



Евразийский
Сберегательный Банк

**Положение
о Совете директоров Открытого акционерного общества «Евразийский
Сберегательный Банк»**

Предмет	Определяет задачи и функции Совета директоров Банка, порядок его формирования и осуществления деятельности, а также права, обязанности и ответственность его членов, механизм взаимодействия между Советом директоров и другими структурами управления Банка	
Вид документа:	Положение	
Разработчик (и):	Корпоративный секретарь	
Соработчик (и):	Юридическое управление	
Действие ВД по подразделениям:	Совет директоров	
	Корпоративный секретарь	
	Правление	
Одобрено	Советом директоров Протокол №24/2	От «02» июля 2025 г.
Утверждено:	Решением Общего собрания акционеров, Протокол №3	От «10» июля 2025 г.
Отмененные документы:	Положение о Совете директоров ОАО «Евразийский Сберегательный Банк», утвержденное решением внеочередного общего собрания акционеров	От «27» марта 2025 г.

Содержание:

1. Общие положения.....	3
2. Компетенция Совета директоров, его права и обязанности	3
3. Состав Совета директоров Банка, порядок избрания и прекращение полномочий его членов.....	6
4. Корпоративный секретарь Совета директоров Банка.....	8
5. Задачи и функции Совета директоров Банка.....	9
6. Организация работы Совета директоров Банка.....	10
7. Порядок созыва заседания	11
8. Порядок проведения заседания Совета директоров.....	11
9. Оформление протоколов заседаний Совета директоров Банка	13
10. Ответственность членов Совета директоров Банка.....	13
11. Конфликт интересов	14
12. Вознаграждения и компенсации расходов членам совета директоров.....	14
13. Заключительные положения	15

1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение о Совете директоров Открытого акционерного общества «Евразийский Сберегательный Банк» (далее – «Положение») разработано в соответствии с Законами Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», Положением «О минимальных требованиях к Кодексу корпоративного управления коммерческих банков Кыргызской Республики», другими нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики, регулирующими банковскую деятельность, и Уставом Открытого акционерного Общества «Евразийский Сберегательный Банк» (далее – «Банк»).
- 1.2. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Банка, разработанным в целях совершенствования системы корпоративного управления в Банке, повышения эффективности управления Банком, а также установления механизма взаимодействия между Советом директоров, Правлением и другими структурными подразделениями Банка, подотчетными Совету директоров.
- 1.3. Положение определяет задачи и функции Совета директоров Банка, порядок его формирования и осуществления деятельности, а также права, обязанности и ответственность его членов.
- 1.4. Совет директоров является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров. Имеет широкие полномочия и несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.
- 1.5. Совет директоров в своей деятельности руководствуется Законами Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», Положением «О минимальных требованиях к Кодексу корпоративного управления коммерческих банков Кыргызской Республики» и другими нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики, регулирующими банковскую деятельность, Уставом, настоящим Положением, и другими внутренними нормативными документами Банка, регулирующими вопросы деятельности Совета директоров.
- 1.6. Если в результате изменения действующего законодательства Кыргызской Республики отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то до внесения соответствующих изменений в Положение применяются нормы законодательства Кыргызской Республики.

2. Компетенция Совета директоров, его права и обязанности

- 2.1. Совет директоров должен действовать в наилучших интересах Банка, соблюдать принцип равного отношения ко всем акционерам и обязан представлять акционерам отчет о своей деятельности на каждом ежегодном общем собрании акционеров Банка.
- 2.2. К исключительным полномочиям Совета директоров Банка, помимо полномочий, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, относятся следующие вопросы:
 - 2.2.1. определение стратегических целей Банка и формирование его политики;
 - 2.2.2. утверждение внутренних политик по всем видам деятельности Банка, изменений и дополнений к ним;
 - 2.2.3. определение количественного состава исполнительного органа Банка;
 - 2.2.4. избрание и прекращение полномочий (в том числе досрочное) Председателя Правления;
 - 2.2.5. избрание и прекращение полномочий (в том числе досрочное) членов Правления по представлению Председателя Правления;
 - 2.2.6. утверждение Положения о Правлении;
 - 2.2.7. определение условий и размера оплаты труда Председателя Правления и членов Правления;
 - 2.2.8. утверждение руководителя и сотрудников Службы внутреннего аудита Банка, утверждение «Положения о Службе внутреннего аудита» и определение условий и размера оплаты труда;
 - 2.2.9. утверждение руководителя и сотрудников Службы риск-менеджера Банка, утверждение «Положения о службе риск-менеджмента» и определение условий и размера оплаты труда;

- 2.2.10. утверждение руководителя и сотрудников Службы комплаенс-контроля, утверждение «Положения о комплаенс-контроле» и определение условий и размера оплаты труда.
- 2.2.11. утверждение организационной структуры;
- 2.2.12. принятие решения о создании филиалов представительств Банка, о прекращении их деятельности, утверждение положений о филиалах и представительствах;
- 2.2.13. рассмотрение результатов и принятие мер по итогам инспекторских проверок Национального банка, а также проверок внутреннего и внешнего аудита;
- 2.2.14. созыв общего собрания акционеров Банка в установленном порядке и утверждение предварительной повестки дня общего собрания акционеров;
- 2.2.15. избрание и прекращение полномочий корпоративного секретаря и определение условий труда и оплаты;
- 2.2.16. подготовка рекомендаций о размере дивиденда по акциям и порядке его выплаты;
- 2.2.17. принятие решения о совершении крупной сделки стоимостью от 20 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- 2.2.18. принятие решения о выпуске Банком не конвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет до 50 процентов балансовой стоимости активов общества на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг;
- 2.2.19. организация адекватной системы внутреннего контроля Банка;
- 2.2.20. проведение проверок деятельности Правления и должностных лиц Банка, принятие мер по итогам указанных проверок;
- 2.2.21. контроль за исполнением решений общего собрания акционеров;
- 2.2.22. отбор аудиторской организации и/или аудитора определение размера оплаты услуг аудитора. В случае не утверждения аудитора на годовом собрании акционеров к компетенции Совета директоров относятся принятие решения по отбору и утверждению аудиторской организации и/или аудитора и определение размера оплаты услуг аудитора для исключения созыва внеочередного общего собрания акционеров.
- 2.3. В компетенцию Совета директоров также могут быть отнесены следующие вопросы:
 - 2.3.1. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка;
 - 2.3.2. формирование и утверждение повестки дня общего собрания акционеров, а также другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
 - 2.3.3. заключение контрактов с членами Правления Банка, в том числе с Председателем Правления ревизионной комиссии, счетной комиссии, секретаря и аудитора Банка;
 - 2.3.4. представление Банк в судах, в случаях неисполнения Правлением Банка решений общего собрания акционеров и Совета директоров;
 - 2.3.5. утверждает Положение о Правлении Банка, о Комитете по аудиту и других комитетах и подразделениях Банка, находящихся в непосредственном подчинении Совета директоров;
 - 2.3.6. принимает окончательное решение по вопросам кредитования:
 - 2.3.6.1. аффилированных и связанных с Банком лиц;
 - 2.3.6.2. по кредитам, которые могут рассматриваться как кредиты с повышенным риском;
 - 2.3.6.3. по совокупной задолженности одного заемщика, превышающей 10% размера чистого суммарного капитала Банка.
 - По вопросам составляющим крупный риск, решение одобряется Советом директоров с отражением в протоколе результатов голосования каждого члена Совета директоров.
 - 2.3.7. иные вопросы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка.
- 2.4. Для выполнения своих функций Совет директоров Банка может создавать комитеты и иные вспомогательные экспертно-консультативные органы. Комитеты Совета директоров создаются для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции

- Совета директоров, и выработки для них рекомендаций. Комитеты не являются органами управления Банка, не могут заменять Совет директоров и выполнять их функции.
- 2.5. Совет директоров в обязательном порядке создает следующие комитеты:
- 2.5.1. Комитет по управлению рисками;
 - 2.5.2. Комитет по аудиту;
 - 2.5.3. Комитет по назначениям и вознаграждениям.
- В Банке также могут создаваться и другие комитеты.
- 2.6. Требования к порядку создания комитетов, их компетенция и ответственность устанавливаются Национальным банком.
- 2.7. Совет директоров Банка должен состоять не менее чем из пяти членов, в нечетном количестве.
- 2.8. Не менее одной трети состава Совета директоров Банка должны составлять независимые члены Совета директоров.
- Независимый член Совета директоров - это лицо, которое на момент избрания:
- 2.8.1. не является и не являлось работником-Банка или работником любого из связанных с Банком юридических лиц в течение последних пяти лет;
 - 2.8.2. не является и не являлось членом Правления Банка или членом Правления любого из связанных с Банком юридических лиц в течение последних пяти лет;
 - 2.8.3. не получало - прямо или косвенно никакого существенного дополнительного вознаграждения, компенсации, пособий или пожертвований, за исключением возмещения расходов, связанных с участием в заседаниях Совета директоров, от Банка или связанных с Банком лиц или от их имени в течение последних пяти лет;
 - 2.8.4. не имеет существенных деловых связей (включая предоставление и получение кредитов, займов) с Банком или любым из связанных с Банком лиц ни прямо, ни в качестве партнера в течение последних пяти лет;
 - 2.8.5. не являлось партнером или работником нынешнего, или бывшего внешнего аудитора Банка или любого из связанных с Банком лиц в течение последних пяти лет;
 - 2.8.6. не осуществляет значительное участие или контроль за Банком и никоим образом не представляет акционера, осуществляющего значительное участие или контроль над Банком;
 - 2.8.7. не входило в состав Совета директоров или любого из связанных с Банком юридических лиц на протяжении последних четырех лет;
 - 2.8.8. не состоит в близких родственных отношениях с лицами, упомянутыми в подпунктах 2.8.1-2.8.7 настоящего пункта.
- Если связанными с Банком юридическими лицами являются юридические лица (кроме банков и небанковских финансово-кредитных организаций) со 100-процентной долей участия государства в лице уполномоченного государственного органа, представляющего интересы государства как собственника государственного имущества, и связанность с Банком определяется только на основании участия государства в лице уполномоченного государственного органа, представляющего интересы государства как собственника государственного имущества в капитале Банка и юридических лиц, данное требование не применяется в качестве основания несоответствия критериям независимости членов Совета директоров.
- 2.9. В случае, если член Совета директоров Банка уже после его избрания совершит действие, в результате которого он может перестать быть независимым, то он обязан подать заявление в Совет директоров с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае, а также в случае, когда Совету директоров станет иным образом известно об указанных изменениях или обстоятельствах, Совет директоров обязан проинформировать об этом общее собрание акционеров (годовое и/или внеочередное).
- 2.10. Совет директоров вправе привлекать советников (специалистов, консультантов, экспертов и т.п.) для подготовки аналитических, справочных, информационных материалов и рекомендаций по вопросам, отнесенным к их ведению в соответствии с возложенными на них обязанностями.
- 2.11. Деятельность советников должна осуществляться в рамках договоров о предоставлении услуг и соответствующими внутренними положениями о советниках, которые утверждаются Советом директоров.
- 2.12. Советники не являются должностными лицами банка и не могут вовлекаться в осуществление операционной деятельности банка. Заключение советников носят

рекомендательных характер, ответственность за все решения, принимаемые Советом директоров и Правлением Банка, несут указанные органы.

3. Состав Совета директоров Банка, порядок избрания и прекращение полномочий его членов

- 3.1. Совет директоров избирается Общим собранием акционеров, представляет всех акционеров и отчитывается перед ними на ежегодном общем собрании и (или) внеочередном собрании в случае, если такой вопрос внесен в повестку дня внеочередного собрания акционеров Банка.
- 3.2. Члены Совета директоров банка избираются на общем собрании акционеров Банка сроком на четыре года. Одно и то же лицо не может избираться более двух раз.
- 3.3. Членами Совета директоров Банка могут быть избраны только физические лица, обладающие полной дееспособностью и соответствующие установленным Национальным банком требованиям безупречной деловой репутации, профессиональной пригодности и опыта работы. Трудовые договоры или иные подобные соглашения и контракты с членами Совета директоров Банка не заключаются, а трудовое законодательство Кыргызской Республики на них не распространяется.
- 3.4. Кандидаты на должность Председателя и членов Совета директоров Банка должны отвечать минимальным требованиям, установленным Национальным банком Кыргызской Республики для должностных лиц коммерческих банков.
- 3.5. Не менее чем один член Совета директоров Банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.
- 3.6. Члены Совета директоров Банка должны обладать знаниями и умениями в следующих областях: корпоративные финансы и финансовый учет, антикризисное управление, стратегическое управление, корпоративное управление (организация работы Совета), корпоративное право, организация коллективной работы.
- 3.7. Члены Совета директоров Банка не могут быть лица:
 - 3.7.1. являющиеся членом Правления банка или занимающие иные должности в Банке;
 - 3.7.2. являющиеся должностным лицом или значительным акционером (участником) другого банка или иного лица, поднадзорного Национальному банку, или занимающие должности в других конкурирующих финансовых организациях;
 - 3.7.3. не соответствующие установленным Национальным банком требованиям, а также лица, которым по законодательству или решением суда запрещено занимать такие должности.
- 3.8. В случае если в результате досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров его состав снизится до количества, менее установленного кворума, Правление Банка в течение пяти дней с даты прекращения полномочий членов Совета директоров обязано принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров.

В случае возникновения вакансии (вакансий) независимых членов Совета директоров, не влияющей (не влияющих) на кворум, но вследствие которого Банком нарушается требование о наличии в составе одной трети независимых членов Совета директоров, Совет директоров Банка в течение десяти рабочих дней с даты появления вакансии (вакансий) должен принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров, на котором должны быть избраны независимые члены Совета директоров на соответствующие вакантные места.
- 3.9. В случае нарушения членом Совета директоров Банка норм Закона Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» по решению Национального банка член Совета директоров Банка может быть отстранен от исполнения своих обязанностей без выплаты вознаграждения на период отстранения.
- 3.10. Решение Национального банка об отстранении или освобождении члена Совета директоров Банка вступает в силу немедленно со дня вынесения решения.

Порядок избрания членов Совета директоров Банка

- 3.11. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее одного процента голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года вправе внести не более одного предложения в повестку дня годового

- общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка в соответствии с Уставом.
- 3.12. Предложения по внесению вопросов в повестку дня общего собрания акционеров вносятся в письменной форме в адрес Банка с указанием мотивов внесения, имени акционера (акционеров), вносящего вопрос, количества принадлежащих ему голосующих акций.
- 3.13. При внесении предложений о выдвижении кандидатов в состав членов Совета директоров, в том числе в случае самовыдвижения, указываются сведения о кандидате, а также имена акционеров, выдвигающих кандидата, количество принадлежащих им голосующих акций.
- 3.14. Предложения акционеров по повестке дня, в том числе и по кандидатам в Совет директоров, Корпоративный секретарь Банка выносит на рассмотрение Совета директоров Банка.
- 3.15. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения по кандидатам и принять решение о включении их в повестку дня или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 15 дней после окончания срока, установленного в пункте 3.11. настоящего Положения. Вопрос, внесенный акционером (акционерами), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров, за исключением случаев, когда:
- 3.15.1. акционером (акционерами) не соблюден срок, установленный пунктом 3.11. настоящего Положения;
 - 3.15.2. акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного подпунктом 3.11. настоящего Положения количества голосующих акций Банка;
 - 3.15.3. данные, предусмотренные пунктом 3.13 настоящего Положения, являются неполными или недостоверными;
 - 3.15.4. предложения по кандидатам не соответствуют требованиям законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики.
- 3.16. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка направляется акционеру (акционерам), внесшему вопрос или представившему предложение, не позднее трех дней с момента его принятия.
- 3.17. Члены Совета директоров Банка, избранные на Общем собрании акционеров, проходят согласование в Национальном банке Кыргызской Республики в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

Порядок прекращения полномочий членов Совета директоров Банка

- 3.18. Член Совета директоров Банка может в любое время добровольно сложить с себя полномочия, представив письменное заявление в Совет директоров Банка и (или) в Банк. В этом случае полномочия члена Совета директоров Банка прекращаются со дня рассмотрения Советом директоров заявления, если иная дата не указана в самом заявлении, которая не может быть ранее дня подачи заявления.
- 3.19. Любые изменения в составе Совета директоров осуществляются путем избрания всего состава Совета директоров, если оставшееся количество будет меньше половины состава. По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно. Полномочия члена Совета директоров вошедшего в состав Совета директоров взамен отозванного прекращаются с окончанием полномочий всего состава Совета директоров Банка.
- 3.20. Полномочия членов Совета директоров Банка прекращаются досрочно в случаях:
- 3.20.1. ненадлежащего исполнения членами Совета директоров своих обязанностей;
 - 3.20.2. неучастие в работе Совета директоров в течение определенного времени (например, 1 квартал);
 - 3.20.3. невозможности исполнения членами Совета директоров своих обязанностей вследствие выезда за пределы республики на постоянное жительство, длительной болезни.
- 3.21. Член Совета директоров Банка подлежит освобождению от занимаемой должности по решению Национального банка в случае:

- 3.21.1. утраты безупречной деловой репутации;
- 3.21.2. выявления факта сокрытия конфликта интересов или заинтересованности при заключении сделок Банка;
- 3.21.3. если лицо сокрыло информацию, которая свидетельствует о его несоответствии квалификационным требованиям, требованиям к независимости и безупречной деловой репутации;
- 3.21.4. когда по оценке Национального банка действия или бездействие члена Совета директоров несут угрозу финансовой стабильности Банка.

Председатель Совета директоров Банка

- 3.22. Работу Совета директоров организует Председатель Совета директоров Банка.
- 3.23. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- 3.24. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.
- 3.25. В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка, уполномоченный на это Советом директоров Банка.
- 3.26. Председатель Совета директоров Банка:
 - 3.26.1. организует работу Совета директоров;
 - 3.26.2. созывает заседания Совета директоров;
 - 3.26.3. определяет форму проведения заседаний Совета директоров;
 - 3.26.4. утверждает повестки дня заседаний Совета директоров;
 - 3.26.5. определяет перечень материалов (информации) по вопросам повестки дня заседаний, предоставляемых членам Совета директоров;
 - 3.26.6. определяет список лиц, приглашаемых для принятия участия в обсуждении отдельных вопросов повесток дня заседаний Совета директоров;
 - 3.26.7. председательствует на заседаниях Совета директоров;
 - 3.26.8. подписывает протоколы заседаний Совета директоров, требования о проведении аудита финансово-хозяйственной деятельности Банка и иные документы от имени Совета директоров Банка;
 - 3.26.9. председательствует на Общих собраниях акционеров Банка, оглашает повестку дня, сообщает о предстоящих выступлениях и докладах;
 - 3.26.10. обеспечивает в процессе проведения заседания Совета директоров соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики, Устава Банка, настоящего Положения и иных внутренних документов Банка;
 - 3.26.11. выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров Банка.
- 3.27. Председатель Совета директоров должен обеспечить эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами Банка.
- 3.28. Члены Совета директоров Банка вправе избрать большинством голосов его членов заместителя Председателя Совета директоров Банка, который осуществляет функции Председателя Совета директоров на время его отсутствия.

4. Корпоративный секретарь Совета директоров Банка

- 4.1. Функции по организационному и информационному обеспечению работы Совета директоров Банка осуществляет Корпоративный секретарь.
- 4.2. Корпоративный секретарь является должностным лицом Банка, назначается и освобождается от должности решением Совета директоров Банка.
- 4.3. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Корпоративного секретаря.
- 4.4. Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, и пользоваться доверием акционеров. Корпоративный секретарь должен иметь необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.
- 4.5. Кандидатуру Корпоративного секретаря выдвигает Председатель Совета директоров. В случае, если предложенный кандидат является работником Банка, его кандидатура согласуется с Председателем Правления Банка.
- 4.6. К функциям Корпоративного секретаря относятся:

- 4.6.1. разработка и представление Председателю Совета директоров проекта повестки дня очередного заседания Совета директоров в соответствии с Планом работы Совета директоров и предложениями, поступившими от членов Совета директоров, Правления, Комитета по аудиту, служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля;
- 4.6.2. обеспечение подготовки и рассылки документов (материалов), необходимых для организации и проведения заседания Совета директоров (уведомление о проведении заседаний, проекты решений по вопросам повестки дня заседания, проекты документов для предварительного ознакомления и др.);
- 4.6.3. организация подготовки и представления документов (информации) по запросам членов Совета директоров;
- 4.6.4. прием предложений акционеров по повестке дня Общего собрания акционеров, в том числе и по кандидатам в Совет директоров и вынесение их на рассмотрение Совета директоров Банка;
- 4.6.5. подготовка запросов и ответов на письма от имени Совета директоров Банка;
- 4.6.6. оформление протоколов заседаний Совета директоров и выписок из протоколов заседаний Совета директоров;
- 4.6.7. рассылка документов, утвержденных Советом директоров;
- 4.6.8. разработка и ведение номенклатуры дел Совета директоров;
- 4.6.9. осуществление контроля за ходом выполнения решений Совета директоров и общего собрания акционеров Банка;
- 4.6.10. контроль за правильностью оформления документов, выносимых на рассмотрение и утверждение Советом директоров;
- 4.6.11. организация ведения записи хода заседаний Совета директоров, в том числе, путем ведения протокола или стенограммы, а с согласия присутствующих членов аудио/видео записи;
- 4.6.12. обеспечение хранения протоколов, выписок из протоколов и других документов заседаний членов Совета директоров;
- 4.6.13. выполнение иных функций, предусмотренных настоящим Положением.
- 4.7. Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен присутствовать на всех заседаниях Совета директоров и вести стенографический протокол (подробный письменный текст выступлений участников) заседаний Совета директоров Банка и осуществлять подготовку протоколов по результатам, в том числе, голосования путем письменного опроса и с использованием средств коммуникаций.
- 4.8. Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен ознакомить с подписанным протоколом всех членов Совета директоров, в том числе путем использования средств коммуникаций
- 4.9. Корпоративный секретарь обеспечивает скоординированную и оперативную работу членов Совета директоров с акционерами Банка и их представителями, с Правлением, руководителями и работниками подразделений Банка с целью обеспечения эффективной деятельности Совета директоров.
- 4.10. Совмещение самостоятельной должности корпоративного секретаря Банка с выполнением иных обязанностей в Банке допускается только с согласия Совета директоров Банка и при отсутствии конфликта интересов.

5. Задачи и функции Совета директоров Банка

- 5.1. Деловая активность Банка осуществляется непосредственно по направлению Совета директоров Банка. Определяя такие направления, Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу.
- 5.2. Главными задачами Совета директоров являются создание условий для получения Банком максимальной прибыли и увеличения его активов, осуществление контроля за исполнением решений Общего собрания акционеров и обеспечение защиты прав и законных интересов всех групп акционеров Банка в целом, путем осуществления постоянного наблюдения и контроля за управлением Банком Правлением и другими структурными подразделениями Банка, подотчетными Совету директоров.
- 5.3. В целях достижения поставленных перед ним задач, Совет директоров выполняет следующие функции:
 - 5.3.1. определение приоритетных направлений развития Банка, в том числе стратегии Банка, концепции управления рисками Банка;

- 5.3.2. обеспечение эффективной деятельности Правления Банка, в том числе посредством осуществления контроля за его деятельностью;
 - 5.3.3. объективная оценка с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Банка и других факторов, оказывающих влияние на его финансово-хозяйственную деятельность и принятие годового финансово-хозяйственного плана;
 - 5.3.4. формирование в Банке эффективной системы внутреннего контроля и обеспечение ее адекватности размеру, сложности деятельности, структуре и профилю риска Банка деятельностью;
 - 5.3.5. создание системы управления рисками, которая позволила бы оценить риски, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности, и минимизировать негативные последствия таких рисков;
 - 5.3.6. обеспечение соблюдения существующих в Банке процедур, в рамках которых осуществляется реализация прав акционеров;
 - 5.3.7. обеспечение раскрытия акционерам достоверной информации о деятельности Банка;
 - 5.3.8. установление четких уровней полномочий, ответственности и подотчетности в рамках организационной структуры Банка;
 - 5.3.9. принятие мер по доведению информации о стратегических целях Банка до всех уровней организационной структуры Банка.
- 5.4. Для выполнения поставленных перед Советом директоров задач и реализации своих функций Совет директоров обязан руководствоваться следующими принципами:
- 5.4.1. принятие решений на основе достоверной информации о деятельности Банка;
 - 5.4.2. исключение ограничений прав акционеров на участие в управлении делами Банка, получение информации о Банке;
 - 5.4.3. достижение баланса интересов различных групп акционеров и принятие Советом директоров максимально объективных решений в интересах всех акционеров Банка.

6. Организация работы Совета директоров Банка

- 6.1. Заседания Совета директоров банка проходят не реже одного раза в месяц. Заседания Совета директоров считаются правомочными (кворум), если в них принимают участие не менее 2/3 его состава в случае, если Уставом Банка не предусмотрен более высокий кворум. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов. При голосовании каждый член Совета директоров имеет один голос. В случае возникновения у члена Совета директоров конфликта интересов он не вправе участвовать в обсуждении и голосовании.
- 6.2. В случае необходимости Председатель Совета директоров может принять решение о проведении внепланового заседания Совета директоров.
- 6.3. План работы Совета директоров может формироваться по следующим основным направлениям:
- 6.3.1. стратегическое развитие Банка;
 - 6.3.2. организация деятельности Совета директоров;
 - 6.3.3. контроль за деятельностью Правления;
 - 6.3.4. контроль за управлением рисками;
 - 6.3.5. контроль за выполнением решений Совета директоров и общего собрания акционеров Банка.
- 6.4. План работы Совета директоров должен включать:
- 6.4.1. вопросы, подлежащие рассмотрению на заседаниях Совета директоров Банка в текущем году (ежемесячно, поквартально, на полугодовой основе);
 - 6.4.2. перечень лиц (органов управления Банка), ответственных за подготовку вопросов к рассмотрению на заседаниях Совета директоров (члены Совета директоров, Председатель Правления).
- 6.5. План работы Совета директоров формируется на основе предложений членов Совета директоров, Председателя Правления, Комитета по аудиту, служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс контроля.

7. Порядок созыва заседания

- 7.1. Первое заседание Совета директоров Банка, избранного в новом составе, созывается Правлением Банка, путем направления Корпоративным секретарем уведомления о созыве заседания всем членам Совета директоров Банка.
- 7.2. Первое заседание Совета директоров Банка открывается одним из членов Совета директоров, а после избрания на заседании Председателя Совета директоров, его продолжает избранный Председатель Совета директоров.
- 7.3. На первом заседании Совета директоров Банка в обязательном порядке решаются вопросы:
 - 7.3.1. об избрании Председателя Совета директоров (при необходимости - Заместителя Председателя);
 - 7.3.2. об избрании Корпоративного секретаря;
 - 7.3.3. об избрании Председателя и членов Правления Банка.
- 7.4. В дальнейшем заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе и/или по требованию:
 - 7.4.1. члена (членов) Совета директоров Банка;
 - 7.4.2. аудитора Банка;
 - 7.4.3. Правления Банка и иных лиц, определенных Уставом Банка;
 - 7.4.4. уполномоченного государственного органа Кыргызской Республики, регулирующего рынок ценных бумаг, в случае выявления нарушений законодательства Кыргызской Республики по ценным бумагам;
- 7.5. О созыве заседания Совета директоров форме, месте и времени его проведения, а также о повестке дня члены Совета директоров уведомляются Корпоративным секретарем в произвольной форме за 1 (один) рабочий день до даты заседания посредством телефонной, электронной или иной связи.
- 7.6. Вместе с уведомлением о проведении заседания Совета директоров членам Совета директоров направляются материалы (информация), в том числе проекты решений по вопросам повестки дня заседания согласно требованиям регламенту работы Совета директоров.

8. Порядок проведения заседания Совета директоров

- 8.1. Заседание Совета директоров Банка открывается Председателем Совета директоров.
- 8.2. Заседания Совета директоров могут проводиться в форме **очного заседания** (в том числе с использованием конференцсвязи) которое оформляется Протоколом и стенографическим отчетом (подробный письменный текст выступления участников) (далее - Протокол) и без созыва заседания путем проведения **заочного голосования** (опросным путем, по средству электронной почты), где протокол составляется без стенографического отчета (подробный письменный текст выступлений участников).
- 8.3. При принятии решений без созыва заседания Совета директоров путем проведения заочного голосования (опросным путем) каждому члену Совета директоров направляются уведомление с материалами по рассматриваемому вопросу (информация), датой составления протокола заочного голосования, будет дата уведомления членов Совета директоров.
- 8.4. Протокол заочного голосования подтверждается на следующем очном заседании Совета директоров.
- 8.5. Заседание Совета директоров включает в себя следующие стадии:
 - 8.5.1. выступление члена Совета директоров или приглашенного лица с докладом по вопросу повестки дня;
 - 8.5.2. обсуждение вопроса повестки дня;
 - 8.5.3. предложения по формулировке решения по вопросу повестки дня;
 - 8.5.4. голосование по вопросу повестки дня;
 - 8.5.5. оглашение итогов голосования и решения, принятого по вопросу повестки дня.
- 8.6. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются при наличии кворума большинством голосов присутствующих на заседании членов Совета директоров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка и настоящим Положением.
- 8.7. Решения по наиболее важным вопросам, рассматриваются на очном заседании Совета директоров, а именно:

- 8.7.1. об утверждении приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана Банка;
- 8.7.2. о вынесении на Общее собрание акционеров вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;
- 8.7.3. о вынесении на Общее собрание рекомендаций о величине, условиях и порядке увеличения или уменьшения количества обращаемых акций;
- 8.7.4. о подготовке рекомендаций по размеру годовых дивидендов принимаются квалифицированным большинством - в две трети от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.
- 8.8. При принятии решений Советом директоров Банка члены Совета, присутствующие на заседании, обязаны выразить свое мнение по вопросам повестки дня путем голосования («за», «против», «воздержался»).
- 8.9. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.
- 8.10. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров или иному лицу не допускается.
- 8.11. На заседании Совета директоров Банка при принятии решения по повестке дня учитывается мнение отсутствующих членов Совета директоров Банка, если они были поданы в письменном виде Председателю или Корпоративному секретарю до проведения заседания электронным сообщением, или иным способом.
- 8.12. На заседания Совета директоров Банка могут быть приглашены члены Правления Банка, руководители и работники подразделений и комитетов Банка, работники его дочерних обществ, представители органов государственной власти, а также иные лица.
- 8.13. Председатель Правления Банка может участвовать в заседании Совета директоров Банка с правом совещательного голоса.
- 8.14. По результатам обсуждения вопросов, рассматриваемых на заседании Советом директоров Банка, может быть принято одно из следующих решений:
 - 8.14.1. утверждение проекта решения;
 - 8.14.2. утверждение проекта решения с учетом замечаний;
 - 8.14.3. возвращение проекта решения на доработку;
 - 8.14.4. отклонение проекта решения;
 - 8.14.5. определение направления для подготовки или решения того или иного вопроса.
- 8.15. Если член Совета директоров Банка отсутствовал на заседании Совета директоров, он обязан ознакомиться с протоколом и решениями Совета директоров под роспись. Каждый член Совета директоров Банка несет персональную ответственность за принимаемые решения на заседаниях Совета директоров Банка. В случае если, по мнению члена Совета директоров Банка, принимаемые Советом директоров решения несут в себе угрозу финансовой устойчивости и стабильности Банка, правам и законным интересам вкладчиков и других кредиторов, он обязан информировать об этом Национальный банк.
- 8.16. Порядок принятия решения заочным голосованием.
- 8.17. Совет директоров может принимать решение без созыва заседания Совета опросным путем согласно пункту 8.2. настоящего Положения.
- 8.18. Решение о проведении заочного голосования (опросным путем) принимается Председателем Совета директоров Банка.
- 8.19. Члены Совета директоров вправе выразить особое мнение по предложенному вопросу, поставленным на заочное голосование, непосредственно в протоколе либо, отдельным документом с указанием особого мнения.
- 8.20. Совет директоров не вправе принимать заочным голосованием решения по следующим вопросам:
 - 8.20.1. утверждение приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана Банка;
 - 8.20.2. созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка;
 - 8.20.3. предварительное утверждение годового отчета и годового бюджета Банка;
 - 8.20.4. вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка предложений о реорганизации или ликвидации Банка;

- 8.20.5. вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка предложений о величине, условиях и порядке увеличения или уменьшения количества обращаемых акций, а также о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции.

9. Оформление протоколов заседаний Совета директоров Банка

- 9.1. На заседании Совета директоров Корпоративным секретарем ведется протокол, а в его отсутствие – замещающее лицо, определяемое Советом директоров.
- 9.2. Результаты очного заседания Совета директоров оформляются Протоколом и стенографическим отчетом, который содержит подробный письменный текст выступления участников.
- 9.3. Результат заочного голосования при проведении заседания опросным путем оформляется протоколом без стенографического отчета посредством подписания каждым членом Совета директоров, принимающими участие в рассмотрении вопроса.
- 9.4. Протокол Банка составляется и оформляется в течение 3-х (трех) рабочих дней после проведения заседания Совета директоров и подписывается в одном экземпляре всеми присутствующими на заседании членами Совета директоров Банка под каждым вопросом, Корпоративным секретарем или замещающим лицом, проводившим протокольную запись заседания согласно Регламента работы Совета директоров.
- 9.5. Протоколы заседаний Совета директоров с приложением всех материалов (бумажной/электронной версии) хранятся у Корпоративного секретаря.
- 9.6. Решения Совета директоров вступают в силу со дня принятия если в решении не указано иначе.
- 9.7. Выписка из протокола Совета директоров оформляется в одном экземпляре за исключением некоторых случаев и подписывается Председателем и Корпоративным секретарем, которые несут ответственность за правильность составления протокола.
- 9.8. Оригинал протокола Совета директоров оформляется в одном экземпляре и подписывается Председателем Совета директоров Банка или его заместителем в отсутствие Председателя, и Корпоративным секретарем, которые несут ответственность за правильность составления протокола, а также визируется об ознакомлении Председателем Правления.

10. Ответственность членов Совета директоров Банка

- 10.1. Члены Совета директоров Банка несут ответственность за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, а также за ущерб, причиненный Банку их виновными действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- 10.2. Члены Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку ущерба, или не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности за причинение Банку ущерба.
- 10.3. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.
- 10.4. Совет директоров ответственен:
- 10.4.1. за формулировку, утверждение и периодическое обновление всех бизнес-стратегий, бизнес-планов и политик Банка;
 - 10.4.2. за определение основных рисков, которым подвержен Банк, и установление приемлемых уровней для этих рисков;
 - 10.4.3. за управление рисками, степень риска, который Банк принимает вместе с мерами по управлению этими рисками;
 - 10.4.4. ;
 - 10.4.5. за формирование и сохранение адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, а также за осуществление мониторинга эффективности системы внутреннего контроля Банка;
 - 10.4.6. совместно с Правлением Банка за формирование и поддержание высоко этических и честных стандартов и установление культуры внутри Банка, которая придает особое значение и демонстрирует всем уровням персонала важность внутреннего контроля;
 - 10.4.7. за проводимую Банком политику;
 - 10.4.8. за обеспечение соблюдения в Банке принципов корпоративного управления;
 - 10.4.9. за обеспечение раскрытия достоверной информации о деятельности Банка.

- 10.5. Председатель Совета директоров должен тратить на свою деятельность в Совете директоров столько времени, сколько необходимо для наилучшего исполнения им своих обязанностей. Если, в силу различных обстоятельств, он не имеет возможности надлежащим образом исполнять свои обязанности, в том числе из-за ограничений по времени, он должен подать в отставку с обоснованием причины.
- 10.6. При принятии решений Совет директоров обязан тщательно учитывать риски и возможные последствия принимаемых решений, как в краткосрочном, так и в долгосрочном аспектах деятельности Банка. Совет директоров должен предпринять необходимые меры для получения всей необходимой для принятия наиболее обоснованного решения информации, действуя при этом добросовестно, целесообразно и разумно в рамках действующего законодательства, Уставом Банка и его других внутренних документов.
- 10.7. Банк принимает меры к прекращению полномочий или снижению вознаграждения виновных в причинении убытков членов Совета директоров и привлечению их к ответственности за нарушения своих обязательств перед Банком.
- 10.8. За исключением случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики, членам Совета директоров запрещается вмешиваться в текущее управление Банком путем дачи прямых инструкций, приказов или другого рода указаний в виде просьбы или рекомендации членам Правления Банка, кроме как путем:
- 10.8.1. принятия решений или осуществления иных действий, разрешенных законодательством Кыргызской Республики, Уставом и внутренними документами Банка.

11. Конфликт интересов

- 11.1. Член Совета директоров обязан обеспечить в Банке механизм, позволяющий разрешать конфликты, возникающие внутри Банка, а также между Банком и его акционерами.
- 11.2. Члены Совета директоров обязаны содействовать раскрытию фактов, способствующих возникновению конфликта интересов. В этой связи они обязаны довести до сведения Совета директоров, Правления и Службы внутреннего аудита Банка информацию в письменном виде:
- 11.2.1. о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) органах 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев);
- 11.2.2. о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- 11.2.3. об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;
- 11.2.4. о фактах приобретения ими акций (долей) Банка, акций (долей) его дочерних, зависимых обществ;
- 11.2.5. о ставших известных им фактах, которые могут повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.
- 11.3. Указанная информация должна быть доведена до сведения в течение 5 (пяти) календарных дней с даты возникновения таких обстоятельств.
- 11.4. Члены Совета директоров Банка не могут участвовать в качестве члена Правления или руководящих должностных лиц в другой конкурирующей -финансово кредитной организации, а также быть должностными лицами органов государственной власти.
- 11.5. Если, в случае возникновения конфликта интересов, Совет директоров отказывается голосовать или более половины его членов являются заинтересованными лицами, принятие решения по данной сделке должно быть передано годовому или внеочередному общему собранию акционеров Банка.
- 11.6. Окончательное решение по сделкам, заключенным между Банком и его аффилированными и связанными лицами, когда имеется заинтересованность в совершении сделки, должно быть принято Советом директоров.
- 11.7. Член Совета директоров не принимает участие в обсуждении и голосовании по вопросам, в которых он имеет личный интерес (прямо или косвенно), и не должен присутствовать при рассмотрении вопросов, по которым он имеет личную заинтересованность.
- 11.8. Информация о заинтересованных сделках, заключенных Банком, включается в годовой отчет Банка и представляется на годовое общее собрание акционеров Банка.

12. Вознаграждения и компенсации расходов членам совета директоров.

- 12.1. Совету директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов совета директоров Банка, и по решению общего собрания акционеров может выплачиваться вознаграждение. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров. Данные расходы относятся на затраты Банка
- 12.2. Размеры вознаграждения и компенсаций устанавливаются в рамках сметы расходов, утверждаемой общим собранием акционеров и относятся на затраты Банка.

13. Заключительные положения

- 13.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента утверждения его Общим собранием акционеров Банка большинством голосов присутствующих на собрании акционеров.
- 13.2. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся на основании решения Общего собрания акционеров, принимаемого большинством голосов акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров