

ВЫПИСКА
из протокола Годового общего собрания акционеров ОАО
«Элдик Банк» №1

г. Бишкек

27 марта 2025 г.

ВИД ОБЩЕГО СОБРАНИЯ:

Годовое общее собрание акционеров

ФОРМА ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ:

Очная форма проведения

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОБРАНИЯ:

Эрмеев Дж.С.

СЕКРЕТАРЬ СОБРАНИЯ:

Аманова Б.А.

НЕЗАВИСИМЫЙ РЕГИСТРАТОР: Кованов А.В. специализированный регистратор
ЗАО «Телесат», Председатель счетной комиссии.

Количество голосующих акций **24 402 967** простых акций.

Присутствовали:

Представитель Акционера - Государственное агентство по управлению государственным имуществом при Кабинете Министров Кыргызской Республики – Турсункулова Гулгаакы Эсиркеповна (документ удостоверяющий личность: паспорт №ID1768623, выданный МКК211021 от 30.07.2020г.) по доверенности №961 от 26 марта 2025г., с количеством голосующих акций – **24 402 967** простых акций.

Кворум собрания - 100% от числа голосующих акций.

Вопрос 16. «Об утверждении новой редакции Кодекса корпоративного управления ОАО «Элдик Банк».

По шестнадцатому вопросу принято решение:

1. Утвердить новую редакцию Кодекса корпоративного управления ОАО «Элдик Банк».
2. Признать утратившим силу Кодекс корпоративного управления ОАО «Элдик Банк», утвержденный Протоколом №6 Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Элдик Банк» от 06 августа 2024 г.

Секретарь Собрания



Аманова Б.А.

УТВЕРЖДЕН

Протоколом №1
Годового общего собрания акционеров
ОАО «Элдик Банк» от 27.03.2025 г.

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ОАО «ЭЛДИК БАНК»**

город Бишкек, 2025 год

Содержание:

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ГЛАВА II. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ, ИХ ПРАВА И СОДЕЙСТВИЕ В ЗАЩИТЕ ПРАВ АКЦИОНЕРОВ.....	3
ГЛАВА III. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА	6
ГЛАВА IV. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА	10
ГЛАВА V. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ ОБЩЕСТВА	111
ГЛАВА VI. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	13
ГЛАВА VII. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБЩЕСТВА И ПРОЗРАЧНОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВОМ.....	14
ГЛАВА VIII. СЛЕДОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ И ПРИНЦИПАМ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И ESG- ПРИНЦИПАМ	14
ГЛАВА IX. ШАРИАТСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ	14
ГЛАВА X. УТВЕРЖДЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОАО "ЭЛДИК БАНК".....	16

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее по тексту «Кодекс») является внутренним документом Открытого акционерного общества «Элдик Банк» (далее по тексту «Общество»). Общество в лице его органов управления прилагает максимальные усилия для соблюдения положений настоящего Кодекса, а также раскрывает информацию о соблюдении, либо о несоблюдении положений настоящего Кодекса.
- 1.2. Нормы настоящего Кодекса базируются на принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности, а также на требованиях законодательства Кыргызской Республики.
- 1.3. Корпоративное управление - понятие, охватывающее систему взаимоотношений между Правлением, Советом директоров, акционерами Общества в части:
 - определения стратегических целей деятельности Общества, путей их достижения и контроля за достижением этих целей;
 - создания стимулов трудовой деятельности, которые обеспечивают выполнение органами управления и работниками Общества всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Общества;
 - достижения баланса интересов акционеров Общества его кредиторов, включая вкладчиков, и стабильного развития Общества;
 - обеспечения соблюдения законодательства Кыргызской Республики, а также внутренних документов Общества.
- 1.4. Корпоративное управление в Обществе основано на принципе устойчивого повышения стоимости акционерного капитала в долгосрочной перспективе, но с обязательным учетом законных прав и интересов его вкладчиков.
- 1.5. Корпоративное управление в Обществе основано на принципе устойчивого развития Общества, что подразумевает необходимость учитывать в принятии решений как финансовые, так и социальные, и экологические аспекты деятельности Общества, а также оценивать последствия таких решений для положения вкладчиков Общества.

ГЛАВА II. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ, ИХ ПРАВА И СОДЕЙСТВИЕ ЗАЩИТЕ ПРАВ АКЦИОНЕРОВ

- 2.1. Высшим органом управления Общества является общее собрание акционеров. Акционеры Общества обязаны добросовестно и разумно осуществлять свои права и обязанности в целях безопасной, здоровой и надежной деятельности Общества.
- 2.2. Общество не вправе удовлетворять интересы отдельных акционеров, если это приводит к нарушению прав или неправомерному ущемлению интересов других акционеров. Общество обязано обеспечить всем акционерам возможность эффективной защиты своих прав и возмещения убытков, причиненных нарушением их прав со стороны Общества. Возмещение вреда осуществляется в судебном порядке в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- 2.3. Общество 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. Общество устанавливает и соблюдает порядок информирования акционеров о предстоящем Общем собрании акционеров перед каждым общим собранием акционеров, а также порядок и условия предоставления материалов по вопросам повестки дня. Уставовленный порядок обеспечит акционерам возможность

- эффективной подготовки к участию в собрании и возможность задавать вопросы Совету директоров и/или Правлению Общества на всех этапах подготовки. Информация об указанном порядке будет указана в извещении о предстоящем общем собрании акционеров и будет доступна всем акционерам.
- 2.5. Общество не препятствует взаимодействию акционеров при подготовке к Общему собранию акционеров и обеспечивает равные возможности для всех присутствующих: высказывать свое мнение, задавать вопросы представителям Общества и участвовать в голосовании (при наличии такого права).
 - 2.6. Общество 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.
 - 2.7. Компетенция общего собрания акционеров Общества определяется законодательством Кыргызской Республики.
 - 2.8. Действия или бездействие акционеров не должны приводить к нарушению прав клиентов Общества. Акционерам запрещается злоупотреблять своими правами. В частности, запрещаются действия, направленные на причинение вреда другим акционерам или Обществу, в целом.
 - 2.9. 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.
 - 2.10. Общество имеет дивидендную политику, определяющую подходы к распределению чистого дохода (прибыли) Общества, механизм определения размера дивидендов, порядок и сроки их выплаты.
 - 2.11. Общество защищает права миноритарных акционеров от злоупотреблений со стороны держателей контрольного пакета акций, действующих прямо или косвенно. Общество обеспечивает миноритарным акционерам действенные средства защиты их прав.

Созыв и подготовка к проведению общего собрания акционеров.

- 2.12. Совет директоров ответственен за созыв общего собрания акционеров и подготовку к его проведению, которые бы обеспечивали акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к нему. Такие процедуры закрепляются во внутренних документах Общества и включают, но не ограничиваются следующим:
 - возможность акционеров Общества ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в таком собрании через Корпоративного секретаря Общества;
 - прозрачное рассмотрение предложений всех акционеров относительно вопросов повестки дня и предложений по кандидатурам в выборные органы Общества, поданных в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Общества;
 - уведомление акционеров о проведении собрания с предоставлением достаточной информации, позволяющей им принять решение об участии в собрании, о способе такого участия (личное присутствие или выдача доверенности), а также быть проинформированным о способе получения доступа к материалам по вопросам повестки дня собрания и о позиции Совета директоров и каждого из его членов по вопросам повестки дня собрания;
 - использование электронной формы сообщения о проведении общего собрания в качестве дополнительного способа оповещения и рассылки материалов, а также

- размещения их в свободном доступе на интернет-сайте Общества;
- установление места и времени проведения собрания удобного для акционеров, и обеспечивающего им реальную и необременительную возможность принять в нем участие.

Проведение общего собрания акционеров.

2.13. Регламент общего собрания акционеров, разрабатывается Советом директоров и предусматривает, но не ограничивается следующим:

- выделение разумного и достаточного времени для докладов по вопросам повестки дня, времени для обсуждения этих вопросов, а также возможности высказаться любому из акционеров, пожелавшему это сделать;
- возможность для акционеров задать и получить ответы на все свои вопросы непосредственно на собрании, а если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, то лицо (лица), которым они заданы, в кратчайшие сроки после окончания общего собрания дают на него письменный ответ соответствующему акционеру;

2.14. Процедуры проведения Общего собрания акционеров Общества предусматривают, но не ограничиваются следующим:

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

2.15. Процедуры голосования в ходе проведения общего собрания акционеров Общества предусматривают, но не ограничиваются следующим:

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

Содействие акционерам в восстановлении их нарушенных прав.

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

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

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

ГЛАВА III. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

- 3.1. Совет директоров Общества - орган управления Общества, осуществляющий общее руководство Обществом в период между общими собраниями акционеров, в соответствии с внутренним положением о Совете директоров Общества. Совет директоров Общества осуществляет стратегическое управление Обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в Обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Общества, а также реализует иные ключевые функции.
- 3.2. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Совету директоров необходимо:
- устанавливать четкие уровни полномочий, ответственности и подотчетности в рамках организационной структуры Общества;
 - сформировать эффективную систему внутреннего контроля и обеспечивать ее надлежащее функционирование, адекватную размеру, сложности деятельности, структуре и профилю риска Общества. При этом профиль риска - это сочетание показателей риска Общества, основанных на собранной, проанализированной и систематизированной информации, которая характеризует подверженность Общества рискам по направлениям деятельности с учетом сложившихся приоритетов;
 - определять принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками, соответствующие требованиям, установленным Национальным банком;
 - принять меры по доведению информации о стратегических целях Общества до всех уровней организационной структуры Общества;
 - периодически (не реже одного раза в год) оценивать стратегию развития Общества, бизнес-планы Общества и политики по всем основным видам деятельности Общества с целью определения их адекватности текущей деятельности, финансовому состоянию Общества и внешним экономическим условиям;
 - периодически (не реже одного раза в квартал) оценивать текущую банковскую деятельность и финансовые результаты с точки зрения достижения стратегических целей Общества и прогнозных показателей бизнес-планов Общества;
 - обеспечивать соответствие деятельности Общества и его органов управления законодательству Кыргызской Республики, нормативным правовым актам и требованиям Национального банка;
 - рассматривать результаты и принимать меры по итогам внешних, внутренних проверок деятельности Общества;
 - для принятия объективных и компетентных решений владеть достаточной и достоверной информацией и убедиться, что рекомендации и предложения Правления, других органов управления и должностных лиц Общества обоснованы и отвечают интересам Общества;
 - периодически (не реже одного раза в год) определять степень эффективности работы, ее соответствие потребностям развития Общества (выявление недостатков

эффективности управления и принятие соответствующих корректирующих действий) на основе оценки деятельности комитетов Совета директоров и его членов;

- обеспечивать соответствие правил и порядка выплат вознаграждений долгосрочным задачам и стратегии Общества, а также корпоративной культуре Общества и контрольной среде;

- устанавливать основные направления деятельности Общества на долгосрочную перспективу и их показатели;

- избирать, контролировать деятельность и планировать преемственность правления Общества;

- контролировать соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики и корпоративных стандартов Общества в области деловой этики, обеспечения надлежащего уровня практики корпоративного управления в Обществе.

3.3. Совет директоров Общества играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов, в том числе между акционерами, исполнительными органами и работниками Общества. Совет директоров Общества несет ответственность за организацию системы по идентификации и недопущению конфликта интересов, обеспечение прозрачности деятельности Общества, своевременность и полноту раскрытия информации, а также обеспечение необременительного доступа акционеров Общества к документам Общества в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3.4. Для укрепления своих контролирующих функций Совет директоров проводить регулярные обсуждения с внешним аудитором (не реже одного раза в год) и внутренним аудитором (не реже одного раза в квартал).

3.5. Члены Совета директоров обладают достаточными знаниями об основных видах деятельности Общества и способностью выражать мнение, независимое от мнения органов управления и должностных лиц Общества. При принятии решений каждый член Совета директоров должен быть объективным и руководствоваться интересами Общества, а не личными интересами или интересами отдельных акционеров, должностных лиц Общества 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. 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.

3.6. Совет директоров Общества определяет перечень ключевых работников Общества - сотрудников Общества, деятельность которых напрямую связана с принятием решений и контролем за рисками. К ключевым работникам Общества относятся члены Правления Общества, руководители подразделений (направлений деятельности) и иные работники подразделений, определяемые Советом директоров Общества, которые принимают значительное участие в проводимых Обществом операциях и сделках. Назначение ключевых работников осуществляется в соответствии с распределением полномочий по принятию решений.

3.7. Совет директоров Общества должен действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Общества, что предполагает соблюдение им следующих фидуциарных обязанностей:

- 1) действовать в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики и устава Общества;

2) использовать предоставленные ему полномочия в целях выполнения задач и функций, для которых он избран;

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;

4) соблюдать требования по недопущению конфликта интересов;

5) соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, не отдавать предпочтение интересам одного акционера перед интересами других;

6) иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

7) организовать в Обществе эффективную систему контроля в целях недопущения совершения Обществом сделок и проведения операций (сделок) клиентов, которые не имеют очевидного экономического смысла, законной цели и/или которые впоследствии могут нанести ущерб интересам Общества.

3.8. 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 Общества.

3.9. 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 Кыргызской Республики, Устава, внутренним нормативным документам Общества. Эксперт может оценивать вклад Совета директоров и каждого из его членов в обеспечение устойчивого развития Общества и роста его стоимости в долгосрочной перспективе, а также выявлять направления и рекомендовать меры для улучшений деятельности Совета директоров по управлению Обществу. Результаты оценки необходимо принимать во внимание при переизбрании или досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров.

3.10. Совет директоров должен проводить регулярные заседания для эффективного выполнения своих функций. Заседания Совета директоров рекомендуется проводить в соответствии с надлежащим образом утвержденным графиком заседаний и планом работы.

3.11. Подготовка и проведение заседаний Совета директоров должны способствовать максимальной результативности его деятельности.

3.12. Проведение заседаний Совета директоров (как и его комитетов) должно осуществляться в соответствии с установленными процедурами, мерами аутентификации участников и защиты конфиденциальной информации Общества 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.

3.13. Совет директоров и Правление Общества должны взаимодействовать в духе сотрудничества, действовать в интересах Общества и принимать решения на основе принципов устойчивого развития, справедливого отношения ко всем акционерам и учета мнений заинтересованных лиц, обеспечивая устойчивое развитие и рост стоимости акций Общества в долгосрочной перспективе.

3.14. Совет директоров должен проводить регулярную оценку деятельности Правления Общества. 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).

3.15. 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 Общества и акционеров. Соблюдение гендерного баланса (не более 70% одного пола) при выдвижении и избрании членов Совета директоров.

3.16. Процедура избрания членов Совета директоров Общества, позволяет акционерам получать информацию о кандидатах, достаточную для принятия решения о голосовании за того или иного кандидата.

3.17. 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.

3.18. Члены Совета директоров должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком Кыргызской Республики.

3.19. 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 Общества должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным языком. Не менее одной трети состава Совета директоров Общества должны составлять независимые члены Совета директоров. При этом Общество может установить пропорциональность независимых членов Совета директоров более чем одной трети.

3.20. 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 должна быть опубликована на официальном сайте Общества.

3.21. В Обществе может действовать внутренняя самооценка эффективности деятельности Совета директоров за отчетный период, при этом по решению Совета директоров, при наличии соответствующего обоснования, самооценка может проводиться чаще одного раза в год.

ГЛАВА IV. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

- 4.1. Исполнительный орган Общества – Правление, осуществляет эффективное руководство текущей деятельностью Общества на основании законодательства Кыргызской Республики, Устава Общества, положения о Правлении и подотчетно Совету директоров.
- 4.2. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Правлению необходимо:
- 1) обеспечить четкое распределение ответственности, полномочий и подотчетности структурных подразделений, должностных лиц и работников Общества;
 - 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;
 - 3) установить 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;
 - 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 Общества;
 - 5) предоставлять (не реже одного раза в год) Совету директоров детальную оценку адекватности системы внутреннего контроля Общества, в том числе и по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля;
 - 6) на периодической основе предоставлять Совету директоров отчеты и рекомендации по управлению рисками, которые позволят обеспечить эффективность и адекватность непрерывного процесса управления рисками;
 - 7) незамедлительно информировать Совет директоров о любых ухудшениях в экономическом положении Общества или угрозе возникновения такой ситуации;
 - 8) информировать Совет директоров обо всех выявленных нарушениях законодательства, нормативных правовых актов Национального банка, внутренних политик, утвержденных Советом директоров.
- 4.3. Члены Правления должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком.
- 4.4. Председатель и члены Правления Общества должны обладать высокими профессиональными и личностными характеристиками, а также иметь безупречную деловую репутацию и придерживаться высоких этических стандартов.
- 4.5. При осуществлении своей деятельности членам Правления следует быть объективными и руководствоваться прежде всего интересами Общества, а не личными интересами или интересами отдельных акционеров, должностных лиц Общества или третьих лиц, прилагая все усилия для обеспечения здоровой и безопасной банковской практики.
- 4.6. Протокол и стенографический отчет (подробный письменный текст выступлений участников) заседания Правления должны быть подписаны председательствующим и

секретарем Правления Общества после согласования (визирования) с членами Правления Общества, 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.

4.7. В практике управленческой деятельности не следует допускать случаев, когда:

- 1) в принятии решения участвуют члены Правления, не имеющие соответствующих полномочий согласно функциональному распределению обязанностей, за исключением случаев, когда решение принимается коллегиально;
- 2) члены Правления не имеют соответствующей квалификации, необходимых навыков и знаний по тем вопросам, которые входят в их компетенцию;
- 3) члены Правления не способны осуществлять контроль за работниками Общества, результаты деятельности которых имеют большое значение для Общества (с точки зрения генерируемого дохода, внедрения новых банковских продуктов и др.).

4.8. Члены Правления Общества обязаны действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Общества, что предполагает соблюдение ими следующих фидуциарных обязанностей:

- 1) выполнять обязанности в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики, Устава Общества, решений (принятых общим собранием акционеров и советом директоров Общества), включая реализацию стратегий и политик;
- 2) использовать предоставленные им полномочия в целях выполнения задач и функций, для которых они назначены;
- 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;
- 4) соблюдать требования по недопущению конфликта интересов;
- 5) соблюдать принцип равенства по отношению к акционерам, Совету директоров и должностным лицам Общества;
- 6) иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 7) предпринимать исчерпывающие меры в целях недопущения совершения Обществом сделок и проведения операций (сделок) клиентов, которые не имеют очевидного экономического смысла, законной цели и/или которые впоследствии могут нанести ущерб интересам Общества.

ГЛАВА V. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ ОБЩЕСТВА

5.1. Корпоративный секретарь Общества обеспечивает и организует работу (заседания и делопроизводство) и эффективное текущее взаимодействие Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Общества, а также координацию действий Общества по защите прав и интересов акционеров.

5.2. Корпоративный секретарь является должностным лицом Общества, назначается и освобождается от должности решением Совета директоров Общества.

- 5.3. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Общества, а также решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.
- 5.4. Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, и пользоваться доверием акционеров. Корпоративный секретарь должен иметь необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.
- 5.5. Совмещение самостоятельной должности корпоративного секретаря Общества с выполнением иных обязанностей в Обществе допускается только с согласия Совета директоров Общества и при отсутствии конфликта интересов.
- 5.6. Корпоративный секретарь Общества обязан действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Общества, что предполагает соблюдение им следующих фидуциарных обязанностей:
- 1) выполнять свои полномочия с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики, Устава Общества и внутренних нормативных документов Общества;
 - 2) добросовестно использовать предоставленные ему полномочия;
 - 3) соблюдать принцип равенства по отношению к акционерам и к членам Совета директоров;
 - 4) соответствовать требованиям законодательства Кыргызской Республики.
- 5.7. Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен присутствовать на всех заседаниях Совета директоров и вести стенографический протокол (подробный письменный текст выступлений участников) заседаний Совета директоров Общества и осуществлять подготовку протоколов по результатам, в том числе, голосования путем письменного опроса и с использованием средств коммуникаций.
- 5.8. Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен ознакомить с подписанным протоколом всех членов Совета директоров, в том числе путем использования средств коммуникаций.

Функции и полномочия Корпоративного секретаря.

- 5.9. К функциям Корпоративного секретаря Общества, закрепленным во внутреннем нормативном документе Общества, утверждаемым Советом директоров, относятся, но, ими не ограничиваются следующие функции:
- организацию подготовки и проведения Общих собраний акционеров Общества, в соответствии с решениями Совета директоров Общества;
 - обеспечение работы Совета директоров и комитетов Совета директоров;
 - обеспечение раскрытия информации и хранения корпоративных документов Общества;
 - обеспечение взаимодействия Общества с его акционерами и участие в предупреждении корпоративных конфликтов;
 - обеспечение взаимодействия Общества с органами регулирования, организаторами торговли, регистратором, иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
 - обеспечение реализации и контроль исполнения установленных законодательством и внутренними документами Общества процедур, обеспечивающих реализацию прав и законных интересов акционеров;

- незамедлительное информирование Совета директоров о всех выявленных нарушениях законодательства Кыргызской Республики, а также внутренних нормативных документов Общества;
 - участие в совершенствовании корпоративного управления Общества.
- 5.10. Для выполнения возложенных на него функций Корпоративный секретарь наделен следующими ключевыми полномочиями, которые закреплены во внутренних нормативных документах Общества, утверждаемых Советом директоров, и включают, но не ограничиваются следующими:
- запрашивать и получать документы Общества;
 - в рамках своей компетенции выносить вопросы на рассмотрение органов управления Общества;
 - требовать от должностных лиц и сотрудников Общества соблюдения законодательства, Устава и внутренних нормативных документов Общества.

ГЛАВА VI. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.

6.1. Важным фактором достижения стратегических целей Общества является деятельность Совета директоров и Правления, направленная на установление стандартов профессиональной этики, которые определяют важность следующих аспектов корпоративного управления:

- 1) обеспечение эффективной системы внутреннего контроля, в том числе и по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, на всех уровнях управления Общества;
- 2) осуществление здоровой и безопасной банковской практики;
- 3) защита интересов Общества от ненадлежащих или незаконных действий акционеров, должностных лиц Общества и иных лиц, имеющих возможность влиять на деятельность Общества;
- 4) соблюдение законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка и внутренних документов Общества;
- 5) предотвращение конфликта интересов и выявление ситуаций и сфер деятельности, где может возникнуть конфликт интересов;
- 6) установление оплаты труда, вознаграждений и поощрений работникам (включая совет директоров и правление), с учетом не только результатов деятельности Общества, но и в соответствии со стратегическими целями и соблюдением стандартов профессиональной этики Общества;
- 7) соблюдение требований безопасности и надежности Общества при кредитовании работников и должностных лиц Общества;
- 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.

6.2. Стандарты профессиональной этики в целях обеспечения их позитивного влияния на уровень корпоративного управления Общества должны быть доведены до всех работников и соблюдаться на всех уровнях организационной структуры Общества, включая Совет директоров и Правление.

6.3. В Обществе имеется Антикоррупционная политика и Кодекс корпоративной этики сотрудников, которые являются обязательными для всех сотрудников Общества.

6.4. В случае возникновения конфликта интересов должностное лицо или работник Общества обязан немедленно уведомить об этом правление и/или Совет директоров Общества.

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

ГЛАВА VII. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБЩЕСТВА И ПРОЗРАЧНОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВОМ.

7.1. Прозрачность управления Обществом позволяет акционерам, вкладчикам и другим кредиторам Общества осуществлять мониторинг деятельности органов управления, а также поддерживает репутацию Общества как осуществляющего эффективное корпоративное управление.

7.2. Для обеспечения прозрачности корпоративного управления Общество может раскрывать на своем официальном сайте или публиковать в ежегодных и периодических отчетах информацию, которая в соответствии с законодательством Кыргызской Республики подлежит раскрытию.

7.3. Наиболее важными способами раскрытия информации являются годовой финансовый отчет и нефинансовая отчетность Общества, опубликованные на официальном сайте Общества.

7.4. Официальный сайт Общества также служит важным 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 Общества.

7.5. Общество своевременно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством и внутренними документами Общества. В Обществе утверждены внутренние документы, соответствующие законодательству Кыргызской Республики и определяющие принципы, и подходы к раскрытию и защите информации, а также перечень информации, раскрываемой заинтересованным лицам.

7.6. Общество своевременно размещает на своем официальном сайте аудированную годовую финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. Отчет должен содержать показатели эффективности (включая существенные факторы, которые повлияли на финансовые результаты).

ГЛАВА VIII. СЛЕДОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ И ПРИНЦИПАМ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И ESG- ПРИНЦИПАМ.

8.1. Общество присоединилось к глобальным инициативам Организации Объединённых Наций (ООН) и руководствуется в своей деятельности их требованиями.

8.2. Использование международных стандартов в области устойчивого развития и ESG Общество рассматривает как необходимое условие обеспечения соответствия деятельности Общества лучшей международной практике и достижения целей и задач своего развития.

8.3. Совет директоров ответственен за формирование в Обществе системы корпоративного, экологического и социального управления (ESG).

8.4. Цели и задачи, а также основные принципы деятельности Общества в области устойчивого развития и ESG формулируются в ESG-политике Общества.

ГЛАВА IX. ШАРИАТСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ.

9.1. Шариатское управление Общества включать в себя следующие элементы:

- определение роли акционеров в решении о внедрении направления деятельности Общества по исламским принципам банковского дела и финансирования и намерении соблюдать стандарты шариата и шариатского управления;

- определение роли Совета директоров в обеспечении внедрения и соблюдения надежной системы шариатского управления и стандартов шариата;

- определение роли Правления по обеспечению соблюдения шариатского управления, а также по обеспечению достаточных ресурсов для выполнения обязательств по шариатскому управлению;

- определение роли Шариатского совета в обеспечении соблюдения стандартов шариата и содействие органам управления в организации и соблюдении норм шариатского управления и порядок взаимодействия с ними;

- формирование уполномоченного структурного подразделения по контролю соблюдения стандартов шариата;

- формирование уполномоченного структурного подразделения по внутреннему шариатскому аудиту;

- раскрытие решений (фетв) Шариатского совета по банковским продуктам, услугам и другим основным процедурам, которые определяют деятельность Общества, осуществляющего операции по исламским принципам банковского дела и финансирования, включая политику Общества в отношении сборов за просрочку платежей и обязательств по благотворительности и другие важные вопросы;

- реализация инициатив по обучению и просвещению в отношении соблюдения стандартов шариата, ориентированных на все организационные уровни банка.

9.2. Совет директоров предлагает общему собранию акционеров кандидатуры в Шариатский совет для рассмотрения вопроса об их утверждении.

9.3. Совет директоров должен проводить регулярные встречи с Шариатским советом для решения вопросов, связанных с соблюдением стандартов и норм шариата, не реже одного раза в год.

9.4. Совет директоров должен обеспечить рассмотрение ежегодного отчета, подготовленного Шариатским советом, на общем собрании акционеров.

9.5. Совет директоров несет ответственность за формирование надлежащей структуры и комитетов "исламского окна". Наличие Комитета по финансированию, принимающего решения по всем вопросам, касающимся выдачи финансирования, гарантий, обязательств, поручительств, других активов, по своей сути являющихся операциями финансирования, и несущими в себе риск потерь, является обязательным. Деятельность Комитета по финансированию регулируется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренним положением о Комитете, которое утверждается Советом директоров.

9.6. Правление должно обеспечить выполнение и управление деятельностью и операциями Общества в соответствии со стандартами шариата путем:

- представления Шариатскому совету всех связанных с соблюдением стандартов шариата вопросов в отношении операций и деятельности банка, включая политику, внутренние правила, кодекс поведения, а также условия внутренних/международных операций, услуг и продуктов;

- выполнения фетв и решений Шариатского совета;

- предоставления полной, точной и своевременной информации по запросу Шариатского совета, обеспечив ее прозрачность.

9.7. Шариатский совет должен быть полностью привержен делу продвижения и поддержания устойчивой культуры шариатского управления в Обществе и придерживаться высоких стандартов деловой честности и профессионализма при выполнении своих обязанностей и ответственности в качестве Шариатского совета в соответствии с настоящим Положением и стандартами шариата.

9.8. Шариатский совет издает шариатские решения (фетвы), которые носят обязательный характер в отношении деятельности, операций и услуг Общества, а также связанных с ними договоров и документов, не противоречащих нормативным правовым актам Национального банка Кыргызской Республики и стандартам шариата.

9.9. Шариатский совет должен контролировать соблюдение стандартов шариата через уполномоченное структурное подразделение по контролю соблюдения стандартов шариата и уполномоченное структурное подразделение по внутреннему шариатскому аудиту.

9.10. Шариатский совет должен выпускать ежегодный отчет, подтверждающий соблюдение Обществом стандартов шариата, который является составной частью годового отчета.

9.11. В Банке должна быть регламентирована деятельность уполномоченного структурного подразделения по контролю соблюдения стандартов шариата и уполномоченного структурного подразделения по внутреннему шариатскому аудиту с учетом того, что оба подразделения выполняют две разные задачи и должны быть отделены друг от друга в плане отчетности и кадрового потенциала в соответствии с подходом трех линий защиты.

- первой линии защиты, представленной бизнес-направлением, которое должно установить четкие политики, процедуры и средства контроля, и неизменно осуществлять банковскую деятельность в соответствии со стандартами шариата;

- второй линии защиты, представленной уполномоченным структурным подразделением, в функции которого входит внутренний контроль соблюдения банком стандартов шариата и который организационно не должен входить в состав какого-либо бизнес-подразделения или подчиняться ему;

- третьей линии защиты, представленной уполномоченным структурным подразделением, который проводит аудит и осуществляет оценку деятельности банка на предмет соблюдения стандартов шариата и который не должен организационно входить в состав какого-либо бизнес-подразделения или подчиняться ему.

9.12. В Банке может быть предусмотрено, что шариатский контролер и шариатский аудитор могут входить в состав уполномоченных структурных подразделений по контролю соблюдения стандартов шариата и по внутреннему шариатскому аудиту.

9.13. Банк должен активно продвигать понимание исламских принципов банковского дела и финансирования и стандартов шариата в своей организации.

ГЛАВА X. УТВЕРЖДЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОАО «ЭЛДИК БАНК»

10.1. Общество должно пересматривать Кодекс корпоративного управления не реже одного раза в год на его актуальность, а также после изменений в законодательстве Кыргызской Республики, которые могут оказать существенное влияние на корпоративное управление и/или требуют внесения изменений в Кодекс корпоративного управления

10.2. Настоящий Кодекс, а также все дополнения и изменения к нему утверждаются решением Общего собрания акционеров.