



Евразийский
Сберегательный Банк

**Кодекс
корпоративного управления Открытого акционерного общества «Евразийский
Сберегательный Банк»**

Предмет:	Определяет организацию эффективного корпоративного управления Банка, повышения прозрачности принятия решений и обеспечение соблюдения и защиты законных прав и интересов всех акционеров, кредиторов, вкладчиков Банка	
Вид документа:	Кодекс	
Разработчик (и):	Корпоративный секретарь	
Соработчик (и):	Департамент организационного развития и маркетинга	
Действие ВНД по подразделениям:	Совет директоров	
	Корпоративный секретарь	
	Правление	
	Все подразделения Банка	
Одобрено	Советом директоров Протокол №10/4	от «19» марта 2026 г.
Утверждено:	Решением Общего собрания акционеров, Протокол №1	от «31» марта 2026 г.
Отмененные документы:	Кодекс корпоративного управления Открытого акционерного общества «Евразийский Сберегательный Банк», утвержденный Решением общего собрания акционеров, протокол №1	от «31» марта 2025 г.

Содержание:

1.	Общие положения	3
2.	Общее собрание акционеров	4
3.	Совет директоров Банка	5
4.	Корпоративный секретарь Банка	10
5.	Правление Банка	10
6.	Комитет по назначениям и вознаграждениям.....	12
7.	Профессиональная этика и предотвращение конфликта интересов	13
8.	Раскрытие и прозрачность управления Банком	14
9.	Устойчивое развитие Банка.....	15
10.	Заключительные положения.....	16

1. Общие положения

- 1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления Открытого акционерного общества «Евразийский Сберегательный Банк» (далее Кодекс) разработан с целью организации эффективного корпоративного управления Открытого акционерного общества «Евразийский Сберегательный Банк» (далее – Банк), повышения прозрачности принятия решений и обеспечения и защиты законных прав и интересов всех акционеров, кредиторов, вкладчиков и клиентов Банка.
- 1.2. Под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров и Правлением Банка в части:
 - 1.2.1. определения стратегических целей деятельности Банка, путем их достижения и контроля за достижением этих целей;
 - 1.2.2. создания стимулов трудовой деятельности, которые обеспечивают выполнение Советом директоров, Правлением и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
 - 1.2.3. достижения баланса интересов акционеров Банка, его кредиторов, включая вкладчиков, и стабильного развития Банка;
 - 1.2.4. обеспечения соблюдения законодательства Кыргызской Республики, а также внутренних документов Банка.
- 1.3. Основными компонентами эффективного корпоративного управления Банка являются:
 - 1.3.1. распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между Советом директоров, Правлением, организация эффективной деятельности Совета директоров и Правления Банка;
 - 1.3.2. определение утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией;
 - 1.3.3. создание эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками, и предотвращение конфликта интересов;
 - 1.3.4. утверждение внутренних документов по вознаграждениям Правления и ключевых работников Банка;
 - 1.3.5. определение и соблюдение стандартов профессиональной этики;
 - 1.3.6. обеспечение прозрачности деятельности Банка.

Методологической основой эффективного корпоративного управления в Банке являются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.
- 1.4. Совет директоров и Правление Банка в праве привлекать советников, консультантов (специалистов, экспертов и т.п.) для подготовки аналитических, справочных, информационных материалов и рекомендаций по вопросам, отнесенным к их компетенции.
- 1.5. При привлечении советников и консультантов Банк руководствуется принципами эффективности, прозрачности и экономической целесообразности. Банк определяет четкие критерии отбора советников и консультантов, включая требования в их квалификации, опыту и репутации.
- 1.6. Деятельность советников и консультантов осуществляется на основании договора о предоставлении услуг, заключенного в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Советники и консультанты не являются должностными лицами Банка и не могут вовлекаться в осуществление операционной, включая кредитную деятельность, но не ограничиваясь ею.
- 1.7. Заключение советников и консультантов носят рекомендательный характер, а ответственность за решения, принимаемые Советом директоров и Правлением Банка, на основе рекомендаций советников и консультантов, несут указанные органы.
- 1.8. При привлечении советника Банк руководствуется следующим:
 - 1.8.1. необходимость привлечения советника должна быть обоснована документально и содержать анализ необходимости привлечения советника или консультанта, а также оценку затрат и выгод от его привлечения. Советник или консультант могут быть привлечены только для выполнения узкоспециализированных задач, требующих специальных знаний и опыта, которыми не обладают работники Банка;
 - 1.8.2. вознаграждение советнику или консультанту должно устанавливаться Комитетом по назначениям и вознаграждениям и не должно превышать уровень вознаграждения членов Правления Банка;

- 1.8.3. договор с советником или консультантом должен содержать четкое определение его функций, целей и срока действия договора. Срок действия договора не может превышать один год, за исключением случаев привлечения советника для реализации долгосрочных проектов, но не более срока реализации проекта;
- 1.8.4. Банком должна быть внедрена система регулярного мониторинга деятельности советников и консультантов и оценки их эффективности;
Советнику должны быть установлены конкретные требования по результатам его работы. Результаты работы советников и консультантов должны предоставляться Совету директоров или Правлению.
- 1.8.5. Правление или Совет директоров обязаны оценивать деятельность каждого советника или консультанта не реже одного раза в год. По результатам оценки принимается решение о целесообразности продления договора;
- 1.8.6. деятельность советника не должна противоречить принципам корпоративного управления, установленным настоящим Кодексом. Советник обязан соблюдать стандарты этики, прозрачности и ответственности, закрепленные в настоящем Кодексе;
- 1.8.7. акционерам запрещается непосредственное назначение или направление своих представителей в качестве советников в Банк. Взаимодействие акционеров с Банком по вопросам политики развития и деятельности Банка осуществляется исключительно через Совет директоров и корпоративного секретаря (при необходимости).

2. Общее собрание акционеров

- 2.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. Акционеры Банка обязаны добросовестно и разумно осуществлять свои права и обязанности в целях безопасной, здоровой и надежной деятельности Банка.
- 2.2. Банк не вправе удовлетворять интересы отдельных акционеров, если это приводит к нарушению прав или неправомерному ущемлению интересов других акционеров. Банк обеспечивает всем акционерам возможность эффективной защиты своих прав и возмещения убытков, причиненных нарушением их прав со стороны Банка. Возмещение вреда осуществляется в судебном порядке в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- 2.3. Банк создает акционерам благоприятные условия для участия в Общем собрании акционеров, включая возможность выработки собственной позиции, координации действий и выражения своего мнения по всем вопросам, вынесенным на голосование (как процедурным, так и по существу).
- 2.4. Банк устанавливает и соблюдает порядок информирования акционеров о предстоящем Общем собрании акционеров, а также порядок и условия предоставления материалов по вопросам повестки дня. Указанный порядок должен обеспечивать акционерам возможность эффективной подготовки к участию в собрании и задавать вопросы руководству Банка на всех этапах подготовки. Информация об указанном порядке должна быть общедоступна.
- 2.5. Банк представляет акционерам своевременную и полную информацию о дате, времени и месте проведения общего собрания акционеров, а также его повестке дня и материалы, необходимые для формирования обоснованного мнения по каждому вопросу повестки дня. Уведомление акционеров о проведении общего собрания должно осуществляться в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об акционерных обществах».
- 2.6. Банк обеспечивает беспрепятственное взаимодействие акционеров при подготовке к общему собранию акционеров.
Порядок проведения общего собрания акционеров должен обеспечивать равные возможности для всех присутствующих: высказывать свое мнение, задавать вопросы представителям Банка и участвовать в голосовании (при наличии такого права).
- 2.7. Банк обеспечивает каждому акционеру или его уполномоченному представителю, обладающему правом голоса, возможность беспрепятственно реализовать это право. Процедуры голосования должны быть эффективными, удобными для акционеров и не должны создавать препятствий или дополнительных расходов для участия в голосовании.
- 2.8. Компетенция общего собрания акционеров Банка определяется Законами Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы другим органам управления.

- 2.9. Действия или бездействие акционеров не должны приводить к нарушению прав клиентов Банка. Акционерам запрещается злоупотреблять своими правами. В частности, запрещаются действия, направленные на причинение вреда другим акционерам или Банку.
- 2.10. Акционеры имеют право на получение дивидендов в размерах и сроки, установленные решением общего собрания акционеров, с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе банковского законодательства.
- 2.11. Дивидендная политика Банка определяет подходы к распределению чистого дохода (прибыли) Банка, механизм определения размера дивидендов, порядок и сроки их выплаты. Дивидендная политика должна быть прозрачной и обеспечивать понимание всеми заинтересованными лицами принятого Банком подхода к распределению дивидендов.
- 2.12. Дивидендная политика Банка утверждается Советом директоров Банка. При разработке и утверждении дивидендной политики должен быть обеспечен сбалансированный учет интересов Банка и его акционеров. Дивидендная политика должна быть направлена на поддержание стабильности и достижения долгосрочных целей Банка.

Выплаты дивидендов должны быть экономически обоснованы и не должны негативно влиять на устойчивость и платежеспособность Банка.

- 2.13. Полномочия общего собрания акционеров Банка в период режима Временной администрации осуществляются в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.

3. Совет директоров Банка

- 3.1. Совет директоров Банка – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство Банком в период между собраниями акционеров, в соответствии с Положением о Совете директоров Банка. Положение о Совете директоров утверждается общим собранием акционеров.
- 3.2. Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность Правления Банка, а также реализует иные ключевые функции.
- 3.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции и ответственности Совета директоров, определены Положением о Совете директоров и Уставом Банка.
- 3.4. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Совет директоров:
 - 3.4.1. устанавливает четкие уровни полномочий, ответственности и подотчетности в рамках организационной структуры Банка;
 - 3.4.2. формирует эффективную систему внутреннего контроля и обеспечивает ее надлежащее функционирование, адекватную размеру, сложности деятельности, структуре и профилю риска¹ Банка;
 - 3.4.3. определяет принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками согласно внутренним нормативным документам Банка;
 - 3.4.4. принимает меры по доведению информации о стратегических целях Банка до всех уровней организационной структуры Банка;
 - 3.4.5. 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;
 - 3.4.6. периодически (не реже одного раза в квартал) оценивает текущую банковскую деятельность и финансовые результаты с точки зрения достижения стратегических целей Банка и прогнозных показателей бизнес-планов Банка;
 - 3.4.7. обеспечивает соответствие деятельности Банка и его структурных подразделений законодательству Кыргызской Республики, нормативным правовым актам и требованиям Национального банка;
 - 3.4.8. рассматривает результаты и принимает меры по итогам внешних, внутренних проверок деятельности Банка.

¹ Это сочетание показателей, основанных на собранной, проанализированной и систематизированной информации, которая характеризует подверженность Банка рискам по направлениям деятельности с учетом сложившихся приоритетов.

- 3.4.9. для принятия объективных и компетентных решений должен владеть достаточной и достоверной информацией и убедиться, что рекомендации и предложения Правления и должностных лиц Банка обоснованы и отвечают интересам Банка;
- 3.4.10. периодически (не реже одного раза в год) определяет степень эффективности работы, ее соответствие потребностям развития Банка (выявление недостатков эффективности управления и принятие соответствующих корректирующих действий) на основе оценки деятельности комитетов Совета директоров и его членов;
- 3.4.11. обеспечивает соответствие правил и порядка выплат вознаграждений долгосрочным задачам и стратегии Банка, а также корпоративной культуре Банка и контрольной среде;
- 3.4.12. устанавливает основные направления деятельности Банка на долгосрочную перспективу и их показатели;
- 3.4.13. избирает, контролирует деятельность и планирует преемственность Правления Банка;
- 3.4.14. контролирует соблюдение требований настоящего Кодекса и Кодекса корпоративной этики Банка для обеспечения надлежащего уровня практики корпоративного управления в Банке.
- 3.5. Совет директоров Банка играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов, в том числе между акционерами, Правлением и работниками Банка. Совет директоров Банка несет ответственность за организацию системы по идентификации и недопущению конфликта интересов, обеспечивает прозрачность деятельности Банка, своевременность и полноту раскрытия информации, а также обеспечение необременительного доступа акционеров Банка к документам Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- 3.6. Деятельность Совета директоров обеспечивается полным, своевременным раскрытием информации и информированием акционеров о работе Совета директоров, а также доступностью Председателя и членов Совета директоров для взаимодействия с акционерами Банка.
Информация о составе и членах Совета директоров и Правления, включая квалификацию, а также сведения о том, являются ли они независимыми или зависимыми членами Совета директоров, информация о действующих комитетах Совета директоров Банка, корпоративном секретаре публикуется на официальном сайте Банка.
- 3.7. Деятельность внутренних и внешних аудиторов необходима для достижения эффективного корпоративного управления в Банке. Функции аудита могут быть усилены посредством:
 - 3.7.1. признания на всех уровнях организационной структуры необходимости и важности работы аудиторов для устойчивости финансового состояния и достижения стратегических целей Банка;
 - 3.7.2. принятия мер, укрепляющих независимость и адекватность внутреннего аудита;
 - 3.7.3. повышенного внимания со стороны Совета директоров к отчетам и рекомендациям внешних и внутренних аудиторов в целях независимой оценки деятельности Банка;
 - 3.7.4. принятия своевременных корректирующих мер в отношении нарушений и недостатков, выявленных аудиторами.
- 3.8. При выборе внешнего аудитора для представления общему собранию акционеров Совету директоров следует принимать во внимание соблюдение баланса между затратами на проведение аудита и необходимостью обеспечить надлежащее качество внешнего аудита, а также репутацию аудиторской организации.
- 3.9. Совету директоров целесообразно проводить регулярные обсуждения с внешним аудитором (не реже одного раза в год) и внутренним аудитором (не реже одного раза в квартал).
- 3.10. Совет директоров вправе привлекать аудиторов для проверки деятельности структурных подразделений, созданных комитетов и должностных лиц Банка.
- 3.11. Совет директоров в обязательном порядке создает следующие комитеты:
 - 3.11.1. Комитет по управлению рисками;
 - 3.11.2. Комитет по аудиту;
 - 3.11.3. Комитет по назначениям и вознаграждениям.

В Банке также могут создаваться Комитет по новым продуктам, Комитет по комплаенс-контролю и другие комитеты в зависимости от уровня риска в деятельности Банка.

Комитет по управлению рисками и Комитет по аудиту в Банке возглавляются независимыми членами Совета директоров. Большая доля от общего количества членов указанных комитетов формируется из независимых членов Совета директоров.

Деятельность комитетов Совета директоров должна соответствовать требованиям Национального банка и внутренним документам Банка.

3.12. В Банке созданы:

3.12.1. Кредитный комитет, принимающий решения по всем вопросам, касающимся выдачи кредитов, гарантий, обязательств, поручительств, других активов и обязательств, которые по своей сути являются кредитными операциями и несут в себе риск кредитной потери;

3.12.2. Комитет по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющий контроль за общей структурой баланса Банка, мониторинг за структурой активов и пассивов, а также обеспечивает соблюдение управления активами и пассивами.

Деятельность данных комитетов регулируется согласно законодательству Кыргызской Республики и соответствующим внутренним положениям о комитетах, которые утверждаются Советом директоров.

Все комитеты в Банке возглавляются председателями указанных комитетов.

Состав комитетов определяется таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее рассмотрение вопросов с учетом различных мнений.

3.13. В Положениях о комитетах, созданных в Банке, определяются:

3.13.1. цель создания и деятельности комитета;

3.13.2. полномочия комитета;

3.13.3. порядок назначения председателя комитета;

3.13.4. порядок проведения заседаний, которые могут проходить в очном формате (с присутствием членов комитета) или в заочном формате (без присутствия членов комитета, например, через видео-, аудиоконференцию, опросным путем и т.п.), в т.ч. порядок голосования членов комитета;

3.13.5. порядок отчетности;

3.13.6. ответственность каждого члена комитета за принятые и подписанные им решения.

3.13.7. к каждому члену комитета, участвующему в заседании и принимающему решения, устанавливаются следующие требования:

3.13.7.1. быть осведомленным о сути рассматриваемого вопроса;

3.13.7.2. осознавать влияние принимаемых им решений на деятельность Банка;

3.13.7.3. оценивать возможность возникновения рисков и последствий от принимаемых им решений.

Мнение члена комитета, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и несогласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе. Протокол должен быть подписан всеми членами комитета, присутствовавшими на заседании, и секретарем комитета. Члены комитета, не принимавшие участие в заседании, должны быть ознакомлены с протоколом и принятыми решениями под подпись.

3.14. Члены Совета директоров должны обладать достаточными знаниями об основных видах деятельности Банка и выражать мнение, независимое от мнения Правления и должностных лиц Банка.

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. Мнение члена Совета директоров, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и несогласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе либо отдельным документом с указанием особого мнения. Протокол и стенографический отчет (подробный письменный текст выступлений участников) заседания Совета директоров должны быть подписаны председательствующим и корпоративным секретарем, после согласования с членами Совета директоров, присутствовавшими на заседании. Члены Совета директоров, не принимавшие участие в заседании, должны быть ознакомлены с протоколом и принятыми решениями под подпись.

3.15. Члены Совета директоров должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком.

- 3.16. В целях обеспечения компетентности, объективности и независимости в Совет директоров должны быть избраны независимые члены Совета директоров, обладающие безупречной деловой репутацией и профессиональным опытом по экономическим, финансовым, банковским и юридическим вопросам, а также по вопросам в сфере информационных технологий. Не менее чем один член Совета директоров банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным языком.
- Не менее одной трети состава Совета директоров Банка должны составлять независимые члены Совета директоров. При этом Банк может установить пропорциональность независимых членов Совета директоров более чем одной трети.
- 3.17. Критерии независимых членов Совета директоров определены Законом «О банках и банковской деятельности». Дополнительные требования к независимым членам Совета директоров Банка могут быть определены в соответствии с требованиями настоящего Кодекса и установлены в Положении о Совете директоров и Уставе Банка.
- При этом независимым членом Совета директоров признается лицо, обладающее достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции и которое может выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния Правления Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных лиц.
- 3.18. Совет директоров Банка определяет перечень ключевых работников Банка – работников Банка, деятельность которых напрямую связана с принятием решений и контролем за рисками.
- К ключевым работникам Банка относятся члены Правления Банка, руководители структурных подразделений подотчетных Совету директоров корпоративный секретарь и иные работники подразделений, определяемые Советом директоров Банка, которые принимают значительное участие в проводимых Банком операциях и сделках. Назначение ключевых работников осуществляется в соответствии с распределением полномочий по принятию решений.
- 3.19. Совету директоров Банка необходимо соблюдать следующие фидуциарные обязанности:
- 3.19.1. действовать в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики и Устава Банка;
 - 3.19.2. использовать предоставленные ему полномочия в целях выполнения задач и функций, для которых он избран;
 - 3.19.3. принимать взвешенные решения на основании собственной квалификации и опыта после принятия всех исчерпывающих мер/все возможных усилий для получения необходимой и доступной информации в разумные сроки;
 - 3.19.4. соблюдать требования по недопущению конфликта интересов;
 - 3.19.5. соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, не отдавать предпочтение интересам одного акционера перед интересами других;
 - 3.19.6. иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
 - 3.19.7. организовать в Банке эффективную систему контроля в целях недопущения совершения Банком сделок и проведения операций (сделок) клиентов, которые не имеют очевидного экономического смысла, законной цели и/или которые впоследствии могут нанести ущерб интересам Банка.
- 3.20. 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.
- 3.21. Банк обеспечивает прозрачную процедуру избрания членов Совета директоров, позволяющую акционерам получать информацию о кандидатах, достаточную для принятия решения о голосовании за того или иного кандидата.
- 3.22. 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.
- 3.23. Совет директоров разрабатывает и утверждает 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.

- 3.24. 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.
- 3.25. Роль и функции председателя Совета директоров закрепляются в Положении о Совете директоров Банка в соответствии с установленными требованиями банковского законодательства.
- 3.26. Банк обеспечивает процедуру ежегодной оценки (самооценки) деятельности Совета директоров в целом, исполнения должностных обязанностей председателя Совета директоров и индивидуальной оценки каждого члена Совета директоров. Оценка работы Совета директоров должна включать в себя оценку его эффективности, состава, 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.
- 3.27. Общее собрание акционеров может привлекать внешних независимых аудиторов (экспертов) в области корпоративного управления для проведения оценки деятельности Совета директоров и его комитетов. Оценка может включать соответствие требований к составу и структуре совета директоров, наличие необходимых компетенций у членов Совета директоров, соответствие практики деятельности Совета директоров нормам законодательства, устава, внутренним документам Банка. Эксперт может оценивать вклад Совета директоров и каждого из его членов в обеспечение устойчивого развития Банка и роста его стоимости в долгосрочной перспективе, а также выявлять направления и рекомендовать меры для улучшений деятельности Совета директоров по управлению Банком. Результаты оценки необходимо принимать во внимание при переизбрании или досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров.
- 3.28. Права и обязанности членов Совета директоров четко сформулированы и закреплены в Положении о Совете директоров, принятом общим собранием акционеров и опубликованным на официальном сайте Банка.
- 3.29. При выборе членов Совета директоров необходимо обратить внимание на текущую занятость кандидатов, которые будут по совместительству выполнять обязанности членов Совета директоров Банка в случае их назначения.

Каждый член Совета директоров должен иметь достаточно времени для надлежащего выполнения своих обязанностей, включая время на подготовку к заседаниям/заочному голосованию по принятию решений Советом директоров, а также для участия в них.

- 3.30. Всем членам Совета директоров должна быть в равной степени обеспечена возможность доступа к документам и информации Банка. Вновь избранным членам Совета директоров в кратчайший срок с момента избрания должна быть предоставлена вся необходимая информация о деятельности Банка и о работе Совета директоров.
- 3.31. Совет директоров проводит регулярные заседания для эффективного выполнения своих функций. Заседания Совета директоров проводятся в соответствии с надлежащим образом утвержденным графиком заседаний и планом работы.
- 3.32. Подготовка и проведение заседаний Совета директоров должны способствовать максимальной результативности его деятельности.
- 3.33. Проведение заседаний Совета директоров (как и его комитетов) осуществляются в соответствии с установленными процедурами, мерами аутентификации участников и защиты конфиденциальной информации Банка посредством очных заседаний Совета директоров, комитетов Совета директоров, в том числе с возможностью дистанционного участия членов Совета директоров/комитетов. Форму проведения заседания/принятия решений Совета директоров, комитетов Совета директоров в каждом случае следует определять с учетом содержания вопроса повестки дня и необходимости его обсуждения, важности (существенности) принимаемого решения, а также принимая во

внимание мнения всех членов Совета директоров, комитета Совета директоров по выносимому на рассмотрение вопросу.

- 3.34. Совет директоров и Правление Банка взаимодействуют в духе сотрудничества, действуют в интересах Банка и принимают решения на основе принципов устойчивого развития, справедливого отношения ко всем акционерам и учета мнений заинтересованных лиц, обеспечивая устойчивое развитие и рост стоимости акций Банка в долгосрочной перспективе.
- 3.35. Совет директоров проводит регулярную оценку деятельности Правления Банка. Основные критерии оценки должны соответствовать требованиям, установленным в Правилах формирования системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденных постановлением правления Национального банка от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-3-(НПА).

4. Корпоративный секретарь Банка

- 4.1. 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.
- 4.2. Корпоративный секретарь является должностным лицом Банка, назначается и освобождается от должности решением Совета директоров Банка.
- 4.3. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», нормативными правовыми актами Национального банка, Уставом Банка и внутренними документами Банка, а также решениями общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

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.

- 4.4. Совмещение самостоятельной должности корпоративного секретаря Банка с выполнением иных обязанностей в Банке допускается только с согласия Совета директоров Банка и при отсутствии конфликта интересов.
- 4.5. Функциональные обязанности корпоративного секретаря разрабатываются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними документами Банка.
- 4.6. Корпоративный секретарь Банка обязан действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение им следующих фидуциарных обязанностей:
- 4.6.1. выполнять свои полномочия с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики, Устава Банка и внутренних документов Банка;
- 4.6.2. использовать предоставленные ему полномочия;
- 4.6.3. соблюдать принцип равенства по отношению к акционерам и к членам Совета директоров;
- 4.6.4. соответствовать требованиям законодательства Кыргызской Республики.
- 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.

Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен ознакомить с подписанным протоколом всех членов Совета директоров, в том числе путем использования средств коммуникаций.

5. Правление Банка

- 5.1. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка на основании законодательства Кыргызской Республики, устава Банка, внутреннего положения о Правлении и подотчетно Совету директоров.

Вопросы, отнесенные к компетенции и ответственности Правления, определены законами Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах» и Положением о Правлении Банка.

- 5.2. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Правлению необходимо:
- 5.2.1. обеспечить четкое распределение ответственности, полномочий и подотчетности структурных подразделений, должностных лиц и работников Банка;
 - 5.2.2. установить эффективные системы мониторинга соблюдения политик, утвержденных Советом директоров, процедур и должностных инструкций на всех исполнительных уровнях организационной структуры и периодически проводить оценку адекватности данных систем;
 - 5.2.3. устанавливать надежные информационные системы, которые обеспечивают надлежащую подготовку и своевременное предоставление информации (финансовой, анализ о событиях и условиях рынка и др.), необходимой для принятия управленческих решений;
 - 5.2.4. предоставлять Совету директоров своевременные, содержательные и достоверные отчеты о текущей деятельности, включающие фактические результаты финансовой и операционной деятельности, которые позволяют оценить выполнение прогнозных показателей бизнес-плана и стратегии развития Банка;
 - 5.2.5. предоставлять (не реже одного раза в год) Совету директоров детальную оценку адекватности системы внутреннего контроля Банка, в том числе и по вопросам противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля;
 - 5.2.6. на периодической основе предоставлять Совету директоров отчеты и рекомендации по управлению рисками, которые позволят обеспечить эффективность и адекватность непрерывного процесса управления рисками;
 - 5.2.7. незамедлительно информировать Совет директоров о любых ухудшениях в экономическом положении Банка или угрозе возникновения такой ситуации;
 - 5.2.8. информировать Совет директоров обо всех выявленных нарушениях законодательства, нормативных правовых актов Национального банка, внутренних политик, утвержденных Советом директоров.
- 5.3. Члены Правления должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком.
- Председатель и члены Правления Банка должны обладать высокими профессиональными и личностными характеристиками, а также иметь безупречную деловую репутацию и придерживаться высоких этических стандартов.
- 5.4. При осуществлении своей деятельности членам Правления следует быть объективными и руководствоваться прежде всего интересами Банка, а не личными интересами или интересами отдельных акционеров, должностных лиц Банка или третьих лиц, прилагая все усилия для обеспечения здоровой и безопасной банковской практики.
- 5.5. Протокол и стенографический отчет (подробный письменный текст выступлений участников) заседания Правления должны быть подписаны председательствующим и секретарем Правления Банка после согласования (визирования) с членами Правления Банка, присутствовавшими на заседании. Члены Правления, не принимавшие участие в заседании, должны быть ознакомлены с протоколом и принятыми решениями под подпись. Мнение члена Правления, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и несогласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе.
- 5.6. В управленческой деятельности не следует допускать случаев, когда:
- 5.6.1. в принятии решения участвуют члены Правления, не имеющие соответствующих полномочий согласно функциональному распределению обязанностей, за исключением случаев, когда решение принимается коллегиально;
 - 5.6.2. члены Правления не имеют соответствующей квалификации, необходимых навыков и знаний по тем вопросам, которые входят в их компетенцию;
 - 5.6.3. члены Правления не способны осуществлять контроль за работниками Банка, результаты деятельности которых имеют большое значение для Банка (с точки зрения генерируемого дохода, внедрения новых банковских продуктов и др.).
- 5.7. Членам Правления необходимо соблюдать следующие фидуциарные обязанности:
- 5.7.1. выполнять обязанности в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики, устава

- Банка, решений (принятых общим собранием акционеров и Советом директоров Банка), включая реализацию стратегий и политик;
- 5.7.2. использовать предоставленные им полномочия в целях выполнения задач и функций, для которых они назначены на установленный Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и Уставом Банка срок;
 - 5.7.3. принимать взвешенные решения на основании собственной квалификации и опыта после принятия всех исчерпывающих мер/всевозможных усилий для получения необходимой и доступной информации в разумные сроки;
 - 5.7.4. соблюдать требования по недопущению конфликта интересов;
 - 5.7.5. соблюдать принцип равенства по отношению к акционерам, Совету директоров и должностным лицам Банка;
 - 5.7.6. иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
 - 5.7.7. предпринимать исчерпывающие меры в целях недопущения совершения Банком сделок и проведения операций (сделок) клиентов, которые не имеют очевидного экономического смысла, законной цели и/или которые впоследствии могут нанести ущерб интересам Банка.

6. Комитет по назначениям и вознаграждениям

- 6.1. Комитет по назначениям и вознаграждениям создается в Банке независимо от осуществляемых видов деятельности для повышения эффективности работы Совета директоров Банка и оптимизации принимаемых им решений.

Деятельность Комитета должна быть направлена на усиление контроля за назначениями и вознаграждениями ключевых работников Банка.

- 6.2. Комитет по назначениям и вознаграждениям определяет уровень выплачиваемого Банком вознаграждения, который должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией, при этом уровень выплачиваемого Банком вознаграждения не должен привести к убыточной деятельности.
- 6.3. Деятельность Комитета регулируется требованиями законодательства Кыргызской Республики и Положением о Комитете по назначениям и вознаграждениям Банка, которое утверждается Советом директоров Банка.
- 6.4. Комитет должен состоять не менее чем из трех членов Совета директоров, один из которых должен быть независимым.
- 6.5. Комитет дает рекомендации Совету директоров по кандидатурам для включения в состав ключевых работников Банка с учетом требований, установленных Национальным банком.
- 6.6. Комитет рассматривает кандидатуры на должность корпоративного секретаря, оценивает кандидатуры ключевых работников на соответствие установленным требованиям и представляет свои рекомендации Совету директоров.
- 6.7. Выплата вознаграждения членам Совета директоров и ключевым работникам Банка должна осуществляться в соответствии с принятым в Банке внутренним документом.
- 6.8. Уровень вознаграждения, установленного Банком членам Совета директоров и ключевым работникам Банка, должен создавать достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя Банку привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов.

Размер дополнительного вознаграждения членам Совета директоров устанавливается решением общего собрания акционеров с учетом результатов работы Банка, по итогам результатов достижения стратегических планов Банка и эффективного участия члена Совета директоров в реализации стратегических планов.

- 6.9. Система вознаграждения должна быть организована таким образом, чтобы обеспечивать обоснованный уровень соотношения вознаграждения с результатами работы Банка и личным вкладом работника Банка в достижение этих результатов.

Банком должны быть предусмотрены лимиты по вознаграждениям. При этом структура лимитов должна предусматривать пропорциональное равенство размеров вознаграждения лицам разных уровней должностей Банка.

- 6.10. Система оплаты труда должна соответствовать бизнес-стратегии, стратегии управления рисками, целям, ценностям и долгосрочным интересам Банка, а также должна предусматривать меры по предотвращению конфликта интересов. Стимулирующие программы должны способствовать реализации принятой культуры управления рисками, в рамках которой практика принятия решений соответствует установленным

- критериям и поощряет работников действовать в интересах Банка (учитывая при этом интересы клиентов), а не только в своих личных интересах или в интересах своего подразделения. В частности, премии (бонусы), предусмотренные стимулирующей программой, не должны способствовать принятию работниками чрезмерных рисков.
- 6.11. Размер вознаграждения должен напрямую зависеть от объема обязанностей работника, а также от соотношения риска к результату. Способы выплаты вознаграждений в счет будущих доходов, срок и вероятность получения которых являются неопределенными, должны тщательно взвешиваться на основании принятых качественных и количественных показателей. Система вознаграждений должна предусматривать возможность изменения размеров выплачиваемых премий (бонусов) с учетом всех рисков, включая нарушения лимитов риск-аппетита, внутренних процедур или регуляторных требований.
- 6.12. Комитет по назначениям и вознаграждениям разрабатывает и периодически пересматривает политики Банка по вознаграждению, Правления и иных ключевых работников Банка, в том числе разрабатывает параметры краткосрочной и долгосрочной мотивации членов Правления
- 6.13. Внутренний документ о вознаграждениях должен включать следующее:
- 6.13.1. порядок и период выплаты премий (бонусов);
 - 6.13.2. прозрачную систему критериев выплаты премий (бонусов), которая должна учитывать результаты управления рисками в перспективе в целях долгосрочной мотивации;
 - 6.13.3. размеры премий (бонусов), а также их лимиты;
 - 6.13.4. при необходимости условия отсрочки выплаты существенной доли премий (бонусов) до момента получения результата от принятия конкретного риска, с учетом мер по снижению рисков (неблагонадежность/потеря);
 - 6.13.5. условия уменьшения или аннулирования премий (бонусов) на основании полученных результатов или принятия мер перед их выплатой;
 - 6.13.6. условия соблюдения и выполнения планов работ/утвержденного бюджета Банка;
 - 6.13.7. зависимость вознаграждения от прибыльности Банка для возможности выплаты премий (бонусов).
- 6.14. Комитет по назначениям и вознаграждениям контролирует и оценивает внедрение и реализацию внутренних документов Банка, касающихся:
- 6.14.1. приема на работу и увольнения работников (включая руководство Банка), кадровых перемещений и карьерного роста;
 - 6.14.2. оплаты труда, вознаграждений и поощрений, предоставления социальных выплат и льгот (включая Совет директоров и Правление Банка);
 - 6.14.3. обучения работников (включая Совет директоров и Правление Банка);
 - 6.14.4. системы мер по сохранению квалифицированного и компетентного персонала (включая руководство);
 - 6.14.5. применения мер за ненадлежащее исполнение работниками Банка (включая Совет директоров и Правление) своих обязанностей, за нарушение стандартов профессиональной этики, принятых Банком.

7. Профессиональная этика и предотвращение конфликта интересов

- 7.1. Для достижения стратегических целей Банка Совет директоров и Правление, осуществляют деятельность, направленную на установление стандартов профессиональной этики:
- 7.1.1. обеспечение эффективной системы внутреннего контроля, в том числе и по вопросам противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, на всех уровнях управления Банка;
 - 7.1.2. осуществление здоровой и безопасной банковской практики;
 - 7.1.3. защита интересов Банка от ненадлежащих или незаконных действий акционеров, должностных лиц Банка и иных лиц, имеющих возможность влиять на деятельность Банка;
 - 7.1.4. соблюдение законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка и внутренних документов Банка;
 - 7.1.5. предотвращение конфликта интересов и выявление ситуаций и сфер деятельности, где может возникнуть конфликт интересов;
 - 7.1.6. установление оплаты труда, вознаграждений и поощрений работникам (включая Совет директоров и Правление), с учетом не только результатов деятельности

- Банка, но и в соответствии со стратегическими целями и соблюдением стандартов профессиональной этики Банка;
- 7.1.7. соблюдение требований безопасности и надежности Банка при кредитовании работников и должностных лиц Банка;
 - 7.1.8. наличие механизмов, предоставляющих возможность работникам выражать озабоченность о незаконных, неэтичных или сомнительных действиях руководства и обеспечивающих защиту от возможной негативной реакции со стороны руководства.
- 7.2. Кодекс корпоративной этики Банка в целях обеспечения его позитивного влияния на уровень корпоративного управления Банка доводится до всех работников и соблюдается на всех уровнях организационной структуры Банка, включая Совет директоров и Правление.
- 7.3. В Банке должны быть разработаны механизмы, обеспечивающие соблюдение требований законодательства и нормативных правовых актов Национального банка по предотвращению конфликта интересов и регламентацию операций с аффилированными и связанными с Банком лицами, с членами Правления, Совета директоров, с другими должностными лицами, значительными участниками, а также любыми другими физическими лицами, связанными с указанными лицами общими интересами.
- В целях идентификации и недопущения конфликта интересов Банку необходимо как минимум следующее:
- 7.3.1. разработать процедуры информирования Совета директоров и Правления Банка о потенциальных угрозах в деятельности Банка, связанных с конфликтом интересов;
 - 7.3.2. обеспечить предоставление должностными лицами и работниками Банка до назначения (избрания) на должность сведений о близких родственниках;
 - 7.3.3. вести базу данных о фактах конфликтов интересов.

В случае возникновения конфликта интересов должностное лицо или работник Банка обязан немедленно уведомить об этом Правление и/или Совет директоров Банка.

Несвоевременное раскрытие конфликта интересов влечет ответственность в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

8. Раскрытие и прозрачность управления Банком

- 8.1. Прозрачность управления Банком позволяет акционерам, вкладчикам и другим кредиторам Банка осуществлять мониторинг деятельности Правления, а также поддерживает репутацию Банка как осуществляющего эффективное корпоративное управление. Это будет способствовать привлечению новых клиентов, инвесторов, деловых партнеров.
- 8.2. Для обеспечения прозрачности корпоративного управления Банк может раскрывать на своем официальном сайте или публиковать в ежегодных и периодических отчетах информацию, определенную в Положении «О требованиях к раскрытию информации о деятельности коммерческого банка», утвержденного постановлением Правления Национального банка от 30.10.2019г. №2019-П-12/54-4-(НПА) (далее – Положение о требованиях к раскрытию информации), в части корпоративного управления.
- Раскрытие информации о корпоративном управлении осуществляется Банком, в соответствии с требованиями, предусмотренными главой 6 Положения о требованиях к раскрытию информации.
- 8.3. Наиболее важными способами раскрытия информации являются годовой финансовый отчет и нефинансовая отчетность Банка, опубликованные на официальном сайте Банка.
- Официальный сайт Банка также служит инструментом для раскрытия соответствующей финансовой и нефинансовой информации. Официальный сайт обеспечивает регулярное и своевременное раскрытие информации и предоставляет всем заинтересованным сторонам неограниченный доступ к соответствующей информации, не требуя чрезмерных затрат от Банка.
- 8.4. Банк должен своевременно раскрывать информацию, предусмотренную законодательством и внутренними документами Банка. В Банке должны быть утверждены внутренние документы, соответствующие законодательству и определяющие принципы, и подходы к раскрытию и защите информации, а также

- перечень информации, раскрываемой заинтересованным лицам. Советом директоров должна быть принята информационная политика банка и обеспечено ее соблюдение.
- 8.5. Информационная политика Банка определяет механизм раскрытия существенной информации, осуществляется своевременно и надлежащим образом.
- 8.6. Информационная политика публикуется на официальном сайте Банка в целях укрепления доверия и улучшения отношений с акционерами, клиентами.
- 8.7. Банк должен своевременно размещать на своем официальном сайте аудированную годовую финансовую отчетность в соответствии с требованиями Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правления Национального банка от 12.03.2010 г. № 6/2.
- Отчет также должен содержать показатели эффективности (включая существенные факторы, которые повлияли на финансовые результаты).
- 8.8. Наряду со сведениями, предусмотренными законодательством, в годовой отчет следует включать следующую информацию о корпоративном управлении в Банке:
- 8.8.1. отчет о работе Совета директоров (в том числе комитетов Совета директоров) за год, в который, в том числе, рекомендуется включать сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов Совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов, рассмотренных на заседаниях Совета директоров и комитетов Совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали Совету директоров;
- 8.8.2. результаты оценки Комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита;
- 8.8.3. описание процедур, используемых при избрании внешних аудиторов и обеспечивающих их независимость и объективность;
- 8.8.4. сведения об основных результатах оценки (самооценки) работы Совета директоров. В случае привлечения внешних независимых аудиторов (экспертов) для оценки деятельности Совета директоров – сведения о внешних независимых аудиторах (экспертах), об их связи с Банком и о результатах проведенной им оценки, а также о позитивных изменениях в деятельности Совета директоров, осуществленных по результатам предыдущей оценки.
- 8.9. На официальном сайте Банка дополнительно публикуется следующая информация:
- 8.9.1. краткая информация о квалификации и профессиональном опыте членов Совета директоров и Правления Банка на государственном, официальном и английском языках;
- 8.9.2. Кодекс корпоративного управления Банка;
- 8.9.3. Положение о Совете директоров Банка и положения о комитетах Совета директоров;
- 8.9.4. и другая информация по корпоративному управлению, которая является целесообразной для информирования участников рынка.
- 8.10. Официальный сайт Банка должен быть хорошо структурирован, удобен для навигации и содержать информацию, необходимую заинтересованным лицам для понимания деятельности Банка и, в частности, для ознакомления с информацией о существенных корпоративных событиях, а также иные сведения о Банке, подлежащие раскрытию.
- 8.11. На официальном сайте Банка размещается информация, достаточная для формирования объективного представления о Банке и существенных аспектах Банка. Информация может размещаться в отдельных тематических разделах сайта.
- 8.12. Актуализация официального сайта осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю. В Банке на регулярной основе осуществляется контроль полноты и актуальности информации, размещенной на сайте, в том числе на иностранных языках ответственным структурным подразделением, отвечающим за полноту и актуальность информации на официальном сайте Банка.

9. Устойчивое развитие Банка

- 9.1. Частью общей системы корпоративного управления является система экологического и социального менеджмента (Ecological Social Management System), которая представляет собой комплекс процедур и практических мероприятий, обеспечивающих последовательное осуществление лучших практик по управлению экологическими и социальными рисками в процессе ведения бизнеса.
- 9.2. Банк должен стремиться к росту его стоимости в долгосрочной перспективе, обеспечивая при этом согласованность своих экономических, экологических и

социальных целей в долгосрочном периоде, а также соблюдение баланса интересов Банка и заинтересованных лиц.

- 9.3. Деятельность в области устойчивого развития Банка должна осуществляться в соответствии с принципами открытости, подотчетности, прозрачности, этичного поведения, уважения интересов заинтересованных сторон, законности, соблюдения прав человека, нетерпимости к коррупции, недопустимости конфликта интересов.
- 9.4. Совет директоров и Правление Банка должны обеспечить формирование надлежащей политики и системы в области устойчивого развития и ее внедрение. Все работники и должностные лица Банка на всех уровнях должны вносить вклад в устойчивое развитие. Совет директоров ответственен за формирование в Банке системы корпоративного, экологического и социального управления (ESG).
- 9.5. Банк ежегодно раскрывает информацию в области устойчивого развития в целях обеспечения ясности и прозрачности своей деятельности для заинтересованных лиц, с учетом обеспечения защиты информации, составляющей служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.
Информация в области устойчивого развития может быть составлена в соответствии с международными стандартами в области устойчивого развития.
- 9.6. Банк поощряет применение принципов устойчивого развития партнерами и клиентами и способствует такому применению.

10. Заключительные положения

- 10.1. Кодекс является обязательным для применения Банком.
- 10.2. Настоящий Кодекс, а также вносимые в него изменения и дополнения утверждаются общим собранием акционеров.
- 10.3. Если в результате изменения действующего законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, отдельные пункты настоящего Кодекса вступают в противоречие с ними, то до внесения соответствующих изменений в настоящий Кодекс применяются нормы законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики.
- 10.4. Настоящий Кодекс пересматривается не реже одного раза в год на предмет соответствия требованиям законодательства Кыргызской Республики, а также в случае изменений в законодательстве Кыргызской Республики, которые могут оказать существенное влияние на корпоративное управление и/или требуют внесения изменений в Кодекс.