана анын мүчөлөрүн дайындоо/шайлоо, иштен бошотуу жана алардын ыйгарым укуктарын токтотуу;
 - 8) Банк Башкармасынын төрагасынын жана анын мүчөлөрүнүн эмгек акы өлчөмүн жана аларды төлөө шарттарын аныктоо;
 - 9) Банк Башкармасынын мүчөлөрүнүн ыйгарым укуктарын мөнөтүнөн мурда токтотуу чечимин кабыл алуу;
 - 10) “Банк Башкармасы жөнүндө” жобону бекитүү;
 - 11) Акциялар боюнча дивиденд өлчөмүн жана аларды төлөө тартиби боюнча сунуш көрсөтмөлөрдү даярдоо;
 - 12) Банктын филиалдарын жана өкүлчүлүктөрүн түзүү жана/же жабуу чечимин кабыл алуу;
 - 13) Акционерлердин жалпы жыйынынын кароосуна жүгүртүүдөгү акциялар өлчөмү, алардын санын көбөйтүү же азайтуу шарттары тууралуу көрсөтмө берүү;
 - 14) Акционерлердин жалпы жыйынынын кароосуна материалдарды кароо;
 - 15) Акционерлердин жалпы жыйынынын чечимдеринин аткарылышына контролдук;
 - 16) Корпоративдик катчыны дайындоо;
 - 17) Банктын ички контролдук системасын уюштуруу;
 - 18) Банктын Дайындоолор жана сыйакылар боюнча комитетинин сунуш-көрсөтмөсүнө ылайык Банктын ички контролдук, тобокелдик менеджменти, комплаенс-контроль бөлүмдөрүнүн жетекчилерин жана курамын бекитүү;



алардын эмгек акысы шарттарын жана өлчөмүн аныктоо, ошондой эле бөлүмдөрдүн иши жөнүндө жоболорду бекитүү;

- 19) Банктын Директорлор кеңеши тарабынан аныкталган негизги кызмат орундарына талапкерлерди макулдашуу;
 - 20) Банктын уюштуруу түзүмүн бекитүү;
 - 21) Банк Башкармасынын мүчөлөрүнө, ички контролдук, тобокелдик менеджменти, комплаенс-контроль бөлүмдөрүнүн кызматкерлерине, ошондой эле Банктын негизги иш багыттары үчүн жооп бреген кызматкерлерге сыйакылар боюнча ички ченемдик актыларды бекитүү;
 - 22) Банктын аткаруу органдарынын жана кызмат адамдарынын ишин текшерүү жана алардын жыйынтыгы боюнча чараларды көрүү;
 - 23) Банктын активдеринин баланстык наркынын 5 пайызынан 20 пайызына чейинки суммадагы бүтүмдөргө, ошондой эле Банктын аффирлирленген жана ага байланыштуу жактар менен бүтүмдөргө келишүү чечимдерин кабыл алуу. Ал эми ошол операцияларды жүзөгө ашыруу тартиби жана алардын өлчөмү Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдырынын жана Банктын ички ченемдик актыларынын талаптарына ыйлайык аныкталат.
 - 24) Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын инспектордук текшерүүлөрүнүн, тышкы, ички аудиторлордун, эсептөө палатасынын жана мамлекеттик контролдоочу башка органдардын Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына ыйлайык ишке ашырган текшерүүлөрүнүн жыйынтыгын кароого алуу жана алар боюнча чара көрүү.
 - 25) Банктын башка уюмдарга, холдингдик компанияларга, финансылык-өндүрүштүк топторго, башка коммерциялык жана коммерциялык эмес уюмдарга катышуусу тууралуу чечимдерди кабыл алуу.
- 13.4.** Банктын Директорлор кеңешинин компетенциясына гана чегерилген маселелер аткаруу органдарынын кароосуна өткөрүлүп берилиши мүмкүн эмес. Директорлор кеңешинин чечими добуш берүү формасына карабастан, добушка катышкан кеңеш мүчөрүнүн көпчүлүк добушу менен кабыл алынат.
- 13.5.** Банктын Директор кеңеши ошондой эле Уставдын 13.3-пунктунда көрсөтүлбөгөн, бирок Кыргыз Республикасынын мыйзамдары, ушул Устав, башка ички ченемдик актылар аркылуу анын компетенциясына чегерилген маселелер боюнча да чечим кабыл алынат.
- 13.6.** Банктын Директорлор кеңеши операцияларды/бүтүмдөрдү (атап айтканда операциялардын/бүтүмдөрдүн түрүнө жана өлчөмүнө жараша аларды макулдашуу, операцияларды/бүтүмдөрдү жүзөгө ашыруу тартибинин сакталышына контролдук, ишке ашырылган операциялардан/бүтүмдөрдөн улам келип чыккан натыйжалар үчүн жооп берүү) ишке ашыруу жана макулдашуу тартибин жөнгө салган ички ченемдик документтерди бекитет, ошондой эле алардын ишке ашырылышына контролдукту камсыз кылат.
- 13.7.** Кеңеш төмөнкүдөй комитеттерди түзөт:
- Аудит боюнча комитет;
 - Тобокелдиктерди тескөө комитети;
 - Дайындоолор жана сыйакылар боюнча комитет.
- 13.8.** Банктын Директорлор кеңеши ишкердик саясатын жүзөгө ашыруу максатында укуктук статусу Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген тиешелүү жоболордо аныкталган консультациялык кеңештерди, комитеттерди түзүүгө укуктуу.
- 13.9.** Банктын Директорлор кеңеши так эмес сандагы кеминде беш мүчөдөн турат.
- 13.10.** Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрү акционерлердин жалпы жыйыны



тарабынан үч жылдык мөөнөткө шайланат.

- 13.11. Иштөөгө толук жөндөмдүү, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан белгиленген талаптарга жооп берген жеке адамдар гана Банктын Директорлор кеңешинин мүчөсүнөн боло алат.
- 13.12. Директорлор кеңешинин кеминде бир мүчөсү Кыргыз Республикасынын мамлекеттик тилин билген жана/же расмий тилде сүйлөгөн жараны болууга тийиш.
- 13.13. Директорлор кеңешинин курамынын кеминде үчтөн бири көз карандысыз мүчөдөн турууга тийиш.
- 13.14. Төмөнкүлөр Директорлор кеңешинин мүчөсү боло албайт.
 - 1) Банк Башкармасынын мүчөсү болуп саналган же Банкта башка кызмат ордун ээлегендер;
 - 2) Башка банктын кызмат адамы же олутту акционеринен болгондор, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган банк эмес финансы-кредит уюмунун кызмат адамы болгондор;
 - 3) Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан белгиленген талаптарга жооп бербеген, ошондой эле мыйзамдарга же соттук чечимиге ылайык аларга мындай кызматтарды ээлөөгө тыюу салынган жактар.
- 13.15. Банктын Директорлор кеңешинин курамында кворумга таасир этпеген бош орун пайда болгон шартта акционерлердин кийинки жалпы жыйынында Директорлор кеңешинин жетпей жаткан мүчөсү шайланат.
- 13.16. Банктын Директорлор кеңешинин кворумга таасир эте албаган, бирок анын натыйжасында Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөлөрүнүн үчтөн бири курамында болушу талабы Банк тарабынан бузууга жол берилген шартта, Директорлор кеңеши бош орун пайда болгондон кийинки 10 (он) жумуш күнү ичинде акционерлердин кезексиз жалпы жыйынын чакыруу чечимин кабыл алууга жана анда Директорлор кеңешинин жетпей жаткан сандагы көз карандысыз мүчөлөрү шайланууга тийиш.
- 13.17. Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн ыйгарым укуктары мөөнөтүнөн мурда токтотулушу натыйжасында анын курамы белгиленген кворум санына чейин азайган шартта Банк Башкармасы кеңеш мүчөлөрүнүн ыйгарым укугу токтотулгандан кийинки 5 (беш) жумуш күнү ичинде Директорлор кеңешинин жаңы курамын түзүү үчүн акционерлердин кезексиз жалпы жыйынын чакыруу чечимин кабыл алууга милдеттүү.
- 13.18. Акционерлердин жалпы жыйынынын чечими жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын талабы боюнча Директорлор кеңешинин кайсыл болбосун мүчөсүнүн (бардык мүчөлөрүнүн) ыйгарым укуктары Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында каралган негиздер боюнча мөөнөтүнөн мурда токтолушу мүмкүн.
- 13.19. Банктын Директорлор кеңешинин мүчөсү Директорлор кеңешинин төрагасына тиешелүү кат жүзүндөгү өтүнүч менен кайрылып, кайсыл болбосун убакытта ыйгарым укугун өз эрки менен тапшырууга укуктуу.
- 13.20. Банктын Директорлор кеңешинин мүчөсү жеке кызыкчылыгы камтылган маселелер боюнча талкууга жана добуш берүүгө катыша албайт.
- 13.21. Банктын кеңешинин мүчөлөрү:
 - ыйгарылган милдеттерди аткарууда Банкка чын дилинден берилген ишенимин сактап, анын таламын коргоо үчүн бардык күч-аракетин жумшап, алыгылыктуу банктык тажрыйбаны жайылтууну камсыз кылууга;
 - Башкарманын мүчөсү же атаандаш башка финансы-кредит уюмунун жетекчи кызмат адамы катары иш алып барбоого;



- Мамлекеттик кызматкерден болбоого;
- Банк ишине тиешелүү маселелер боюнча чечим кабыл алууда объективдүүлүктү сактап, жеке кызыкчылыгы же башка кызмат адамдарынын, уюштуруучулардын, акционерлердин таламында эмес, Банктын таламында иш алып барууга тийиш.

13.22. Банктын Директорлор кеңеши өз ишин Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында, ушул Уставда, Банктын акционерлеринин жалпы жыйыны тарабынан бекитилген “Банктын Директорлор кеңеши жөнүндө” жободо, Корпоративдик башкаруу кодексинде аныкталган тартипте жана шарттарда гана жүргүзөт. Директорлор кеңешинин отурумдарын өткөрүү, чечимдерди кабыл алуу тартиби кеңештин кайсыл болбосун мүчөсүн шайлоо же алардын ыйгарым укуктарын мөөнөтүнөн мурда токтотуу, кеңештин иш регламенти жана башка жол-жоболор боюнча маселелер “Директорлор кеңеши жөнүндө” жобого, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык ишке ашырылат.

13.23. Банктын Директорлор кеңешин анын мүчөлөрүнүн ичинен көпчүлүк добуш менен шайланган төрага жетектейт.

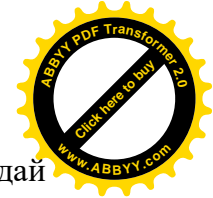
13.24. Банктын Директорлор кеңешинин төрагасы:

- 1) Банктын Директорлор кеңешинин ишин уюштурат;
- 2) Бардык эл аралык уюмдарда. Кыргыз Республикасынын мамлекеттик бийлик жана башкаруу органдарында, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында жана башка мекемелерде жана уюмдарда Банктын таламында иш алып барат;
- 3) Банктын стратегиялык ишинин пландаштырылышын тескөөгө алат;
- 4) Банк ишинин маанилүү көрсөткүчү боюнча контролдоо функциясын аткарат;
- 5) Директорлор кеңешинин отурумун өткөрүүнү демилгелейт жана зарылчылык келип чыккан шартта, кеңештин аралыктан туруп добуш берүүсүн уюштурат. Ал эми, мына ушундай ыкмада кабыл алынган чечимдер Директорлор кеңешинин кезектеги отрумунда тастыкталууга тийиш;
- 6) отурумдардан протокол толтурулушун уюштурат;
- 7) Банк Башкармасынын мүчөлөрү менен келишимдерди/контрактыларды түзөт (кайрадан түзөт);
- 8) ички аудит, тобокелдик менеджменти, комплаенс-контролдоо бүлүмдөрүнүн жетекчилери жана кызматкерлери, корпоративдик катчы менен менен келишимдерди/контрактыларды түзөт (аларды жаңыртат);
- 9) Директорлор кеңеши кабыл алган чечимдерге, токтомдорго жана протоколдорго, ошондой эле кеңештин ишине тиешелүү маселелер боюнча буйрууларга кол коет;
- 10) Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында, ушул Уставда жана Банктын башка ички документтеринде каралган башка милдеттерди аткарат.

13.25. Банктын Директорлор кеңешинин төрагасы кеңештин мүчөсүнүн ыйгарым укуктарын токтоткон шартта, ал тууралуу Директорлор кеңешинин башка мүчөлөрүнө да маалымдоого милдеттүү.

13.26. Банктын Директорлор кеңешинин отуруму зарылчылыкка жараша, бирок айына кеминде бир жолу өткөрүлүп турууга тийиш. Кеңештин отурумун өткөрүү жана чечим абыл алуу үчүн Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн кеминде 2/3 катышуусу талап кылынат. Добуштар бирдей чыгып калган шартта төраганын добушу чечүүчү мааниге ээ болот. Кеңеш мүчөлөрүнүн бири өз добушун экинчисине өткөрүп беришине тыюу салынат.

13.27. Директорлор кеңешинин отурумунан протоколдор белгиленген тартипке ылайык толтурулууга тийиш. Протоколдорго Директорлор кеңешинин төрагасы жана



анда көрсөтүлгөн маалыматтын тактыгы жана протоколдун талаптагыдай түзүлүшү үчүн жооп берген корпоративдик катчы же отурумдун жүрүшүндө аларды алмаштырган адамдар кол коюуга тийиш.

Эгерде Банктын Директорлор кеңешинин мүчөсү отурумга катыша албай калса, ал толтурулган протокол жана кабыл алынган чечимдер менен кол коюп берүү аркылуу таанышып чыгууга милдеттүү. Директорлор кеңешинин ар бир мүчөсү отурумдарда кабыл алынган чечимдер үчүн жеке жоопкерчиликтүү болуп саналат. Эгерде кеңештин мүчөсүнүн пикири боюнча кабыл алынып жаткан чечим Банктын финансылык туруктуулугуна жана стабилдүүлүгүнө, аманатчылардын жана башка кредиторлордун укуктарына жана мыйзамдуу таламдарына коркунуч келтириши ыктымал болсо, ал бул тууралуу Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына маалымдоого тийиш.

13.28. Протоколдо төмөнкүлөр көрсөтүлөт:

- отурум өткөрүлүүчү жер жана убактысы;
- отурумга катышуучулар;
- отурумдун күн тартиби;
- кабыл алынган чечим.

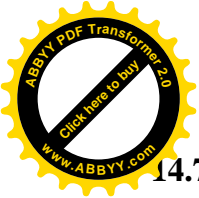
14. БАНК БАШКАРМАСЫ

14.1. Банк Башкармасы Банктын күндөлүк ишине жетекчиликти жүзөгө ашырат. Банктын Директорлор кеңешинин жана акционерлердин жалпы жыйынынын компетенциясына кирбеген төмөнкү маселелерди чечүү Банк Башкармасынын компетенциясына кирет:

- 1) Банктын оперативдүү ишин уюштуруу жана ага жетечиликти жүзөгө ашыруу;
- 2) Эгерде алар Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына каршы келбей турган болсо, акционерлердин жалпы жыйынынын жана Директорлор кеңешинин чечимдеринин аткарылышын уюштуруу жана камсыз кылуу;
- 3) Директорлор кеңешине Банктын ички контролдук системасынын шайкешигине кылдат баа берилген талдап иликтөөлөрдү, ошондой эле ички контролдук системасын өркүндөтүү боюнча сунуштарды берүүгө (жылына кеминде бир жолу);
- 4) Банктын активдерин жана пассивдерин тескөө маселесин кароого алуу, эсептешүүлөрдү уюштуруу жана жүргүзүү, Банк операцияларын жүзөгө ашыруу, Банк ичинде эсепке алууну жана контролдукту камсыз кылуу, Банктын мүлкүнүн ишенимдүү сакталышын камсыз кылуу, ошондой эле күндөлүк иштен улам келип чыккан маселелерди чечүү;
- 5) Филиалдардын жана өкүлчүлүктөрдүн, ошондой эле Банктын башка түзүмдүк бөлүмдөрүнүн ишине күнүмдүк жетекчиликти жүзөгө ашырууга байланыштуу келип чыккан маселелерди чечүү;
- 6) Иш процессинин сандык жана сапаттык көрсөткүчтөрүнүн негизинде эмгекке төлөө системасын аныктоо жана бекитүү;
- 7) Ички ченемдик актылардын (аларды кабыл алуу башка башкаруу органдарынын компетенциясына чегерилген учурларды эске албаганда) жана келишимдердин типтүү формаларын бекитүү;
- 8) Акционерлердин жалпы жыйынына жана Директорлор кеңешине алардын компетенциясына кирген маселелер боюнча чечим кабыл алууга карата сунуш менен кайрылуу;
- 9) Ушул Уставдын 13.17- пунктунда каралган учурларда акционерлердин кезексиз жалпы жыйынын чакыруу чечимин кабыл алуу;



- 10) Тез арада карап, чечүүнүн талап кылган маселелер боюнча Директорлор кеңешинин отурумун өткөрүүнү демилгелөө;
 - 11) Банктын аманат/көчмө кассаларын ачуу маселесин кароого алуу;
 - 12) Банктын филиалдарынын, өкүлчүлүктөрүнүн жетекчилерин жана негизги иш багыты боюнча жооп берген кызматкерлерди Директорлор кеңешине макулдашуу менен дайындоо;
 - 13) Банктын кийинки жылга бюджетин иштеп чыгып, анын акционерлердин жылдын жалпы жыйынында бекилишине чейин жылдык бюджет долбоорун жетекчиликке макулдашуу максатында 15-декабрга чейинки мөөнөттө Директорлор кеңешине жана акционерлерге макулдашуу;
 - 14) Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына, ушул Уставга жана “Банк Башкармасы жөнүндө” жобого жана Банктын башка ички ченемдик актыларына ылайык башка маеслелерди да кароого алуу.
- 14.2.** Банк Башкармасы оперативдик ишти жүргүзүү максатында максаттуу комитеттерди жана/же комиссарды түзүп, аткаруучу милдеттерин жана ыйгарым укуктарын, алардын сандык курамын аныктап, комитеттердин мүчөлөрүн дайындайт.
- 14.3.** Банк Башкармасы операциялардын/бүтүмдөрдүн түрүнө жана өлчөмүнө жараша аларды макулдашуу жана жүргүзүү ишин жөнгө салган, ишке ашырылган операциялар/бүтүмдөр үчүн жоопкерчилик чеги аныкталган ички ченемдик документтерди иштеп чыгат жана алардын аткарылышын камсыз кылат.
- 14.4.** Банк Башкармасы Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына, ушул Уставга, ошондой эле “Банк Башкармасы жөнүндө” жободо, Корпоративдик башкаруу кодексинде аныкталган тартипке жана шарттарга таянуу менен иш алып барат.
- 14.5.** Банк Башкармасы төмөнкүлөр үчүн:
- Банктын Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген бизнес-пландардын (стратегиялардын) жана саясаттардын аткарылышы;
 - Банк дуушар болушу ыктымал болгон тобокелдиктерди аныктап, аларга баа берип, мониторинг жүргүзүп, контролдукка алган банктык процесстерди өнүктүрүү жана өз учурунда колдонууга киргизүү;
 - Банк органдарынын, түзүмдүк бөлүмдөрүнүн, кызмат адамдарынын жана кызматкерлеринин жоопкерчилиги, ыйгарым укуктары жана өз ара иш алып баруудагы жөнгө салынган мамилеси айкын аныкталган башкаруунун шайкеш системасынын камсыз кылынышы;
 - талаптагыдай ички контролдук саясатынын ишке ашырылышы, ошондой эле ички контролдуктун шайкеш жана натыйжалуу системасына мониторинг жүргүзүү үчүн жоопкерчиликтүү болуп саналат.
- 14.6.** Банк Башкармасынын мүчөлөрү Дайындоолор жана сыйакылар боюнча комитеттин жолдомосу боюнча Директорлор кеңеши тарабынан үч жылдан ашпаган мөөнөткө шайланат/дайындалат. Банк, финансы экономикалык же юридикалык маселелер боюнча жогорку кесиптик тажрыйбага ээ болгон, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан белгиленген талаптарга жооп берген адистер Банк Башкармасынын мүчөсү боло алат. Банктын кызматкери сыяктуу эле, финансы-кредит уюмдарында жетекчи кызматтарда иштеп, олуттуу тажрыйбага ээ болгон, сырттан чакыртылган кызмат адамдары да Банк Башкармасынын мүчөлүгүнө шайлана алат/дайындалат. Директорлор кеңешинин мүчөлөрү Банк Башкармасынын мүчөсүнөн боло албайт. Банк Башкармасынын курамына кирген кызмат адамдары чектелбеген санда, кайрадан дайындалышы мүмкүн.



- 14.7. Банк Башкармасынын сандык курамы Директорлор кеңеши тарабынан аныкталып, кеминде беш мүчөдөн турууга тийиш.
- 14.8. Банк Башкармасын Директорлор кеңеши тарабынан шайланган/дайындалган күндөлүк ишке, кызматкерлердин жана кызмат адамдардын ишин тескөөгө алган жоопкерчиликтүү төрага жетектейт.
- 14.9. Башкарма мүчөлөрү Банк Башкармасынын сунушу боюнча Директорлор кеңеши тарабынан шайланат/дайындалат.
- 14.10. Банк Башкармасынын төрагасы Банктын атынан ишеним катсыз эле ушул Уставга ылайык иш алып барат:
- 1) Банк ишине оперативдүү жетекчиликти жүзөгө ашырат;
 - 2) Банктын финансылык жана тескөөчү документтерине биринчи кол коюуга укуктуу ;
 - 3) Кыргыз Республикасында сыяктуу эле, анын чегинен тышкары мамлекеттик жана башкаруу органдарында Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында жана менчик формасына көз карандысыз республика аймагында иштеп жаткан башка мекеме-уюмдарда ушул Уставга жана “Банк Башкармасы жөнүндө” жобого ылайык, Банктын таламында иш алып барат;
 - 4) Банк кызматкерлеринин (Банк Башкармасынын мүчөлөрү жана Директорлор кеңеши тарабынан дайындалган башка кызмат адамдарын эске албаганда) эмгегине төлөө өлчөмүн аныктап, алар менен эмгек келишимдерин (контракттарды) түзөт ошондой эле, кызматкердин эмгегин баалап, аларды сыйлыкка көрсөтүү жана жаза чарасын колдонуу чечимин кабыл алат.
 - 5) Банк Башкармасынын ишин жетектеп, отурумдарда ага төрагалык кылат;
 - 6) Банктын атынан ишеним каттарды берет;
 - 7) Банктын атынан бүтүмдөргө келишет;
 - 8) Ушул Уставда, Банктын ички ченемдик актыларында жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген чекте Банктын мүлкүн тескөөгө алат;
 - 9) Банктын штаттык тизимин бекитип, буйруктарды, буйрууларды чыгарып, мыйзамдар жана ушул Устав аркылуу Банк Башкармасынын компетенциясына чегерилген маселелерди эске албаганда, Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына каршы келбеген жана бардык кызматкерлер милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон көрсөтмөлөрдү берет;
 - 10) Банк ишинин алдыга койгон максаттарын жетишүү жана натыйжалуу ишти камсыз кылуу үчүн Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына, ушул Уставга жана “Банк Башкармасы жөнүндө” жобо талабына ылайык башка милдеттерди да аткарат.
- 14.11. Банк Башкармасынын ушул Уставдын 14.10-пунктунда көрсөтүлгөн айрым бир ыйгарым укуктары “Банк Башкармасы жөнүндө” жобого жана/же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык төрага тарабынан төраганын орун басарына (орун басарларына) жана башка кызмат адамдарына белгиленген тартипте ыйгарылышы мүмкүн.
- 14.12. Банк Башкармасынын отурумдары зарылчылыкка жараша, бирок айына кеминде бир жолу өткөрүлүп турууга тийиш. Банк Башкармасынын мүчөлөрүнүн кеминде 2/3 катышкан шартта, ал күн тартибине сунушталган маселелер боюнча чечим кабыл алууга укуктуу болуп саналат. Маселелерди чечүүдө Банк Башкармасынын ар бир мүчөсү бир гана добушка ээ болот. Башкарманын бир мүчөсү экинчисине добушту өткөрүп беришине жол берилбейт. Добуштар бирдей чыгып калган шартта, Башкарма төрагасынын добушу чечүүчү болуп саналат. Банк

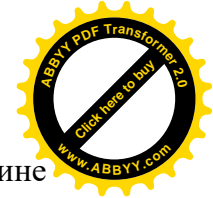


Башкармасынын кабыл алынган чечимге макул болбосо, ал өзгөчө пикирин билдирүүгө укуктуу. Отурумда кызыкчылыктарды каршы келип калган Башкарманын мүчөсү тиешелүү маселени талкулоого жана добуш берүүгө катышууга укугу жок.

- 14.13.** Банк Башкармасынын отуруму бекитилген регламентке ылайык, бирок айына кеминде бир жолу өткөрүлүп турууга тийиш. Банк Башкармасынын отурумдарынан протоколдор Башкарманын катчысы тарабынан белгиленген тартипте толтурулууга тийиш.
- 14.14.** Банк Башкармасы жыл сайын, декабрь айынын 15-чейинки мөөнөттө кийинки финансы жылына жылдык бюджеттин долбоорун иштеп чыгып, аны Директорлор кеңешине жана акционерлерге макулдашат.
- 14.15.** Мамлекет акциялардын 50% көбүрөөгүнө элек кылган болсо Банк Башкармасына шайланган адам, ал иштеп турган мезгил ичинде Банк чыгаша тартуу менен иштеп, финансылык көрсөткүчтөр кыйла начарлап кеткен болсо жана/же натыйжалуулук көрсөткүчтөрүндө терс тенденция орун алган болсо (терс рентабилдүүлүк), кайталап шайлана албайт.

15. КОМИТЕТ ПО АУДИТУ

- 15.1.** Банктын Аудит боюнча комитети Директорлор кеңеши тарабынан ыйгарым укуктарды бөлүштүрүү менен үч жылдык мөөнөткө дайындалган анын үч мүчөсүнөн турат. Комитеттин үч мүчөсүнүн экөөсү көз карандысыз мүчөдөн болууга тийиш.
- 15.2.** Директорлор кеңешинин Тобокелдиктерди тескөө боюнча комитетти жетектебеген көз карандысыз мүчөлөрүнүн бири милдеттүү түрдө Аудит боюнча комитеттин төрагасы милдетин аткарат. Мында, Аудит боюнча комитеттин төрагасы бухгалтердик эсепке алуу жана финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарын, эл аралык тажрыйбада колдонулган аудит боюнча стандарттарды билүүгө, ошондой эле жогоруда көрсөтүлгөн багыттар боюнча окутуудан өткөндүгүн тастыктаган сертификаттарга ээ болууга тийиш.
- 15.3.** Аудит боюнча комитет Директорлор кеңеши же аталган комитеттин эки мүчөсү тарабынан чейрек ичинде кеминде бир жолу өткөрүлүп турууга тийиш. “Аудит боюнча комитети жөнүндө” жобо Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын милдеттүү минималдуу талаптарын эске алуу менен Директорлор кеңеши тарабынан бекитилет.
- 15.4.** Аудит боюнча комитет аткарууга тийиш болгон негизги милдеттерден болуп төмөнкүлөр саналат:
 - 1) Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан талап кылынган тиешелүү бухгалтердик жол-жоболорду белгилөө жана алардын аткарылышына контролдукту камсыз кылуу;
 - 2) акционерлердин жалпы жыйынына сунуштоо үчүн тышкы аудиторлорду дайындоо маселелери боюнча сунуш-көрсөтмөлөрдү иштеп чыгуу, зарылчылык келип чыккан шартта, Банк ишине атайы аудитордук текшерүүлөрдү жүргүзүүнү, Банктын эсебинен Аудит боюнча комитетке көмөк көрсөтүүсү үчүн эксперттерди тартууну демилгелөө;
 - 3) мыйзам талаптарынын, анын ичинде Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик укуктук актыларынын аткарылышын көзөмөлдүккө алып, ушул маселелер боюнча Директорлор кеңешине отчетторду сунуштоо.
- 15.5.** Аудит боюнча комитет өз милдеттерин аткаруу үчүн төмөнкүлөргө укуктуу:
 - 1) Банктын Директорлор кеңешине ички аудиторго талапкерди сунуштоого;



- 2) талап кылынган кандай болбосун маалыматтарды жана Банк ишине байланыштуу отчетторду алууга;
- 3) Банктын Директорлор кеңешинин колдоосу менен кандай болбосун иш боюнча териштирүүлөрдүн жүргүзүлүшүн демилгелөөгө;
- 4) зарылчылык келип чыккан шартта, иш жыйынтыгы боюнча отчетторду жана ички аудиттин сунуш-көрсөтмөлөрүн, ошондой эле Банк Башкармасынын ошол көрсөтмөлөрдүн аткарылышы боюнча планын талап кылып алууга;
- 5) тышкы аудитордон иш планын, жүргүзүлгөн аудиттин жыйынтыгы боюнча корутундуларды жана сунуш-көрсөтмөлөрдү талап кылып алууга;
- 6) Аудит боюнча комитет бүткөрүлгөн иш жыйынтыгы боюнча Директорлор кеңешине мезгил-мезгили менен отчет берип турууга тийиш.

16. ТОБОКЕЛДИКТЕРДИ ТЕСКӨӨ БОЮНЧА КОМИТЕТ

16.1. Банктын Тобокелдистерди тескөө комитети Директорлор кеңешинин үч мүчөсүнөн турат. Комитеттин мүчөлөрү Директорлор кеңеши тарабынан үч жылдык мөөнөткө дайындалат.

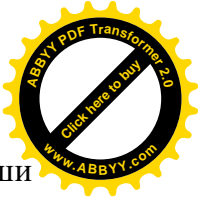
16.2. Тобокелдиктерди тескөө комитетинин эки мүчөсү Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөлөрүнүн ичинен шайланат, алардын бири аталган комитеттин төрагасы милдетин аткарат жана Аудит боюнча комитетти жетектөөгө укугу жок.

16.3. Тобокелдиктерди тескөө комитетинин негизги милдетинен болуп төмөнкүлөр саналат:

- 1) Банктын тобокелдиктерди тескөө процессин жөнгө салган ички документтерине, тобокелдиктер боюнча жетекчилерге сунушталуучу отчетторго, тобокелдиктерди тескөө процессин маалыматтык колдоонун жетиштүүлүгүнө талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү аркылуу, системанын натыйжалуулугуна баа берүү;
- 2) тобокелдик менеджринин (тобокелдиктерди тескөө бөлүмүнүн) иш планын бекиттүү жана алардын аткарылышын контролдоо;
- 3) тобокелдиктерди тескөөгө алууну алгылыктуу эл-аралык тажрыйларга салыштыруу;
- 4) тобокелдиктердин бардык түрү боюнча мезгил-мезгили менен берилип турган отчетторду, ошондой эле банктык лимиттердин абалын, аткаруу органы жана/же тобокелдиктер боюнча иш алып барган түзүмдүк бөлүмдөр тарабынан сунушталган гөп-стресс тестрлөөнүн натыйжаларын кароого алуу;
- 5) тобокелдик менеджери, комплаенс контролер, ички жана тышкы аудиторлор жана зарылчылык келип чыккан шартта, башка түзүмдүк бөлүмдөр менен банк ишинде келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерди тескөө жагында өз ара тыгыз иш алып барат;
- 6) Банктын Директорлор кеңеши үчүн сунуштарды иштеп чыгуу/даярдоо;
- 7) Директорлор кеңешине келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктер жана орун алган тобокелдиктерди контролдукка алуу, банктын ушул иш багыты боюнча отчеттору маселелери боюнча кеп-кеңештерди берүү;
- 8) Банк ишине мүнөздүү болгон тобокелдиктер боюнча маалыматтарды Директорлор кеңешине сунуштап туруу;
- 9) Иш жыйынтыгы боюнча отчетторду зарылчылыкка жараша, бирок жылына кеминде бир жолу Директорлор кеңешинин кароосуна сунуштап туруу;

16.4. Тобокелдиктерди тескөө комитетинин бардык мүчөлөрү добуш берүү укугуна ээ, ал эми чакыртылгандар добуш берүүгө укугу жок.

16.5. Комитеттин отуруму зарылчылыкка жараша, бирок айына кеминде бир жолу өткөрүлүп турууга тийиш. Отурумдардан кароого сунушталган бардык маселелер



жана алар боюнча ой-пикирлер ыраттуу чагылдырылган протокол тариздетилиши зарыл.

16.6. Комитет өз милдеттерин жүзөгө ашыруу үчүн төмөнкүлөргө укуктуу:

- 1) Банктын түзүмдүк бөлүмдөрүнөн тиешелүү маалыматтарды талап кылып алууга;
- 2) Комитеттин отурумдарына ушул маселе боюнча иш алып барган тиешелүү кызматкердин катышуусун талап кылууга;
- 3) Комитеттин ишине эксперттердин, анын ичинде комитеттин төрагасынын чечими боюнча Банк кызматкерлеринин ичинен эксперттерди тартууга;
- 4) Тышкы уюмдардын кесипкөйлүк кызмат көрсөтүүлөрүнөн пайдаланууга же болбосо комитеттин компетенциясына чегерилген маселелер боюнча атайы билим деңгээлине ээ болгон консультанттарды Директорлор кеңешине макулдашуу менен эксперт катары тартууга;

17. ДАЙЫНДООЛОР ЖАНА СЫЯКЫЛАР БОЮНЧА КОМИТЕТ

17.1. Дайындоолор жана сыйакылар боюнча комитет Директорлор кеңешинин иш натыйжалуулугун арттыруу максатында түзүлгөн жана анын иши Банк Башкармасынын мүчөлөрү, ички аудит, тобокелдик менеджменти жана комплаенс-контролдоо бөлүмдөрүнүн жетекчилерин жана кызматкерлерин, корпоративдик катчыны, ошондой эле Директорлор кеңеши аныктаган башка негизги иш багытынын кызматкерлерин дайындоо жана аларга сыйакыларды аныктоого контролдукту күчөтүүгө багытталган.

17.2. Комитетин иши Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдары, Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген “Комитет жөнүндө” жобо талаптары аркылуу жөнгө салынат.

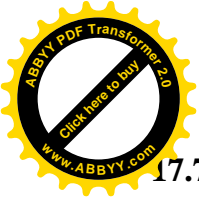
17.3. Комитет, Банк иши үчүн талап кылынган компетенцияга жана квалификацияга ээ болгон кызматкерлерди тартуу, ишин аңдар ары ийгиликтүү алып кетиш үчүн өбөлгө түзүү аркылуу аларды туруктуу иштетип калтыруу максатында кызматкерлерге төлөнүүчү сыйакыларды аныктайт.

17.4. Комитет Директорлор кеңеши тарабынан анын мүчөлөрүнүн ичинен үч жылдык мөөнөткө дайындалаган үч мүчөдөн турат жана анын бири көз карандысыз болууга тийиш.

17.5. Комитет Директорлор кеңешине төмөнкү маселелер боюнча сунуштарды берүүгө укуктуу:

- Банк Башкармасынын курамына талапкерлер, ички аудит, тобокелдик менеджменти жана комплаенс-контролдоо бөлүмдөрүнүн жетекчилеринин жана кызматкерлердин, ошондой эле Директорлор кеңеши тарабынан аныкталган негизги иш багыттары боюнча кызматкерлердин, ошондой эле Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан белгиленген талаптарды эске алуу менен корпоративдик катчынын кызмат ордуна талапкерлер боюнча;
- Банктын Директорлор кеңешинин, Банк Башкармасынын мүчөлөрүнө, ички аудит, тобокелдик менеджменти жана комплаенс-контролдоо бөлүмдөрүнүн жетекчилери жана кызматкерлери, ошондой эле Директорлор кеңеши тарабынан аныкталган негизги иш багыттары боюнча кызматкерлерге ички ченемдик актыларга ылайык сыйакыларды аныктоо боюнча.

17.6. Комитет сыйакыларды төлөө боюнча ички ченемдик актыларды иштеп чыгып, аларды Директорлор кеңешинин кароосуна сунуштайт.



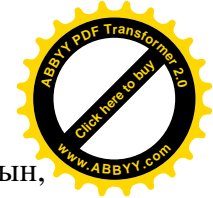
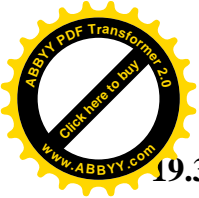
- 17.7. Комитет ушул Уставдын 17.5, 17.6-пункттарында каралган ыйгарым укуктардан тышкары, Кыргыз Республикасынын колдонуудагы банктык мыйзамдарына жана ички ченемдик актыларга ылайык башка милдеттерди да аткарат.

18. БАНКТЫН КОРПОРАТИВДИК КАТЧЫСЫ

- 18.1. Корпоративдик катчы Банктын кызмат адамы болуп саналат жана ал Директорлор кеңеши тарабынан шайланат. Банкта корпоративдик катчынын башка милдеттенмелерди кошо аткаруу шартына Директорлор кеңешинин макулдугу менен гана жол берилет
- 18.2. Корпоративдик катчы акционерлердин жалпы жыйынынан жана Директорлор кеңешинин отурумдарынан протоколдорду толтуруп, алар кабыл алган чечимдердин аткарылышын контролдоп, Банктын башкаруу органдары менен корпоративдик өз ара иш алып баруунун талаптагыдай жөнгө салышын камсыз кылып, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аныктаган башка ыйгарым укуктарды да жүзөгө ашырат.
- 18.3. Корпоративдик катчы өз ишин «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамга, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына, Банктын Уставына жана ички ченемдик актыларына, ошондой эле акционерлердин жалпы жыйынынын жана Директорлор кеңешинин чечимдерине ылайык жүргүзөт.
- 18.4. Банк тарабынан корпоративдик катчынын функционалдык милдеттери Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына жана банктын ички ченемдик актыларына ылайык өз алдынча иштелип чыгат.
- 18.5. Корпоративдик катчы Банктын алга умтулган кызыкчылыгында акча каражаттары ниеттүүлүк менен иш алып барууга милдеттүү, бул Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген фидуциардык милдеттенмелерин аткарылышын так сактоону түшүндүрөт.
- 18.6. Корпоративдик катчы милдеттүү түрдө Банктын Директорлор кеңешинин отурумдарынан стенографиялык протоколду толтуруп (отурумга катышуучулардын сүйлөгөн сөзүн ырааттуу түрдө чагылдыруу), кат жүзүндө сурамжылоо жана коммуникациялык каражаттарды колдонуу аркылуу добуш берүү жыйынтыгы боюнча протоколду түзүүгө тийиш.
- 18.7. Корпоративдик катчы кол коюлган протокол менен Директорлор кеңешинин бардык мүчөлөрүн коммуникациялык каражаттарды колдонуу менен да тааныштырууга милдеттүү.

19. ЭСЕПКЕ АЛУУ ЖАНА ОТЧЕТТУУЛУК

- 19.1. Банк бухгалтердик эсепти жүргүзүп, финансылык отчетту сунуштап турууга милдеттүү. Финансылык отчеттун көлөмү, формаларынын тизмеги жана аларды сунуштоо тартиби Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленет.
- 19.2. Банк Башкармасынын төрагасы финансылык отчеттордун, эсепке алуу ишине тиешелүү документтердин жана башка маалыматтардын тактыгы, толуктугу жана талаптагыдай сакталышы үчүн Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык жоопкерчилик тартат. Банктын башкы бухгалтери финансылык отчеттордо бухгалтердик операциялардын жана жагдайлардын туура чагылдырылышы, бухгалтердик эсепке алуу жана финансылык отчеттор реестринин талаптагыдай сакталышы үчүн жооп берет.



- 19.3.** Банкта, анын филиалдарында жана өкүлчүлүктөрүндө эсепке алуу саясатынын, документтердин айланышын уюштуруу Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында жана ушул Уставда белгиленет.
- 19.4.** Жылдын 1-январынан 31-декабрды кошо алгандагы мезгил аралыгы Банктын финансылык жылы болуп эсептелинет.
- 19.5.** Банктын жылдык отчету акционерлердин жылдык жалпы жыйынын өткөрүү тууралуу маалымдалганга чейин тышкы аудитор тарабынан тастыкталууга тийиш..
- 19.6.** Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талабына ылайык милдеттүү түрдө жарыяланууга тийиш болгон маалыматтарда жалпыга маалымдоо каражаттарды жарыялап турууга милдеттүү.

20. АУДИТОРДУК ТЕКШЕРҮҮ

- 20.1.** Банк ишин аудитордук текшерүүдөн өткөрүү Ички аудит бөлүмү жана ушул Уставдын, “Ички аудит бөлүмү жөнүндө” жобонун жана Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзам талабына ылайык көз карандысыз тышкы аудиторлор тарабынан жүргүзүлүүгө тийиш.
- 20.2.** Ички аудит бөлүмүнүн компетенциясына төмөкүлөр кирет:
- 1) Банкта ички контролдук системасынын шайкештигин жана натыйжалуулугун текшерүү жана ага баа берүү;
 - 2) Банк тарабынан Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзам талаптарынын жана ички ченемдик актылардын жоболорун так сакталышы деңгээлин аныктоо;
 - 3) Банкта эсепке алуунун талапка шайкештигине баа берүү;
 - 4) Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдары, ушул Устав жана “Ички аудит бөлүмү жөнүндө” жобо аркылуу, анын компетенциясына чегерилген жана башка маселелер.
- 20.3.** Ички аудит бөлүмүнүн сандык жана персоналдык курамы ушул Устав жана “Ички аудит бөлүмү жөнүндө” жободо белгиленген тартипте Директорлор кеңеши тарабынан аныкталат.
- 20.4.** Банк финансылык отчеттун туура түзүлгөндүгүн текшерип, аны тастыктоо үчүн жыл сайын Банк, анын акционерлери же кызмат адамдары менен мүлктүк кызыкчылыктар менен байланыштуу болбогон көз карандысыз иш алып барган кесипкөй аудиторду (тышкы аудиторду) ишке тартат. Банк ишине аудит жүргүзүү Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында белгиленген аудит жүргүзүү үчүн каралган минималдуу критерийлерге жооп берүүгө тийиш.
- 20.5.** Тышкы аудитор Акционерлерди жалпы жыйынын тарабынан бекитилет.
- 20.6.** Тышкы аудитор Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзам талаптарын сактоо, алар менен түзүлгөн Акционерлердин жалпы жыйынынын тышкы аудиторду бекитүү тууралуу чечиминин негизинде Банка Башкармасынын төрагасы тарабынан кол коюлган келишимдерге ылайык Банктын финансылык отчетунун тактыгын тастыктайт. Аудитордук компания Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, аудитордук компаниянын бекитилген уставына жана Банк менен түзүлгөн келишимге ылайык аудиторлордун аларга жүктөлгөн милдеттерди акыйкат чегиде аткаруусу үчүн жоопкерчиликтүү болуп саналат.
- 20.7.** Банк ишине жүргүзүлгөн тышкы аудитордук текшерүүлөрдүн жыйынтыгы боюнча тышкы аудитор Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзам талаптарына ылайык тиешелелүү корутунду даярдайт.



21. БАНКТЫ ӨЗГӨРТҮП ТҮЗҮҮ

- 21.1.** Банкты өзгөртүп түзүү Кыргыз Республикасынын колдонуудагы банктык мыйзамдарына ылайык ишке ашырылат.

22. БАНКТЫ ЖОЮУ ТАРТИБИ

- 22.1.** Банкты жоюу Кыргыз Республикасынын колдонуудагы банктык мыйзамдарына ылайык өз эрки боюнча жана мажбурлоо тартибинде ишке ашырылат