

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 14. «Об утверждении новой редакции Положения о Совете директоров Банка».
По четырнадцатому вопросу принято решение:

1. Утвердить новую редакцию Положения «о Совете директоров ОАО «Элдик Банк».
2. Признать утратившим силу Положение «о Совете директоров ОАО «Элдик Банк», утвержденное Протоколом Внеочередного общего собрания акционеров №6 от 06 августа 2024 г.

Секретарь Собрания



Аманова Б.А.

УТВЕРЖДЕНО

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

**ПОЛОЖЕНИЕ
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ ОАО «ЭЛДИК БАНК»**

город Бишкек 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ:

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	2
ГЛАВА 2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	2
ГЛАВА 3. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	5
ГЛАВА 4. СРОК ПОЛНОМОЧИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	6
ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ВЫДВИЖЕНИЯ КАНДИДАТОВ В ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	6
ГЛАВА 6. ИЗБРАНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ДОСРОЧНЫЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ИХ ПОЛНОМОЧИЙ.....	7
ГЛАВА 7. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	8
ГЛАВА 8. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	8
ГЛАВА 9. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	9
ГЛАВА 10. КОМИТЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	10
ГЛАВА 11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	10
ГЛАВА 12. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	12
ГЛАВА 13. УТВЕРЖДЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ	12

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Совете директоров (далее — «Положение») Открытого акционерного общества «Элдик Банк» (далее – «Общество» или «Банк») разработано в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об акционерных обществах», Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», Уставом ОАО «Элдик Банк» и нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики.

1.2. Настоящее Положение определяет порядок формирования Совета директоров Общества (далее — «Совет директоров»), правовой статус, состав, права, обязанности, ответственность и вознаграждение членам Совета директоров, порядок организации работы Совета директоров и его взаимодействия с иными органами управления Общества, а также порядок досрочного прекращения полномочий его членов.

1.3. Совет директоров является коллегиальным органом управления Общества и действует в интересах Общества и его акционеров, осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных действующим законодательством Кыргызской Республики и Уставом Общества к компетенции Общего собрания акционеров.

1.4. Совет директоров осуществляет стратегическое управление, определяет основные принципы и подходы к организации в Обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции.

1.5. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Общества, настоящим Положением, внутренними документами Общества и решениями Общего собрания.

1.6. Отношения членов Совета директоров с Обществом оформляются гражданско-правовыми договорами, которые от имени Общества подписывает лицо, председательствующее на Общем собрании акционеров, на котором были избраны члены Совета директоров или иное уполномоченное лицо акционера. В случае избрания председательствующего на Общем собрании в члены Совета директоров, договор с ним подписывает уполномоченное лицо акционера.

ГЛАВА 2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

2.1. В компетенцию Совета директоров входит общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания. Совет директоров наблюдает за управлением Банком и его финансовым состоянием и подотчетен Общему собранию акционеров Банка.

2.2. К исключительной компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

- определение стратегических целей Общества и формирование его политики;
- по представлению Правления рассмотрение годового бюджета и утверждение бизнес-плана;
- определение перечня ключевых сотрудников Общества согласно требований Национального банка КР;
- Определение количественного состава Правления Общества;
- назначение и отстранение Председателя Правления и членов Правления Общества. Планирование преемственности Правления Общества;
- создание, приостановление, перерегистрация и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Общества, в том числе утверждение Положений о филиале или представительстве;
- определение формы проведения Общего собрания (совместное присутствие или заочное голосование);
- определение даты, места, времени начала проведения Общего собрания, времени начала и окончания регистрации акционеров, почтового адреса, по которому могут направляться заполненные бюллетени;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании;
- утверждение повестки дня Общего собрания;
- определение перечня и порядка предоставления информации (материалов) акционерам при подготовке к проведению Общего собрания;
- определение формы и текста бюллетеня для голосования;
- определение типа (типов) привилегированных акций, владельцы которых обладают правом голоса по вопросам повестки дня Общего собрания;
- созыв годового Общего собрания;
- рассмотрение поступивших от акционеров предложений относительно включения вопросов в повестку дня и кандидатов на выборные должности в Обществе;
- включение в повестку дня Общего собрания вопросов, независимо от наличия вопросов, предложенных для включения в повестку дня акционерами;
- созыв внеочередного Общего собрания по требованию акционера Общества, являющегося владельцем не менее чем 10% голосующих акций Общества, Правления банка, по требованию уполномоченного государственного органа Кыргызской Республики, регулирующего рынок ценных бумаг, в случае нарушения законодательства по ценным бумагам, а также по собственной инициативе Совета директоров;
- рассмотрение поступающих предложений о созыве внеочередного Общего собрания и принятие в течение 10-ти дней решения о его созыве или отказе в его созыве;
- не позднее 3-х дней с момента принятия решения о созыве внеочередного Общего собрания или мотивированном отказе в его созыве — направление такого уведомления лицам, потребовавшим созыв внеочередного Общего собрания;
- представление рекомендаций Общему собранию о размере дивидендов и порядке их выплаты;
- отбор аудиторской организации (внешнего аудитора) общества, определение размера оплаты услуг аудиторской организации (внешнего аудитора), и представление данного вопроса на рассмотрение Общего собрания акционеров;
- предварительное утверждение годового отчета Общества;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг;
- создание постоянных и/или временных комитетов Совета директоров, назначение членов и Председателей комитетов;
- назначение Корпоративного секретаря и досрочное прекращение его полномочий;
- определение условий договоров (в том числе условий о размерах вознаграждений и компенсаций), заключаемых с Председателем Правления и членами Правления, а также Корпоративным секретарем Общества;

- определение и принятие внутренней политики по всем видам деятельности банка;
- назначение, отстранение и продление контрактов членов Правления банка;
- по рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям утверждение руководителя Управления внутреннего аудита и определение условий и размера оплаты труда внутреннего аудитора, утверждение штатного расписания, структуры и внутренних нормативных документов Управления внутреннего аудита;
- определение условий и размера оплаты труда членам Правления банка, утверждение формы трудовых договоров для лиц, назначаемых Советом директоров;
- утверждение руководителей и сотрудников Управления риск-менеджмента и Управления комплаенс-контроля, определение условий оплаты их труда, утверждение штатного расписания, структуры и внутренних нормативных документов указанных подразделений;
- утверждение организационной структуры Общества;
- проведение проверок деятельности Правления Банка и должностных лиц Банка, принятие мер по итогам проверок;
- рассмотрение результатов и принятие мер по итогам проверок внешних, внутренних аудиторов и инспекторских проверок Национального банка Кыргызской Республики;
- распределение уровней полномочий, ответственности и подотчётности в рамках организационной структуры банка;
- периодическая оценка своей деятельности в целях определения слабых мест и принятия соответствующих корректирующих действий;
- привлечение к ответственности Председателя Правления и членов Правления, в том числе к ответственности за неполную или несвоевременную выплату дивидендов, а также за отказ предоставить Совету директоров документы и информацию в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- утверждение внутренних нормативных документов Общества, за исключением внутренних нормативных документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции общего собрания акционеров;
- организация адекватной системы внутреннего контроля Общества и определение принципов и подходов к организации эффективной системы управления рисками;
- периодически (не реже одного раза в год) определение степени 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;
- обеспечение соответствия правил и порядка выплат вознаграждений долгосрочным задачам и стратегии Общества, а также корпоративной культуре Общества и контрольной среде;
- установление основных направлений деятельности Общества на долгосрочную перспективу и их показатели;
- контроль соблюдения требований в области деловой этики, обеспечения надлежащего уровня практики корпоративного управления в Обществе.
- Проведение регулярной оценки 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).
- обеспечение рассмотрения ежегодного отчета, подготовленного Шариатским советом, на общем собрании акционеров.
- ответственность за формирование надлежащей структуры Общества, осуществляющего операции по исламским принципам банковского дела и финансирования, или "исламского окна" банка, с формированием соответствующих структур и комитетов.

- 2.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на рассмотрение другим органам управления Общества.
- 2.4. Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики могут быть предусмотрены решение иных вопросов, отнесенных настоящим Положением и уставом общества к компетенции Совета директоров.
- 2.5. Совет директоров должен разработать и утвердить программу введения в должность избранных членов совета директоров и может утвердить план профессионального развития для каждого члена совета директоров. План профессионального развития для каждого члена совета директоров составляется в соответствии со стратегическими целями Общества на основе потребностей в профессиональном обучении и развитии. Комитет по назначениям и вознаграждениям Общества должен контролировать исполнение плана профессионального развития.
- 2.6. Совет директоров ответственен за формирование в Обществе системы корпоративного, экологического и социального управления (ESG), а также стратегии устойчивого развития.
- 2.7. Совет директоров уполномочен выносить предложение общему собранию акционеров по кандидатурам в Шариатский совет для рассмотрения вопроса об их утверждении.
- 2.8. Совету директоров необходимо проводить регулярные встречи с Шариатским советом для решения вопросов, связанных с соблюдением стандартов и норм шариата, не реже одного раза в год.

ГЛАВА 3. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 3.1. Совет директоров избирается в количестве 5 (пять) человек. Не менее, чем один член Совета директоров банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком. Не менее одной трети состава (1/3) Совета директоров банка должны составлять независимые члены Совета директоров. 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
- 3.2. Членами Совета директоров банка могут быть избраны только физические лица, обладающие полной дееспособностью и соответствующие установленным Национальным банком Кыргызской Республики..
- 3.3. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.
- 3.4. Членами Совета директоров банка не могут быть лица:
- 1) являющиеся членом Правления банка или занимающие иные должности в банке;
 - 2) являющиеся должностным лицом или значительным акционером другого банка или иного лица, поднадзорного Национальному банку Кыргызской Республики, или занимающие должности в других конкурирующих финансовых организациях;
 - 3) не соответствующие установленным Национальным банком Кыргызской Республики требованиям, а также лица, которым по законодательству или решением суда запрещено занимать подобные должности.
- Вышеуказанные обстоятельства являются основаниями для отстранения от должности члена Совета Директоров
- 3.5. Независимый член Совета директоров - это лицо, которое на момент избрания:
- 1) не является и не являлось сотрудником Банка или сотрудником любого из связанных с Банком юридических лиц в течение последних пяти лет;
 - 2) не является и не являлось членом Правления Банка или членом Правления любого из связанных с Банком юридических лиц в течение последних пяти лет;
 - 3) не получало - прямо или косвенно никакого существенного дополнительного вознаграждения, компенсации, пособий или пожертвований, за исключением возмещения

расходов, связанных с участием в заседаниях Совета директоров, от данного Банка или связанных с Банком лиц, или от их имени в течение последних пяти лет;

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

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

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

7) не входило в состав Совета директоров Банка, Шариатского совета Банка или любого из связанных с Банком юридических лиц на протяжении последних четырех лет;

8) не состоит в близких родственных отношениях с лицами, указанными в подпунктах 1-7, пункта 3.5.

Если связанными с Банком юридическими лицами являются юридические лица (кроме банков и небанковских финансово-кредитных организаций) со 100-процентной долей участия государства в лице уполномоченного государственного органа, представляющего интересы государства как собственника государственного имущества, и связанность с банком определяется только на основании участия государства в лице уполномоченного государственного органа, представляющего интересы государства как собственника государственного имущества в капитале банка и юридических лиц, данное требование не применяется в качестве основания несоответствия критериям независимости членов Совета директоров.

ГЛАВА 4. СРОК ПОЛНОМОЧИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

4.1. Члены Совета директоров избираются сроком на четыре года. Срок полномочий членов Совета директоров исчисляется с момента избрания их Общим собранием акционеров до момента проведения Общего собрания акционеров по истечении установленного срока для полномочий Совета директоров Банка. В случае, если срок полномочий членов Совета директоров истек, а новый состав Совета директоров не избран, то старый состав Совета директоров исполняет свои обязанности до избрания нового состава Совета директоров.

4.2. Полномочия отдельных членов или всего состава Совета директоров могут быть досрочно прекращены по основаниям и в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

4.3. Член Совета директоров Банка вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, представив соответствующее письменное заявление Председателю Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка при сложении с себя полномочий члена Совета директоров обязан письменно известить об этом остальных членов Совета директоров Банка.

ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ВЫДВИЖЕНИЯ КАНДИДАТОВ В ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

5.1. Право выдвижения кандидатов в члены Совета директоров имеют акционеры, владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом голосующих акций на дату подачи предложения.

5.2. Кандидатуры для избрания на должность членов Советов директоров вносятся в установленном порядке в Общество акционером из числа лиц, состоящих в резерве кадров кандидатов. Лица, не состоящие в резерве кадров, соответствующие требованиям, установленным действующим законодательством, могут быть выдвинуты в качестве независимых членов совета директоров.

5.3. Кандидатуры в Совет директоров Банка со стороны акционера согласовываются с курирующим заместителем Председателя Кабинета министров и Председателем Кабинета министров Кыргызской Республики.

5.4. Кандидат в члены Совета директоров имеет право снять свою кандидатуру до момента его включения в соответствующий список кандидатур.

5.5. Мотивированное решение Совета директоров Общества об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в выборные органы Общества направляется акционеру (акционерам), внесшему вопрос или представившему предложение, не позднее трех дней с момента его принятия. 5.6. 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.

ГЛАВА 6. ИЗБРАНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ИХ ПОЛНОМОЧИЙ

6.1. Члены Совета директоров избираются кумулятивным голосованием. Каждая голосующая акция предоставляет своему владельцу такое количество голосов, которое равно количеству членов Совета директоров, предусмотренному уставом Общества. Акционер вправе отдать все голоса одному кандидату или распределить их между кандидатами по своему усмотрению.

6.2. Кандидаты, получившие наибольшее количество голосов, считаются избранными в Совет директоров.

6.3. По решению Общего собрания полномочия Совета директоров или полномочия отдельных его членов могут быть прекращены досрочно. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров, полномочия остальных членов Совета директоров не прекращаются.

6.4. Полномочия члена Совета директоров досрочно прекращаются в следующих случаях:

- со дня получения Обществом документов, подтверждающих невозможность исполнения членом Совета директоров своих полномочий;
- с момента получения письменного уведомления Советом директоров о добровольном сложении с себя полномочий членом Совета директоров;
- неисполнение требований Устава Общества, решений Совета директоров или Общего собрания акционеров;

6.5. Член Совета директоров Банка вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, представив соответствующее письменное заявление Председателю Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка при сложении с себя полномочий члена Совета директоров обязан письменно известить об этом остальных членов Совета директоров Банка.

6.6. В случае одностороннего сложения с себя полномочий, член Совета директоров несет ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. О своем намерении досрочно сложить полномочия члена Совета директоров он должен письменно известить председателя Совета директоров не позднее, чем за 1 месяц.

6.7. В случае, если в результате досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров, его состав снизится до количества, менее установленного кворума, Правление Банка в течение пяти дней с даты прекращения полномочий членов Совета директоров принимает решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров банка для избрания нового состава Совета директоров.

6.8. Член Совета директоров Банка подлежит освобождению от занимаемой должности по решению Национального банка Кыргызской Республики в случае:

- 1) утраты безупречной деловой репутации;
- 2) выявления факта сокрытия конфликта интересов или заинтересованности при заключении сделок Банка;
- 3) если лицо сокрыло информацию, которая свидетельствует о его несоответствии квалификационным требованиям, требованиям к независимости и безупречной деловой репутации;
- 4) когда по оценке Национального банка Кыргызской Республики действие или бездействие члена Совета директоров несут угрозу финансовой стабильности Банка.

Отстранение членов Совета директоров Банка, в случаях, указанных в пунктах 3.4 и 6.8, настоящего Положения происходит на основании решения Национального банка Кыргызской Республики, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

ГЛАВА 7. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

7.1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

7.2. Председателем Совета директоров не может быть лицо, исполняющее функции Председателя Правления (или сотрудники Общества).

7.3. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

7.4. Председатель Совета директоров:

7.4.1. организует работу Совета директоров, создавая условия для свободного выражения мнений членами Совета директоров и открытого обсуждения вопросов повестки дня;

7.4.2. созывает заседания Совета директоров, в том числе готовит повестку дня заседаний и председательствует на них, а также организует заочное голосование членов Совета директоров в случаях, предусмотренных уставом Общества.

7.4.3. организует на заседаниях введение протоколов (и стенограмм) и подписывает их;

7.4.4. подписывает от имени Общества трудовые договоры с Председателем Правления, членами Правления, если это право не передано Советом директоров другим лицам;

7.4.5. обеспечивает выработку оптимальных решений по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров;

7.4.7. своевременно предоставляет членам Совета директоров информацию, необходимую для работы на заседаниях, но не позднее чем за 5 дней до заседания;

7.4.8. организует работу по созданию комитетов Совета директоров, выдвижению членов Совета директоров в состав комитетов, а также координирует деятельность комитетов друг с другом и с другими органами и должностными лицами Общества;

7.4.9. поддерживает постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Общества;

7.4.10. принимает письменные предложения акционеров о созыве Внеочередного Общего собрания и выдвижении кандидатур в органы управления Обществом;

7.4.11. готовит отчет с оценкой деятельности Совета директоров за год для включения его в годовой отчет Общества.

7.5. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров, принимаемому большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

ГЛАВА 8. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

8.1. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе или по требованию:

- члена (членов) Совета директоров;
- внешнего аудитора;
- Председателя Правления или Правления Банка;
- подразделений внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля;
- в иных случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики.

8.2. Заседания Совета директоров проводятся регулярно в соответствии с планом работы Совета директоров, как правило один раз в месяц, но не реже одного раза в квартал. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Регламентом работы Совета директоров ОАО «Элдик Банк», утверждаемым Советом директоров.

8.3. Заседания Совета директоров считаются правомочными (кворум), если в них принимают участие не менее 2/3 от общего числа членов Совета директоров Банка.

8.4. В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее половины количества, предусмотренного уставом, Банк обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

8.5. Заседания Совета директоров могут проходить в очном формате (с присутствием членов Совета директоров) или в заочном формате (без присутствия членов Совета директоров, через видео-, аудиоконференцию, опросным путем и т.п.):

8.5.1.. Решения на заседании Совета директоров в очном формате принимаются большинством голосов от общего числа членов Совета директоров, избранных общим собранием акционеров. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров не допускается. В случае возникновения у члена Совета директоров конфликта интересов он не вправе участвовать в обсуждении и голосовании.

8.5.2. При решении вопросов на заседании Совета директоров в заочном формате, каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров не допускается. В случае возникновения у члена Совета директоров конфликта интересов он не вправе участвовать в обсуждении и голосовании. Решение, принятое заочным путем, должно быть подтверждено подписями голосовавших членов Совета директоров на предстоящем очередном заседании Совета директоров Общества.

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.

8.7. В случае равенства голосов членов Совета директоров, принимающих участие в голосовании, Председатель Совета директоров имеет право решающего голоса.

8.8. Решения, принятые на заседании Совета директоров оформляются в виде Решения или Постановления.

8.9. 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.

8.10. 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.

ГЛАВА 9. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

9.1. На заседании Совета директоров корпоративный секретарь Общества ведет протокол.

9.2. Резолютивная часть решения (постановления) Совета директоров подписывается всеми его членами, принимавшими участие в голосовании, Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 5 дней после даты такого заседания. В протоколе указываются:

- полное фирменное наименование и место нахождения Общества;
- место (включая адрес) и время проведения заседания;
- повестка дня заседания;
- лица, присутствующие на заседании;
- члены Совета директоров, которые отсутствовали на заседании, но представили свои письменные мнения;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения;

9.3. Мнение члена Совета директоров, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу (особое мнение) - и несогласного с принятым решением, должно

быть выражено при голосовании и отражено в протоколе. Протокол (стенограмма) заседания Совета директоров подписывается Председателем, который несет ответственность за правильность составления протокола, всеми его членами, принимавшими участие в голосовании и корпоративным секретарем Общества.

9.4. Протокол по итогам Заочного голосования составляется не позднее 3-х дней после окончания даты приема бюллетеней и подписывается Председателем Совета директоров и корпоративным секретарем. В протоколе указываются:

- вопросы, вынесенные на заочное голосование;
- формулировки решений по каждому вопросу;
- результаты голосования по каждому вопросу.

9.5. Общество предоставляет протоколы заседаний Совета директоров по требованию независимого аудитора Общества; также предоставляет копии этих документов акционеру по его требованию.

9.6. Общество хранит протоколы заседаний Совета директоров по месту нахождения его исполнительного органа.

ГЛАВА 10. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

10.1. В целях организации эффективной работы Совет директоров может создавать временные или постоянные комитеты для предварительного изучения и рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к его компетенции.

10.2. Комитеты Совета директоров формируются и действуют в соответствии с положениями о комитетах, утверждаемыми Советом директоров, и в своей деятельности руководствуются законодательством Кыргызской Республики, Уставом Общества, иными внутренними документами Общества и решениями Совета директоров.

10.3. Совет директоров создает следующие обязательные комитеты:

- Комитет по управлению рисками;
- Комитет по аудиту;
- Комитет по назначениям и вознаграждениям.

Совет директоров может создавать также другие комитеты, исходя из необходимости реализации стратегических целей и задач.

Требования к порядку создания комитетов, их компетенция и ответственность устанавливается нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики, а также Положениями о соответствующих комитетах, утверждаемых Советом директоров.

10.4. Только члены Совета директоров могут входить в состав комитетов.

10.5. Комитет по управлению рисками и Комитет по аудиту должны возглавляться независимыми членами Совета директоров. Большую долю от общего количества членов указанных комитетов рекомендуется формировать из независимых членов Совета директоров.

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

10.7. Все комитеты в Банке возглавляются председателями указанных комитетов.

10.8. К работе комитетов могут привлекаться независимые эксперты и/или специалисты, размер вознаграждения которых определяется Советом директоров.

10.9. Заседания комитетов созываются председателем комитета, любым членом комитета и по решению Совета директоров.

10.10. Результаты рассмотрения вопросов комитетом оформляются письменным заключением, которое подписывается всеми членами комитета, присутствующими на заседании, и такое письменное заключение передается председателю Совета директоров. Заключение комитетов Совета директоров носит рекомендательный характер для общего заседания Совета директоров.

ГЛАВА 11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

11.1. Члены Совета директоров имеют право:

11.1.1. иметь доступ к любой информации о финансово-хозяйственной деятельности Общества для исполнения своих обязанностей, знакомиться с нормативными учетными, отчетными, финансовыми и прочими документами и материалами Общества, в том числе полными аудиторскими заключениями, и документами необходимыми для решения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, а также запрашивать у Правления Общества иную информацию, относящуюся к деятельности Общества.

11.1.2. Получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и/или любую компенсацию расходов в случаях и размере, установленных решением Общего собрания акционеров;

11.1.3. Знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров и других коллегиальных органов Общества и получать их копии;

11.1.4. Требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня и принимаемым решениям;

11.1.5. Инициировать созыв заседания Совета директоров Общества;

11.1.6. Иметь достаточное время для надлежащего выполнения своих обязанностей, включая время на подготовку к заседаниям/заочному голосованию по принятию решений советом директоров, а также для участия в них.

11.2. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении должностных обязанностей обязаны:

11.2.1. во всех своих решениях действовать в интересах Общества, добросовестно и разумно. Добросовестность предполагает изучение всей доступной информации и принятие осторожных и взвешенных решений, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичных обстоятельствах;

11.2.2. участвовать в заседаниях и работе комитетов Совета директоров, в которые они избраны;

11.2.3. требовать объяснений и задавать уточняющие вопросы;

11.2.4. заранее уведомлять Совет директоров о невозможности участвовать в заседании Совета директоров с указанием причин своего отсутствия;

11.2.5. соблюдать следующие правила и требования, касающиеся конфликта интересов: незамедлительно в письменном виде сообщать председателю Совета директоров о любой личной, коммерческой или иной заинтересованности (прямой или косвенной) в сделках, договорах, проектах, связанных с Обществом, в том числе о намерениях совершить сделки с ценными бумагами Общества или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами в порядке, предусмотренном внутренними документами общества;

11.2.6. Не получать от физических или юридических лиц подарков, услуг или каких-нибудь преимуществ, которые представляют собой или могут рассматриваться как вознаграждение за решения или действия, принятые или совершенные членом Совета директоров в рамках его должностных полномочий, кроме символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий;

11.2.7. Соблюдать все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Общества и связанные с режимом безопасности и сохранностью конфиденциальной информации Общества;

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

11.2.9. Совет директоров вправе привлекать внутренних аудиторов для проверки деятельности структурных подразделений, созданных комитетов и должностных лиц Общества;

11.2.10. Действовать в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики и устава Общества;

11.2.11. Использовать предоставленные ему полномочия в целях выполнения задач и функций, для которых он избран;

11.2.12. Соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, не отдавать предпочтение интересам одного акционера перед интересами других;

11.2.13. Организовывать 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.

11.3. Члены Совета директоров несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством.

11.4. Не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Обществу убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

11.5. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела на момент принятия решения.

11.6. В случае, если в соответствии с пунктом 11.3 настоящего Положения ответственность несут несколько членов Совета директоров, их ответственность перед Обществом является солидарной.

ГЛАВА 12. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

12.1. По решению Общего собрания акционеров, членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей компенсируются расходы, связанные с исполнением их функций и выплачивается вознаграждение. Расходы по командировкам связанные с исполнением функций членов Совета директоров, а также транспортные и другие расходы возмещаются Обществом.

12.2. Система материального стимулирования членов Совета директоров включает в себя постоянную и вариационную части вознаграждения.

12.2.1. Постоянная часть оплаты труда включает в себя вознаграждение и компенсации, утвержденные сметой расходов на содержание Совета директоров в установленном порядке.

12.2.2. Вариационная часть оплаты труда членов Совета директоров рассчитывается в соответствии с Инструкцией по применению ключевого показателя эффективности для оценки финансовой устойчивости и эффективности ОАО «Элдик Банк», утвержденной Общим собранием акционеров Банка.

ГЛАВА 13. УТВЕРЖДЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

13.1. Настоящее Положение, а также все дополнения и изменения к нему утверждаются решением Общего собрания акционеров.

13.2. Настоящее положение должно обновляться по мере изменений в законодательстве Кыргызской Республики или иных нормативных документов, но не реже, чем 1 раз в год.