

Глава 1. Общие положения

1. Положение о Совете директоров Открытого акционерного общества «Оптима Банк» (далее – «Положение») разработано в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее НБКР), Уставом ОАО «Оптима Банк» (далее – «Банк») и Кодексом корпоративного управления Банка.
2. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Банка, разработанным в целях совершенствования системы корпоративного управления в Банке, повышения эффективности управления Банком, а также установления механизма взаимодействия между Советом директоров и другими органами управления Банка.
3. Положение определяет задачи и функции Совета директоров Банка, порядок его формирования и осуществления деятельности, а также права, обязанности и ответственность его членов.
4. Совет директоров является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство Банком в период между общими собраниями акционеров, имеет полномочия, регламентированные законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее НБКР), Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления Банка и настоящим Положением, несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.
5. Положение о Совете директоров утверждается Общим собранием акционеров.

Глава 2. Задачи и функции Совета директоров Банка

6. 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.
7. Главными задачами Совета директоров является создание условий для получения Банком максимальной прибыли и увеличения его активов, осуществление контроля за исполнением решений Общего собрания акционеров и обеспечение защиты прав и законных интересов всех акционеров Банка в целом, путем осуществления постоянного наблюдения и контроля за управлением Банком его другими органами управления.
8. В целях достижения поставленных перед ним задач, Совет директоров выполняет следующие функции:
 - 8.1. Определение приоритетных направлений развития Банка;
 - 8.2. Обеспечение эффективной деятельности Правления Банка, в том числе посредством осуществления контроля за его деятельностью и планирование преемственности Правления Банка;
 - 8.3. Объективная оценка с учетом рыночной ситуации финансового состояния Банка и других факторов, оказывающих влияние на его финансово-хозяйственную деятельность, и принятие бизнес-плана Банка (стратегия);
 - 8.4. Обеспечение в Банке эффективной системы внутреннего контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью;
 - 8.5. Создание системы управления рисками, которая позволила бы оценить риски, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности, и минимизировать негативные последствия таких рисков;
 - 8.6. Обеспечение соблюдения существующих в Банке процедур, в рамках которых осуществляется реализация прав акционеров;
 - 8.7. Содействие разрешению корпоративных конфликтов в Банке;
 - 8.8. Обеспечение раскрытия акционерам достоверной информации о деятельности Банка.

9. Для выполнения поставленных перед Советом директоров задач и реализации своих функций Совет директоров обязан руководствоваться следующими принципами:
 - 9.1. Принятие решений на основе достоверной информации о деятельности Банка;
 - 9.2. Исключение ограничений прав акционеров на участие в управлении делами Банка, получение информации о Банке;
10. Достижение баланса интересов различных групп акционеров и принятие Советом директоров максимально объективных решений в интересах всех акционеров Банка.
11. Контроль соблюдения требований настоящего Положения и корпоративных стандартов Банка в области деловой этики, обеспечения надлежащего уровня практики корпоративного управления в Банке.

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

12. Совет директоров избирается Общим собранием акционеров, представляет всех акционеров и отчитывается перед ними на годовых собраниях и (или) на внеочередном собрании в случае, если такой вопрос внесен в повестку дня внеочередного собрания акционеров Банка.
13. Члены Совета директоров Банка избираются на Общем собрании акционеров Банка кумулятивным голосованием, сроком на 4 (четыре) года и могут быть переизбраны неограниченное количество раз, кроме независимых членов Совета директоров.
 - 13.1. Члены Совета директоров Банка, избранные на собрании акционеров, проходят согласование в НБКР в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.
 - 13.2. Председатель и Члены Совета директоров, переизбранные на новый срок, не проходят согласование с НБКР.
14. Совет директоров Банка должен состоять не менее чем из пяти членов, в нечетном количестве.
15. Не менее один член Совета директоров Банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.
16. Персональный состав Совета директоров формируется с соблюдением баланса навыков, опыта, знаний, личностных характеристик, возраста и гендерного состава его членов, обеспечивающих независимость суждений каждого из них, а также принятие Советом директоров независимых, объективных и эффективных решений в интересах Банка и акционеров.
17. Членами Совета директоров Банка могут быть избраны только физические лица, обладающие полной дееспособностью и соответствующие установленным Национальным банком требованиям к безупречной деловой репутации, профессиональной пригодности и опыту 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.
18. В Банке создана прозрачная процедура избрания членов Совета директоров, позволяющая акционерам получать информацию о кандидатах, достаточную для принятия решения о голосовании за того или иного кандидата.
19. Каждый из членов Совета директоров должен пользоваться доверием акционеров в качестве лиц, способных надлежащим образом исполнять должностные обязанности на основе своих профессиональных и независимых суждений, и нести ответственность за свои действия/бездействие, связанные с исполнением обязанностей членов Совета директоров.
20. Совет директоров должен разработать и утвердить программу введения в должность избранных членов Совета директоров и может утвердить план

профессионального развития для каждого члена Совета директоров. План профессионального развития для каждого члена совета директоров составляется в соответствии со стратегическими целями Банка на основе потребностей в профессиональном обучении и развитии. Комитет по назначениям и вознаграждениям Банка должен контролировать исполнение плана профессионального развития.

21. В Банке действует процедура ежегодной оценки (самооценки) деятельности Совета директоров в целом, исполнения должностных обязанностей председателя совета директоров и индивидуальной оценки каждого члена Совета директоров. Оценка работы Совета директоров включает в себя оценку его эффективности, состава, разнообразие знаний и участников и то, насколько эффективно члены и комитеты взаимодействуют для достижения общих целей и стратегий Банка. Индивидуальная оценка каждого члена Совета директоров должна демонстрировать, продолжает ли каждый директор вносить эффективный вклад в развитие Банка. У независимых членов Совета директоров должно оцениваться стремление делиться своим мнением вне зависимости от мнений всех остальных членов Совета директоров.
22. Кандидаты на должность Председателя и членов Совета директоров Банка должны отвечать минимальным требованиям, установленным НБКР для должностных лиц коммерческих банков.
23. При этом большинство членов Совета директоров, включая председателя Совета директоров должны иметь стаж работы не менее двух лет в течение последних десяти лет на руководящих должностях в банковской и/или финансовой системе. При расчете данного стажа не учитывается стаж работы в качестве члена Совета директоров, которому было отказано в согласовании, либо процедура согласования, которого не завершена. В случае если большинство членов Совета директоров имеет стаж работы менее 2 (двух) лет в течение последних 10 (десяти) лет на руководящих должностях в банковской и/или финансовой системе, НБКР вправе приостановить согласование членов Совета директоров Банка, не соответствующих данному требованию, до приведения его состава в соответствие с указанным выше требованием. При этом Банк должен привести состав Совета директоров в соответствие в течение 1 (одного) месяца со дня получения соответствующего письма НБКР. Если в установленные сроки Банк не сформирует состав Совета директоров, соответствующий данному требованию, НБКР принимает решение об отказе в согласовании всех членов Совета директоров, процедура согласования которых не завершена в связи с отсутствием необходимого стажа работы на руководящих должностях в банковской и/или финансовой системе.
24. 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.
25. Член Совета директоров Банка не может быть членом Правления Банка, а также членом Совета директоров или членом Правления другой конкурирующей финансово-кредитной организации, либо занимать в них иную руководящую должность.
26. Членом Совета директоров не может быть лицо, занимающееся аудиторской деятельностью и проводивший аудиторскую проверку других конкурирующих банков.
27. Членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров, и по решению Общего собрания акционеров может выплачиваться вознаграждение. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.
28. 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.

29. В обязательном порядке, в составе Совета директоров создаются следующие комитеты: Комитет по управлению рисками; Комитет по аудиту; Комитет по назначениям и вознаграждениям.

3.1. Порядок избрания членов Совета директоров Банка

30. Акционеры, обладающие в совокупности более десятию процентами голосов, в срок не позднее, чем за десять дней до созыва Общего собрания акционеров Банка, могут внести свои предложения о выдвижении кандидатов в состав членов Совета директоров Банка путем направления предложений Секретарю Совета Директоров.
31. 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.
32. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения по кандидатам и принять решение о включении их в список кандидатур для голосования или об отказе во включении не позднее 5 (пяти) дней после окончания срока, установленного в пункте 24 настоящего Положения.
33. Выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в состав членов Совета директоров, за исключением случаев, когда:
- 33.1. акционером (акционерами) не соблюден срок, установленный пунктом 24 настоящего Положения;
 - 33.2. акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного пунктом 24 настоящего Положения количества голосующих акций Банка;
 - 33.3. данные, предусмотренные абзацем 2 пункта 24 настоящего Положения, являются неполными или недостоверными;
 - 33.4. предложения по кандидатам не соответствуют требованиям законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов НБКР.
34. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур направляется акционеру (акционерам), внесшему вопрос или представившему предложение, не позднее 3 (трех) дней с момента его принятия.
35. Совет директоров Банка должен до Общего собрания акционеров, в повестку дня которого вынесен вопрос об избрании членов Совета директоров, предоставить акционерам полную информацию о кандидатах в члены Совета директоров, в частности - о возрасте; образовании; о занимаемых им за последние 5 (пять) лет должностях; должности, занимаемой на момент выдвижения; о характере его отношений с Банком; о его членстве в Советах директоров или занятии должностей в других юридических лицах; выдвижении в члены Советов директоров или избрании (назначении) на должность в других юридических лицах; сведения об отношениях с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также иную информацию, способную оказать влияние на исполнение им обязанностей члена Совета директоров.
36. При принятии решений каждый член Совета директоров должен быть объективным и руководствоваться интересами банка, а не личными интересами или интересами отдельных акционеров, должностных лиц банка или третьих лиц.
37. Не менее одной трети состава Совета директоров Банка должны составлять независимые члены Совета директоров.
38. Независимый член Совета директоров - это лицо, которое на момент избрания:
- 38.1. не является и не являлось сотрудником Банка или сотрудником любого из связанных с Банком юридических лиц в течение последних 5 (пяти) лет. Если

связанными с Банком юридическими лицами являются юридические лица со 100 (сто) 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.

38.2. не является и не являлось членом Правления Банка или членом Правления любого из связанных с Банком юридических лиц в течение последних пяти лет;

38.3. 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;

Примечание: под существенным дополнительным вознаграждением, компенсацией, пособиями или пожертвованиями понимаются такие дополнительные вознаграждения, компенсации, пособия и пожертвования или любое другое вознаграждение, совокупный размер которых в течение последних 5 (пяти) лет составляет более 1000000 (одного миллиона) сомов.

38.4. не имеет существенных деловых связей (включая предоставление и получение займов) с Банком или любым из связанных с Банком лиц, ни прямо, ни в качестве партнера, в течение последних пяти лет;

38.5. Деловые отношения лица с Банком или любым из связанных с Банком лиц считаются существенными в случаях, если коммерческие, деловые или финансовые отношения данного лица с Банком и/или иным юридическим лицом, имеющим общие интересы с Банком, каким-либо образом влияют на способность данного лица принимать объективные решения в интересах Банка. При этом член Совета директоров не должен:

- являться заемщиком банка, совокупная задолженность которого, превышает 10% размера чистого суммарного капитала банка;
- являться членом исполнительного (наблюдательного) органа юридического лица, которое является заемщиком банка, и совокупная задолженность которого превышает 10 % размера чистого суммарного капитала банка;
- осуществлять контроль одного или более юридических лиц, имеющих общие интересы с банком и/или общая задолженность которых перед Банком или юридическими лицами, имеющими общие интересы с Банком, можно рассматривать как совокупную задолженность одного лица, в соответствии с критериями Национального банка по кредитованию;
- предоставлять товары и услуги Банку, общая годовая сумма которых превышает 10 % от общего годового валового дохода данного лица;
- иметь задолженность по кредиту перед Банком, классифицированному как "потери";
- являться членом наблюдательного, исполнительного органа юридического лица, получившего кредит в Банке, или у любого юридического лица, имеющего общие интересы с Банком, который был классифицирован как "потери";

38.6. не являлось партнером или сотрудником нынешнего, или бывшего внешнего аудитора Банка или любого из связанных с Банком лиц в течение последних пяти лет;

38.7. не осуществляет значительное участие или контроль за Банком и никоим образом не представляет акционера, осуществляющего значительное участие или контроль над Банком;

38.8. не входило в состав Совета директоров Банка на протяжении последних 4 (четыре) лет;

- 38.9. не состоит в близких родственных отношениях с лицами, упомянутыми в подпунктах 30.1-30.7 настоящего Положения.
39. Лицо также не может быть членом Совета директоров Банка и должно быть отстранено от занимаемой должности:
- 39.1. если оно является членом Правления Банка или занимает иные должности в Банке;
- 39.2. если оно является или являлось, в последние 12 месяцев, членом надзорного органа НБКР;
- 39.3. если оно имеет судимость, не снятую и/или не погашенную в установленном законодательством порядке;
- 39.4. если оно являлось руководителем юридического лица, подвергнутого процедуре банкротства методом ликвидации;
- 39.5. если оно было лишено права входить в состав органов управления финансово-кредитного учреждения или юридического лица либо заниматься профессиональной деятельностью в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 39.6. если оно является государственным служащим (за исключением государственных банков);
- 39.7. если оно является акционером другого конкурирующего банка.
- 39.8. если оно является должностным лицом или значительным акционером другого банка или небанковской финансово-кредитной организации, поднадзорных Национальному банку;
- 39.9. если оно не соответствует установленным Национальным банком требованиям, а также является лицом, которому по законодательству или решением суда запрещено занимать такие должности.
40. В случае если член Совета директоров Банка уже после его избрания совершит действие, в результате которого он может перестать быть независимым, то он обязан подать заявление в Совет директоров с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае, а также в случае, когда Совету директоров станет иным образом известно об указанных изменениях или обстоятельствах, Совет директоров обязан проинформировать об этом Общее собрание акционеров (годовое и/или внеочередное).

3.2. Порядок прекращения полномочий членов Совета директоров Банка

41. 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.
42. В случае возникновения вакансии(й) в составе Совета директоров Банка, не влияющей(их) на кворум, члены Совета директоров в недостающем количестве избираются на следующем общем собрании акционеров Банка.
43. В случае возникновения вакансии(й) независимых членов Совета директоров, не влияющей(их) на кворум, но вследствие которой Банком нарушается требование о наличии в составе одной трети независимых членов Совета директоров. Совет директоров Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты появления вакансии(й) должен принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, на котором должны быть избраны независимые члены Совета директоров в недостающем количестве.
44. Полномочия членов Совета директоров Банка прекращаются досрочно в случаях:
- 44.1. ненадлежащего исполнения членами Совета директоров своих обязанностей;
- 44.2. невозможности исполнения членами Совета директоров своих обязанностей вследствие выезда за пределы республики на постоянное жительство, длительной болезни.
45. Член Совета директоров Банка подлежит освобождению от занимаемой должности по решению Национального банка в случае:

- 45.1. утраты безупречной деловой репутации;
- 45.2. выявления факта сокрытия конфликта интересов или заинтересованности при заключении сделок Банка;
- 45.3. если лицо сокрыло информацию, которая свидетельствует о его несоответствии квалификационным требованиям, требованиям к независимости и безупречной деловой репутации;
- 45.4. когда по оценке Национального банка действия или бездействие члена Совета директоров несут угрозу финансовой стабильности Банка.
- 46. Решение Национального банка об отстранении или освобождении члена Совета директоров Банка вступает в силу немедленно со дня вынесения решения
- 47. Решение об отстранении членов Совета директоров принимается открытым голосованием большинством голосов акционеров, присутствующих на Общем собрании.

3.3. Председатель Совета директоров Банка

- 48. Работу Совета директоров организует Председатель Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров отвечает за организацию деятельности и общее организационное руководство Советом директоров, обеспечивает полную и эффективную реализацию советом директоров его основных функций и построение конструктивного диалога между акционерами, Советом директоров и Правлением Банка.
- 49. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- 50. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.
- 51. Председатель Совета директоров Банка:
 - 51.1. организует работу Совета директоров;
 - 51.2. созывает заседания Совета директоров;
 - 51.3. определяет форму проведения заседаний Совета директоров;
 - 51.4. определяет повестку дня заседания Совета директоров, перечень материалов (информации) по вопросам повестки дня заседаний, предоставляемых членам Совета директоров;
 - 51.5. определяет список лиц, приглашаемых для принятия участия в обсуждении отдельных вопросов повесток дня заседаний Совета директоров;
 - 51.6. председательствует на заседаниях Совета директоров;
 - 51.7. подписывает протоколы заседаний Совета директоров и иные документы от имени Совета директоров Банка, если Советом директоров не уполномочено на подписание другое лицо;
 - 51.8. подписывает трудовой договор с Председателем Правления Банка и членами Правления, если Советом директоров не уполномочено на подписание другое лицо;
 - 51.9. открывает Общее собрание акционеров Банка, далее собрание ведет избранный председатель (Открытым голосованием участвующие (акционеры) на голосовании избирают председателя собрания);
 - 51.10. обеспечивает в процессе проведения заседания Совета директоров соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики, Устава Банка, Кодекса корпоративного управления, настоящего Положения и иных внутренних документов Банка;
 - 51.11. выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров Банка.
- 52. Члены Совета директоров Банка вправе избрать большинством голосов из его членов заместителя Председателя Совета директоров Банка, который осуществляет функции Председателя Совета директоров на время его отсутствия.

3.4. Корпоративный Секретарь

53. В Банке учреждена должность Корпоративного секретаря банка. Корпоративный секретарь является должностным лицом Банка, назначается и освобождается от должности решением Совета директоров Банка. Совмещение самостоятельной должности Корпоративного секретаря Банка с выполнением иных обязанностей в банке допускается только с согласия Совета директоров банка и при отсутствии конфликта интересов. Корпоративный секретарь Банка обеспечивает и организует работу (заседания и делопроизводство) и эффективное текущее взаимодействие общего собрания акционеров, совета директоров и правления банка, а также координацию действий банка по защите прав и интересов акционеров.
54. Корпоративный секретарь ведет протоколы Общего собрания акционеров и Совета директоров, осуществляет контроль за исполнением их решений, содействует обеспечению надлежащего корпоративного взаимодействия между органами управления Банка и осуществляет другие полномочия, определяемые Национальным банком.
55. Корпоративный секретарь избирается Советом директоров большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании, на срок, не превышающий срок, на который избран Совет директоров.
56. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Корпоративного секретаря.
57. Кандидатуру Корпоративного секретаря выдвигает Председатель Правления.
58. К функциям Корпоративного секретаря Банка относятся:
- 58.1. формирование повестки дня заседания Совета директоров
 - 58.2. подготовка и рассылка документов и материалов, необходимых для организации и проведения заседания Совета директоров;
 - 58.3. организация подготовки и представления документов (информации) по запросам членов Совета директоров;
 - 58.4. прием предложений акционеров по повестке дня Общего собрания акционеров, в том числе и по кандидатам в выборные органы и вынесение их на рассмотрение Совета директоров Банка;
 - 58.5. подготовка проектов писем в государственные органы от имени Совета директоров Банка;
 - 58.6. оформление протоколов заседаний Совета директоров и выписок из протоколов заседаний Совета директоров;
 - 58.7. рассылка решений, принятых на заседании Совета директоров;
 - 58.8. осуществление контроля за ходом выполнения решений Совета директоров и Общего собрания акционеров Банка;
 - 58.9. подготовка запросов о предоставлении информации (материалов) по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров в адрес подразделений Банка;
 - 58.10. контроль за правильностью оформления документов, выносимых на рассмотрение и утверждение Советом директоров;
 - 58.11. подготовка по поручению Председателя Совета директоров (заместителя Председателя Совета директоров) проектов отдельных документов, в том числе проекта Плана работы Совета директоров;
 - 58.12. подготовка проектов решений Совета директоров
 - 58.13. организация ведения записи хода заседаний Совета директоров, в том числе путем ведения протокола, стенографического отчета или аудио и/или видеозапись;
 - 58.14. обеспечение хранения протоколов, стенографических отчетов, аудио и/или видеозаписей, материалов и других документов заседаний членов Совета директоров;
 - 58.15. выполнение иных функций, предусмотренных настоящим Положением, поручениями Председателя и членов Совета директоров Банка.
59. 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.

- 60. Корпоративному секретарю за осуществление своих функций выплачивается вознаграждение в период исполнения им своих обязанностей.
- 61. Размер вознаграждения Корпоративному секретарю устанавливается решением Совета директоров Банка.

Глава 4. Организация работы Совета директоров Банка

- 62. Заседания Совета директоров банка проходят не реже одного раза в квартал.
- 63. В случае необходимости Председатель Совета директоров может принять решение о проведении внепланового заседания Совета директоров.
- 64. План работы Совета директоров может формироваться по следующим основным направлениям:
 - 64.1. стратегическое развитие Банка;
 - 64.2. среднесрочное и текущее планирование деятельности Банка;
 - 64.3. организация деятельности Совета директоров;
 - 64.4. контроль за деятельностью Правления;
 - 64.5. контроль за выполнением решений Совета директоров и Общего собрания акционеров Банка.
- 65. План работы Совета директоров утверждается сроком на 1 год и должен включать:
 - 65.1. вопросы, подлежащие рассмотрению на заседаниях Совета директоров Банка в текущем году (ежемесячно, поквартально);
 - 65.2. перечень подразделений, органов Банка, ответственных за подготовку вопросов к рассмотрению на заседаниях Совета директоров.
- 66. План работы Совета директоров формируется на основе предложений структурных подразделений Банка.

4.1. Порядок созыва заседания

- 67. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе или по требованию:
 - 67.1. члена (членов) Совета директоров Банка;
 - 67.2. Правления Банка;
 - 67.3. Комитета по аудиту, Комитета по управлению рисками, Комитета по назначениям и вознаграждениям и подразделения внутреннего аудита Банка;
 - 67.4. уполномоченного государственного органа Кыргызской Республики, регулирующего рынок ценных бумаг, в случае выявления нарушений законодательства Кыргызской Республики по ценным бумагам.
- 68. На первом заседании Совета директоров Банка в новом составе в обязательном порядке решаются вопросы:
 - 68.1. об избрании Председателя Совета директоров, при необходимости – Заместителя Председателя;
 - 68.2. об избрании Корпоративного секретаря Банка.
- 69. Требование о созыве заседания Совета директоров должно содержать:
 - 69.1. указание инициатора проведения заседания (имя инициатора либо наименование органа или юридического лица, предъявившего требование);
 - 69.2. формулировки вопросов повестки дня;
 - 69.3. мотивы вынесения вопросов повестки дня;
 - 69.4. информацию (материалы) по вопросам повестки дня;
 - 69.5. адрес, по которому следует отправить ответ на предъявленное требование.
- 69.6. Требование о созыве заседания Совета директоров должно быть оформлено письменно и подписано лицом, требующим его созыва. В случае предъявления требования коллегиальным органом, требование должно быть подписано Председателем органа и членами такого органа, голосовавшими за принятие решения о предъявлении требования.
- 69.7. Требование о созыве заседания Совета директоров с приложением всех необходимых материалов (информации) направляется Председателю Совета

- директоров с одновременным направлением копий всех документов Секретарю Совета директоров Банка
- 69.8. Датой предъявления требования считается дата получения его Председателем Совета директоров Банка.
70. Председатель Совета директоров вправе отказать в созыве заседания в случае, когда:
- 70.1. требование о созыве противоречит положениям нормативных правовых актов, Устава Банка, Кодекса корпоративного управления, настоящего положения и иных внутренних документов Банка;
- 70.2. инициатор созыва не имеет права требовать созыва заседания Совета директоров в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, Уставом Банка и настоящим Положением;
- 70.3. вопрос(ы) повестки дня, указанные в требовании, не относятся к компетенции Совета директоров Банка.
71. Председатель Совета директоров обязан рассмотреть предъявленное требование и принять решение о созыве заседания Совета директоров или об отказе в созыве в течение 7 (семи) дней с даты предъявления требования.
72. Корпоративный секретарь обязан уведомить инициатора созыва заседания о принятом решении в течение 10 (десяти) дней с даты принятия решения посредством почтовой, телеграфной, телефонной, электронной или иной связи.
73. Заседание Совета директоров, созванное по требованию лиц, указанных в пункте 49 настоящего Положения, должно быть проведено не позднее чем через 20 рабочих дней с даты предъявления требования. Председатель Совета директоров имеет право включить вопросы, поступившие от указанных лиц, в повестку дня очередного заседания Совета директоров.
74. Члены Совета директоров, члены Правления, члены Комитета по аудиту, Комитета по управлению рисками, Комитета по назначениям и вознаграждениям, вправе предлагать Председателю Совета директоров к рассмотрению вопросы для включения в повестку дня заседания Совета директоров Банка.
75. Уведомление о проведении заседания направляется Корпоративным секретарем каждому члену Совета директоров в письменной форме посредством электронной, почтовой, телеграфной, телефонной или иной связи в течение 3 (трех) рабочих дней до даты проведения заседания Совета директоров, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Положением.
76. Вместе с уведомлением о проведении заседания Совета директоров членам Совета директоров направляются материалы (информация).
77. В случае, предусмотренном пунктом 45 настоящего Положения, по решению Председателя Совета директоров срок направления членам Совета директоров уведомления о проведении заседания Совета директоров и предоставления материалов (информации) может быть сокращен.
78. Уведомление о проведении заседания должно содержать:
- 78.1. указание на инициатора созыва заседания Совета директоров, в случае если заседание созвано по требованию (имя инициатора либо наименование органа или юридического лица, предъявившего требование);
- 78.2. форму проведения заседания;
- 78.3. формулировки вопросов повестки дня;
- 78.4. дату, место и время проведения заседания.

4.2. Порядок проведения заседания Совета директоров

79. Все решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета директоров при наличии кворума не менее 2/3 его состава.
80. В случае равенства голосов членов Совета директоров, Председатель Совета Директоров имеет решающий голос. При проведении очного заседания, Председатель Совета директоров сообщает присутствующим о наличии кворума

для проведения заседания Совета директоров и оглашает повестку дня заседания Совета директоров.

81. Заседание Совета директоров включает в себя следующие стадии:
- 81.1. выступление члена Совета директоров или приглашенного лица с докладом по вопросу повестки дня;
 - 81.2. обсуждение вопросов повестки дня;
 - 81.3. голосование по вопросам повестки дня;
 - 81.4. оглашение итогов голосования и решений по вопросам повестки дня.
82. Решения по наиболее важным вопросам, а именно:
- 82.1. об утверждении приоритетных направлений деятельности и бизнес-плана Банка (стратегия);
 - 82.2. об утверждении дивидендной политики Банка;
 - 82.3. о вынесении на Общее собрание акционеров вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;
 - 82.4. о вынесении на Общее собрание акционеров рекомендаций о величине, условиях и порядке увеличения или уменьшения количества обращаемых акций;
 - 82.5. о подготовке рекомендаций по размеру годовых дивидендов
 - 82.6. принимаются простым большинством из числа избранных членов Совета Директоров Банка.
83. Решения по операциям с аффилированными и связанными с банком лицами принимаются поименным голосованием, большинством голосов (более 2/3 от списочного состава членов Совета директоров Банка) при отсутствии влияния (прямого или косвенного) со стороны заинтересованного в проведении операции лица.
84. При принятии решений Советом директоров Банка члены Совета, присутствующие на заседании, обязаны выразить свое мнение по вопросам повестки дня путем голосования («за», «против», «воздержался»).
85. Мнение члена Совета директоров, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и не согласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе.
86. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.
87. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров или иному лицу не допускается.
88. На очном заседании Совета директоров Банка при принятии решения по повестке дня учитывается мнение отсутствующих членов Совета директоров, если они были поданы в письменном виде Председателю или Корпоративному секретарю до проведения заседания электронным сообщением, телеграфом, телетайпом или иным способом.
89. На очное заседание Совета директоров Банка могут быть приглашены члены Правления Банка, руководители и сотрудники подразделений и комитетов Банка, работники его дочерних обществ, представители органов государственной власти, а также иные лица.
90. Председатель Правления Банка должен участвовать в заседании Совета директоров Банка с правом совещательного голоса.
91. Очное заседание Совета Директоров также может проводиться за пределами Банка или Кыргызской Республики, если в свою очередь этот вопрос был согласован со всеми членами Совета директоров. В случае если член Совет директоров не выразил возражение в ответ на уведомление о проведении заседания Совета директоров за пределами Банка или Кыргызской Республики в течение 24 часов после получения уведомления, согласование считается полученным.
92. Очное заседание Совета Директоров может проводиться посредством видеоконференции, когда все члены Совета директоров могут одновременно видеть и слышать друг друга.

4.3. Порядок принятия решений заочным голосованием

93. Голосования по вопросам повестки дня заседания, проводимого в заочной форме, подводятся на основании заполненных и подписанных членами Совета Директоров бюллетеней (листов согласования), полученных Корпоративным секретарем в срок, установленный в уведомлении о проведении заочного голосования.
94. Бюллетени (листы согласования), направленные членам Совета директоров для голосования должны содержать:
 - 94.1. повестку дня и вопросы, поставленные на голосование;
 - 94.2. формулировку предлагаемого решения по вопросам повестки дня;
 - 94.3. крайний срок предоставления бюллетеней (листов согласования).
95. При заполнении бюллетеня (листа согласования) для заочного голосования член Совета директоров ставит свою роспись только в одном из возможных вариантов голосования («за», «против», «воздержался») по каждому вопросу повестки дня. Заполненный бюллетень (лист согласования) должен быть подписан членом Совета директоров с указанием его фамилии и инициалов.
96. Заполненный и подписанный бюллетень (лист согласования) направляется членом Совета директоров в срок, указанный в бюллетене (листе согласования), посредством электронной или факсимильной связи Корпоративному секретарю с последующим направлением ему оригинала бюллетеня (листа согласования).
97. Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров, чьи бюллетени (листы согласования) были получены Корпоративным секретарем Банка в оригинале либо посредством электронной или факсимильной связи не позднее даты окончания приема бюллетеней (листов согласования), указанной в уведомлении.
98. Бюллетень (лист согласования), полученный Корпоративным секретарем по истечении срока, указанного в бюллетене (листе согласования), не учитывается при подсчете голосов и подведении итогов заочного голосования.
99. Итоги голосования по вопросам повестки дня заседания, проводимого в заочной форме, подводятся на основании заполненных и подписанных членами Совета директоров бюллетеней (листов согласования), полученных Корпоративным секретарем в срок, установленный в уведомлении о проведении заочного голосования.
100. На основании полученных бюллетеней (листов согласования) Корпоративный секретарь оформляет протокол Совета директоров в порядке, установленном настоящим Положением.
101. Совет директоров не вправе принимать заочным голосованием решения по следующим вопросам:
 - 101.1. утверждение приоритетных направлений деятельности и бизнес-плана Банка (стратегия);
 - 101.2. созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка;
 - 101.3. предварительное утверждение годового отчета Банка;
 - 101.4. созыв или отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
 - 101.5. избрание и переизбрание Председателя Совета директоров Банка;
 - 101.6. избрание Председателя и членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;
 - 101.7. приостановление полномочий членов Правления Банка и назначение исполняющих обязанности членов Правления Банка;
 - 101.8. вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка предложений о реорганизации или ликвидации Банка;
 - 101.9. 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.

- 101.10. Решение, принятое заочным голосованием (опросным путем), должно быть подтверждено на первом очередном заседании Совета директоров Банка.

4.4. Протокол заседания Совета директоров Банка

102. На очном заседании Совета директоров Корпоративным секретарем ведется протокол. Для установления реального механизма ответственности членов Совета директоров на заседании Совета директоров наряду с протоколами ведется стенографический отчет, аудио и/или видеозапись в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
103. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 10 (десяти) календарных дней после его проведения (подведения итогов заочного голосования).
104. В протоколе заседания Совета директоров указываются:
- 104.1. полное наименование Банка;
 - 104.2. форма проведения заседания;
 - 104.3. место и время проведения заседания (подведения итогов голосования);
 - 104.4. члены Совета директоров, присутствующие на заседании (участвовавшие в заочном голосовании), а также приглашенные лица;
 - 104.5. информация о наличии кворума заседания;
 - 104.6. повестка дня заседания;
 - 104.7. вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
 - 104.8. принятые решения.
105. Председательствующий и Корпоративный секретарь директоров несут ответственность за правильность составления протокола. Протокол и стенографический отчет заседания Совета директоров должны быть подписаны председательствующим и Корпоративным секретарем после согласования (визирования) с членами Совета директоров, присутствовавшими на заседании. Члены Совета директоров, не принимавшие участие в заседании, должны быть ознакомлены с протоколом под роспись.
106. В случае принятия решения Советом директоров заочным голосованием к протоколу приобщаются заполненные членами Совета директоров бюллетени (листы согласования).
107. Решения, принятые Советом директоров, доводятся до сведения лиц и/или подразделений Банка, ответственных за исполнение этих решений, в письменной форме путем направления соответствующей выписки из протокола заседания Совета директоров в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента подписания протокола заседания Совета директоров путем личного вручения или посредством электронной, почтовой или иной связи.
108. Протоколы, стенографический отчет, аудио и видеозаписи заседаний Совета директоров хранятся у Корпоративного секретаря по месту нахождения Правления Банка.
109. Решение Совета директоров вступает в силу с даты его принятия.

Глава 5. Полномочия членов Совета директоров, их права и обязанности

110. В полномочия Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.
111. **В целях достижения поставленных перед ним целей и задач Совет директоров:**
- 111.1. периодически (не реже одного раза в год) оценивает стратегию развития Банка, бизнес-планы Банка и политики по всем основным видам деятельности Банка с целью определения их адекватности текущей деятельности, финансовому состоянию банка и внешним экономическим условиям);

- 111.2. С целью внедрения новых и развития перспективных направлений деятельности и банковских продуктов, обеспечения роста объема операций и увеличения доходности периодически рассматривает и утверждает обновленный бизнес-план Банка (стратегия);
- 111.3. Регулярно контролирует осуществление в Банке непрерывного, надлежащего и эффективного процесса управления рисками, а также соблюдение политики управления рисками;
- 111.4. Представляет Банк в судах, в случаях неисполнения Правлением Банка решений Общего собрания акционеров и/или Совета директоров;
- 111.5. Избирает Председателя Правления Банка;
- 111.6. Определяет количественный состав Правления Банка и по представлению Председателя Правления утверждает, отстраняет и решает вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка;
- 111.7. Определяет условия и размер оплаты труда Председателю Правления и членам Правления Банка;
- 111.8. Утверждает Положение о Правлении Банка, Комитете по аудиту Банка, Комитете по управлению рисками, Комитете по назначениям и вознаграждениям и других комитетов, другие внутренние нормативные документы Банка, отнесенные к компетенции Совета Директоров, положения о структурных подразделениях, подотчетных Совету директоров;
- 111.9. Утверждает и ежегодно пересматривает внутренний документ Банка, регламентирующий порядок кредитования сотрудников Банка в целях обеспечения его актуальности и соответствия кредитной политике Банка, а также контролирует деятельность Правления Банка по обеспечению выполнения требований указанного внутреннего документа Банка;
- 111.10. Рассматривает и утверждает представленные Правлением Банка политики по всем основным видам деятельности Банка;
- 111.11. По представлению Правления Банка принимает решение о создании и/или ликвидации филиалов и представительств Банка;
- 111.12. Утверждает представленную Правлением организационную структуру Банка;
- 111.13. Созывает годовое и внеочередное Общее собрание акционеров Банка;
- 111.14. Формирует и утверждает повестки дня Общего собрания акционеров, кроме случаев, установленных законодательством и Уставом Банка, а также решает другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, и исполнением его решений в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;
- 111.15. Вносит на рассмотрение Общего собрания акционеров вопрос о досрочном прекращении полномочий члена (членов) Комитета по аудиту;
- 111.16. Определяет условия вознаграждения членам Комитета по аудиту, Комитета по управлению рисками, комитета по назначениям и вознаграждениям Банка, выносит их на рассмотрение и утверждение Общего собрания акционеров;
- 111.17. Осуществляет выбор профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг, и поручает Правлению заключить с ним договор на ведение и хранение реестра акционеров Банка и проведение общих собраний Банка;
- 111.18. Создает Кредитный/Риск комитет, назначает, отстраняет и решает вопрос о прекращении полномочий его членов;
- 111.19. С учетом рекомендаций Комитета по назначениям и вознаграждениям определяет структуру, штатное расписание и тарифную сетку подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, определяет условия и размер оплаты труда руководителя и работников подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля;
- 111.20. Утверждает, отстраняет и решает вопрос о прекращении полномочий руководителя и работников подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля (кроме случаев увольнения работников данных подразделений по собственному желанию);

- 111.21. С учетом рекомендаций Комитета по вознаграждениям избирает Корпоративного Секретаря Банка, определяет условия и порядок его оплаты труда;
- 111.22. По представлению Правления Банка принимает окончательное решение по кредитам, относящимся к разряду крупного риска, лицам, не отвечающим основным требованиям по кредитным операциям Банка, согласно внутренним документам Банка;
- 111.23. По представлению Правления Банка принимает окончательное решение по вопросам кредитования аффилированных и связанных с Банком лиц, а также по другим сделкам (операциям), заключаемым Банком с аффилированными и связанными с Банком лицами, с учетом заключения риск-менеджера Банка о риске, связанном с проведением операции с аффилированным и связанным с Банком лицом;
- 111.24. По представлению Правления Банка принимает решение о совершении крупной сделки, стоимостью от 10 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки.
- 111.25. Рекомендует Общему собранию акционеров величины, условия и порядок увеличения или уменьшения количества обращаемых акций Банка;
- 111.26. Принимает решения о выпуске Банком неконвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг;
- 111.27. Рассматривает или передает на рассмотрение Общего собрания акционеров действия Банка, совершение которых требует такого утверждения;
- 111.28. Знакомится с финансовым отчетом, заключениями Внешнего аудитора, подразделения внутреннего аудита и Комитета по аудиту, докладами и ежегодным отчетом, а также подписывает годовой отчет, предварительно утверждая его в срок не позднее 30 дней до проведения годового Общего собрания акционеров Банка;
- 111.29. Готовит рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 111.30. Принимает решение о приобретении или выкупе размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг, кроме акций;
- 111.31. Осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка, проводит проверку его деятельности и должностных лиц Банка;
- 111.32. Рассматривает результаты и принимает меры по итогам проверок Внешнего аудитора, подразделения внутреннего аудита, Комитета по аудиту и органов банковского надзора;
- 111.33. Осуществляет надзор в отношении действий Правления Банка, предпринимаемых для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков;
- 111.34. Утверждает процедуру внутреннего контроля за деятельностью Банка и годовой план работы подразделения внутреннего аудита;
- 111.35. Обеспечивает сохранение адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, а также осуществляет надзор за проведением Правлением Банка мониторинга эффективности системы внутреннего контроля;
- 111.36. Рассматривает Отчет должностного лица Банка, осуществляющего контроль в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – «ПФТД/ЛПД»), а также заслушивает информацию о существующих недостатках и проблемах в организации деятельности по ПФТД/ЛПД, принимаемых мерах по их устранению, мерах, предпринятых в целях пресечения вовлечения Банка в проведение операций по ПФТД/ЛПД, а также операций, имеющих признаки подозрительных операций. По итогам рассмотрения Отчета устанавливает контроль за деятельностью должностного лица по ПФТД/ЛПД и Правления Банка по устранению отмеченных в Отчете нарушений и принятию мер по недопущению нарушений политики по ПФТД/ЛПД;

- 111.37. Рассматривает отчет по комплаенс-рискам и информацию по вопросам управления комплаенс-рисками Банка, также информацию по мониторингу соблюдения Банком и его работником рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе Банка, связанных с управлением комплаенс-риском.
- 111.38. Рассматривает отчеты о деятельности Комитета по управлению рисками; Комитета по аудиту и Комитета по назначениям и вознаграждениям.
- 111.39. Определяет перечень ключевых работников Банка, деятельность которых напрямую связана с принятием и контролем за рисками.
- 111.40. Принимает решения по иным вопросам, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка.
- 111.41. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы им на рассмотрение Правления Банка.
- 111.42. Совет директоров Банка, несет полную ответственность за обеспечение соблюдения стандартов шариата в Банке. Совет директоров должен осознавать риски, связанные с несоблюдением стандартов шариата и их потенциальные последствия для Банка. Совет директоров создает и обеспечивает соблюдение системы шариатского управления. Эта система должна соответствовать масштабу, операционной сложности и допустимому уровню риска Банка, гарантируя соблюдение стандартов шариата.

112. Совет директоров для эффективного выполнения вопросов, отнесенных к его компетенции, имеет право:

- 112.1. Инициировать созыв внеочередного собрания акционеров;
- 112.2. Вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров;
- 112.3. Иметь доступ к любой информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка для исполнения своих обязанностей;
- 112.4. Получать от Правления Банка, Комитета по аудиту, подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля Банка необходимые разъяснения, входящие в компетенцию их деятельности;
- 112.5. требовать проведения заседания Правления, Комитета по аудиту, Комитете по управлению рисками, Комитете по назначениям и вознаграждениям и других комитетов, подотчетных Совету директоров;
- 112.6. Направлять своим решением членов Совета директоров на участие в заседаниях Правления, Комитета по аудиту и других комитетах в качестве наблюдателей;
- 112.7. Создавать консультационный совет для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к его компетенции и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия по ним решений;
- 112.8. Утверждать рыночную стоимость имущества Банка.

113. Член Совета директоров для осуществления своих функций вправе:

- 113.1. запрашивать у Правления, Комитета по аудиту и подразделения внутреннего аудита, а также у должностных лиц Банка и руководителей, его обособленных и других структурных подразделений любую информацию о финансово-хозяйственной деятельности Банка для исполнения своих обязанностей;
- 113.2. знакомиться с учредительными и другими внутренними нормативными документами Банка, регулирующими его деятельность и деятельность обособленных и других структурных подразделений;
- 113.3. требовать проведения заседания Совета директоров Банка;
- 113.4. вносить письменные предложения по формированию плана работы Совета директоров;
- 113.5. в установленном порядке вносить вопросы в повестку дня заседаний Совета директоров;
- 113.6. требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;

- 113.7. в любое время досрочно прекратить свои полномочия, предварительно представив письменное заявление;
- 113.8. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления, иными внутренними документами Банка и настоящим Положением.
114. Член Совета директоров может запрашивать документы и информацию, необходимую для принятия решения по вопросам компетенции Совета директоров непосредственно лично или через Корпоративного секретаря.
115. Документы и информация Банка должны быть предоставлены члену Совета директоров не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления соответствующего запроса.
116. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
- 117. Члены Совета директоров обязаны:**
- 117.1. соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики, Устава, Кодекса корпоративного управления, настоящего положения и других внутренних документов Банка;
- 117.2. регулярно участвовать в заседаниях Совета директоров;
- 117.3. выносить на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросы, которые требуют решения Общего собрания акционеров;
- 117.4. участвовать на Общих собраниях акционеров и отвечать на вопросы участников собрания;
- 117.5. принимать решения о результатах расследования, принимать обоснованные решения, оценивая риски и неблагоприятные последствия;
- 117.6. воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между его интересами и интересами Банка;
- 117.7. не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц информацию, составляющую банковскую и коммерческую тайну на время исполнения им своих функций и после завершения работы в Банке.
118. Совет директоров Банка вправе привлекать советников, консультантов (специалистов, экспертов и т.п.) для подготовки аналитических, справочных, информационных материалов и рекомендаций по вопросам, отнесенным к их компетенции.
119. Заключение советников и консультантов носят рекомендательный характер, а ответственность за решения, принимаемые Советом директоров Банка, на основе рекомендаций советников и консультантов, несут указанные органы.

5.1. Конфликт интересов

120. Члены Совета директоров обязаны содействовать раскрытию фактов, способствующих возникновению конфликта интересов. В этой связи они обязаны довести до сведения Совета директоров, Правления, подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля Банка информацию в письменном виде:
- 120.1. о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) количеством голосующих акций (долей, паев), превышающим размер, установленный законодательством Кыргызской Республики;
- 120.2. о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- 120.3. об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;
- 120.4. о фактах приобретения ими акций (долей) Банка, акций (долей) его дочерних, зависимых обществ;

- 120.5. о ставших известными им фактах, которые могут повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.
121. Указанная информация должна быть доведена до сведения в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения таких обстоятельств.
122. Член Совета директоров или Правления Банка, являющийся стороной сделки или предполагаемой сделки, должен в письменной форме раскрыть банку информацию о степени его заинтересованности в сделке и/или степени взаимоотношений с конкретным лицом. Раскрытие информации членом Совета директоров или Правления Банка должно быть осуществлено сразу после того, как члену Совета директоров или Правления Банка стало известно о существовании подобной сделки или предполагаемой подобной сделке.
123. Раскрытие информации осуществляется, в случае если заключение сделки предоставит имущественную или финансовую, или иную выгоду члену Совета директоров или Правления Банка, или другим связанным с ним лицам.
124. Член Совета директоров или Правления Банка должен содействовать раскрытию фактов, способствующих возникновению конфликта интересов.
125. Член Совета директоров и член Правления Банка должны не реже одного раза в год представлять соответственно Совету директоров и Правлению Банка письменную информацию, касающуюся его коммерческого, предпринимательского или иного материального интереса (личный интерес).
126. Если в случае возникновения конфликта интересов Совет директоров отказывается голосовать или не может принять решение по возникшему вопросу, члены Совета могут большинством голосов принять решение о передаче этого вопроса на рассмотрение Общего собрания акционеров на годовом или внеочередном собрании акционеров Банка.
127. При принятии решений по сделкам (операциям), заключаемым между Банком и аффилированными и связанными с Банком лицами, любой член Совета директоров с прямой или косвенной заинтересованностью в предполагаемой операции должен покинуть заседание Совета директоров на время обсуждения вопроса, и он не имеет права голосовать по данному вопросу.
128. Информация о сделках Банка с заинтересованными лицами включается в годовой отчет Банка и представляется на годовое общее собрание акционеров Банка.

Глава 6. Ответственность членов Совета директоров Банка

129. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком и акционерами за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, а также за ущерб, причиненный Банку их виновными действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
130. 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.
131. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.
132. 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, Устава Банка и его других внутренних документов.
133. Совет директоров Банка не вправе действовать от имени Банка и вмешиваться в оперативную (текущую) деятельность Правления Банка.
134. Совет директоров совместно с Правлением Банка ответственен за обеспечение адекватной и эффективной деятельности Банка в области ПФТ/ОД, а также предотвращения вовлечения Банка в проведение операций, имеющих признаки подозрительных операций.

Глава 7. Заключительные положения

135. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. Совет директоров банка несет ответственность за организацию системы по идентификации и недопущению конфликта интересов, обеспечение прозрачности деятельности Банка, своевременность и полноту раскрытия информации, а также обеспечение необременительного доступа акционеров Банка к документам Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
136. Информация о составе и членах Совета директоров, включая квалификацию, а также сведения о том, являются ли они независимыми или зависимыми членами Совета директоров, информация о действующих комитетах Совета директоров Банка, корпоративном секретаре публикуется на официальном сайте Банка.
137. Настоящее Положение вступает в силу с момента утверждения его Советом директоров.
138. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся на основании решения Совета директоров.