

## **Кодекс корпоративного управления ОАО «БАКАЙ БАНК»**

### **1. Общие положения**

1. В целях признания важности и следования высоким стандартам корпоративного управления и для обеспечения устойчивого развития банка, а также понимая значимость обеспечения прав и законных интересов акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов банка, ОАО «БАКАЙ БАНК» (далее – Банк») разработал настоящий Кодекс корпоративного управления (далее - Кодекс), в котором сформулированы ключевые подходы и ориентиры, лежащие в основе действующей в Банке системы корпоративного управления, а также добровольно принимаемые стандарты, устанавливающие и регулирующие порядок корпоративных отношений.
2. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с Законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее – НПА НБКР), внутренними нормативными документами Банка, а также учитывая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и сложившуюся международную практику корпоративного управления, этические нормы, конкретные потребности и условия деятельности Банка.
3. Кодекс направлен на обеспечение Банком соблюдения и эффективной защиты законных прав и интересов всех акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов Банка, справедливого к ним отношения, повышение прозрачности принятия решений, профессиональной и этической ответственности членов Совета директоров, Правления, Шариатского совета, иных должностных лиц и работников Банка, а также расширения информационной открытости, социальной и экологической ответственности и развития системы норм деловой и профессиональной этики.
4. Под корпоративным управлением в Банке понимается система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров, Правлением и Шариатским советом Банка, устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений, обеспечивающих управление и контроль деятельности Банка с целью его долгосрочного устойчивого развития.
5. Ключевыми моментами корпоративного управления в Банке являются:
  - определение стратегии и основных направлений деятельности Банка, путей их достижения и контроля за достижением поставленных целей;
  - установление целевых финансовых показателей устойчивости Банка;
  - создание стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
  - достижение стабильного развития Банка при соблюдении баланса интересов акционеров Банка, его кредиторов, включая вкладчиков;
  - обеспечение соблюдения законодательства Кыргызской Республики (далее – КР), а также внутренних нормативных документов Банка (далее - ВНД Банка).
6. Банком определены следующие основные принципы эффективного корпоративного управления:
  - разграничение полномочий и ответственности между органами управления и исполнительными органами Банка для организации эффективного управления Банком;

- эффективная и открытая деятельность Совета директоров;
- подотчетность и контроль исполнительных органов;
- обеспечение прозрачности и сбалансированности системы вознаграждения Правления Банка и ключевых работников;
- определение и соблюдение стандартов корпоративной культуры и профессиональной этики;
- обеспечение информационной прозрачности деятельности Банка, путем доступности и раскрытия достоверной информации;
- определение эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками;
- следование международным стандартам и принципам устойчивого развития и ESG-принципам.

7. Органы корпоративного управления Банка осуществляют свою деятельность на основании действующего законодательства КР, нормативных правовых актов НБКР, Устава и ВНД Банка.

8. Банк вправе привлекать советников и консультантов (специалистов, экспертов и т.п.) для подготовки аналитических, справочных, информационных материалов и рекомендаций. При привлечении советников и консультантов Банк обязан руководствоваться требованиями действующего законодательства КР, в том числе Положения «О минимальных требованиях к Кодексу корпоративного управления коммерческих банков Кыргызской Республики».

## **2. Акционеры и общее собрание акционеров Банка**

9. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров (далее – ОСА).

10. Акционеры, являясь собственниками акций Банка, обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обязаны обеспечить Совет директоров и Правление Банка.

11. Акционеры Банка обязаны добросовестно и разумно осуществлять свои права и обязанности в целях безопасной, здоровой и надежной деятельности Банка.

12. Акционеры Банка имеют неотъемлемое право на участие в управлении Банком, в первую очередь, путем принятия решений на ОСА по наиболее важным вопросам деятельности Банка.

13. Любой акционер или его представитель имеет право выразить свое мнение и задать интересующие вопросы Председателю Правления и членам Совета директоров, а также руководителю внешней аудиторской компании.

14. Выраженное действие или бездействие акционеров не должно приводить к нарушению прав клиентов Банка и причинению вреда другим акционерам Банка.

15. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции ОСА Банка, а также процесс проведения очередных и внеочередных собраний акционеров определены законодательством КР и Уставом Банка. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции ОСА, не могут быть переданы на рассмотрение другим органам управления Банка.

16. Совету директоров в период подготовки к ОСА следует создать необходимые благоприятные организационные и технические условия, обеспечивающие доступ акционеров к материалам по вопросам повестки дня.

17. Выплата дивидендов акционерам Банка осуществляется согласно нормам и требованиям действующего законодательства КР, Дивидендной политики ОАО «БАКАЙ БАНК» и на основании соответствующего решения ОСА.

18. Выплаты дивидендов должны быть экономически обоснованы и не должны негативно влиять на устойчивость и платежеспособность Банка. При принятии решения о размере предлагаемых годовых дивидендов учитывается полученная Банком чистая прибыль за истекший финансовый год, бизнес-план (стратегия), финансовый план Банка, планы капитальных затрат и их соотношение с чистой прибылью Банка.

19. Акционеры Банка при принятии решения о размере выплачиваемых дивидендов должны руководствоваться приоритетами долгосрочного устойчивого развития Банка, необходимостью постоянного увеличения капитала и выполнения стратегических планов развития Банка.

### **3. Совет директоров Банка**

20. Совет директоров (далее – СД) является коллегиальным органом управления Банка, осуществляющим общее руководство его деятельностью в период между общими собраниями акционеров, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством КР и Уставом Банка к компетенции ОСА.

21. Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление банком, определяет основные принципы организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

22. Главными задачами СД является обеспечение защиты прав и законных интересов всех акционеров Банка в целом, путем осуществления контроля над исполнением решений ОСА и управлением Банком.

23. Члены СД для осуществления своих полномочий, предусмотренных законодательством КР, Уставом и ВНД Банка имеют возможность запрашивать и получать информацию о финансово-хозяйственной деятельности Банка у Правления Банка, Комитета по аудиту и других комитетов Банка, подразделения внутреннего аудита, риск-менеджмента, комплаенс-контроля, а также у должностных лиц Банка и руководителей его обособленных и структурных подразделений.

24. Персональный состав СД формируется с соблюдением баланса навыков, опыта, знаний, личностных характеристик, возраста и гендерного состава его членов, обеспечивающих независимость суждений каждого из них, а также принятие СД независимых, объективных и эффективных решений в интересах банка и акционеров

25. Формирование состава СД, порядок избрания и прекращения полномочий его членов, полномочия, функции деятельности и задачи, поставленные перед членами СД, а также права, обязанности и ответственность определяются законодательством КР, Уставом Банка и Положением о Совете директоров ОАО «БАКАЙ БАНК».

### **4. Корпоративный секретарь**

26. Корпоративный секретарь является должностным лицом Банка, обеспечивающим и организовывающим работу (заседания и делопроизводство) и эффективное текущее взаимодействие ОСА, Совета директоров и Правления Банка, а также координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров.

27. Эффективность СД Банка во многом зависит от качества и своевременности получаемой им информации. Корпоративный секретарь, организуя и формируя повестку дня заседаний СД, обеспечивает не только вынесение на обсуждение важнейших вопросов, но и заблаговременное предоставление членам СД Банка исчерпывающих информационных материалов, а также осуществляет мониторинг исполнения решений ОСА и СД Банка.

28. Для надлежащего исполнения возложенных обязанностей Корпоративный секретарь должен обладать достаточными знаниями, опытом и квалификацией, а также пользоваться доверием акционеров Банка. Должен иметь необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач. Обязан действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение им фидуциарных обязанностей, предусмотренных действующим законодательством КР и его должностной инструкцией.

29. Корпоративный секретарь осуществляет свои обязанности в соответствии с законодательством КР, Положением о Совете директоров ОАО «БАКАЙ БАНК», Положением о Секретариате Совета директоров ОАО «БАКАЙ БАНК» и Должностной инструкцией Корпоративного секретаря ОАО «БАКАЙ БАНК».

### **5. Шариатский совет**

30. Шариатский совет Банка является постоянно действующим коллегиальным органом, создаваемым в целях формирования в Банке условий для осуществления операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, и ответственным за соответствие стандартам Шариата ВНД и типовых договоров Банка, сделок и условий продуктов, связанных с оказанием исламских финансовых услуг.

31. Члены Шариатского совета одновременно могут состоять в Шариатском совете одного коммерческого банка и двух небанковских финансово-кредитных организаций, зарегистрированных в КР.

32. Положение о Шариатском совете ОАО «БАКАЙ БАНК» определяет правовой статус, цели, состав, полномочия, обязанности и ответственность Шариатского совета, порядок его формирования, порядок работы и принятия решений, как это предусмотрено законодательством КР, НПА НБКР, Шариатскими стандартами Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых учреждений (далее - ААОIFI), Уставом и другими ВНД Банка.

33. Шариатский совет Банка должен активно продвигать понимание исламских принципов банковского дела и финансирования и стандартов шариата в Банке, в том числе посредством проведения образовательных семинаров.

## **6. Правление Банка**

34. Правление Банка (далее – Правление) является коллегиальным исполнительным органом управления Банка, подотчетным СД, к компетенции которого относятся вопросы, связанные с руководством текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции ОСА и СД.

35. Правление действует в соответствии с финансовыми планами Банка, ежегодно составляемыми СД и утверждаемыми ОСА.

36. Члены Правления должны отвечать требованиям, предъявляемым к ним законодательством КР, НПА НБКР и ВНД Банка, обладать высокими профессиональными и личностными характеристиками, иметь безупречную репутацию, придерживаться высоких этических стандартов 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. Правление Банка должно пользоваться доверием акционеров.

37. Председатель Правления и члены Правления Банка без согласия СД не должны осуществлять иную деятельность, кроме деятельности, связанной с осуществлением руководства текущей деятельностью Банка. Членами Правления Банка не могут быть лица, имеющие конфликт интересов в Банке.

38. Количественный состав Правления Банка определяется СД таким образом, чтобы количество его членов позволяло наладить плодотворную, конструктивную работу, принимать быстрые и взвешенные решения, а также организовать эффективную деятельность Банка.

39. Формирование состава Правления, порядок избрания и прекращения полномочий его членов, функции и задачи, поставленные перед членами Правления, а также права и обязанности определяются законодательством КР, Уставом Банка и Положением о Правлении ОАО «БАКАЙ БАНК».

## **7. Организация системы внутреннего контроля и управления рисками в Банке**

40. СД ответственен за организацию и надлежащее функционирование в Банке эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками.

41. СД рассматривает и утверждает ВНД Банка по организации и функционированию системы внутреннего контроля и управления рисками, формирует структурные подразделения Банка ответственные за непосредственное функционирование вышеуказанных систем, решает организационные и финансовые вопросы необходимые для их эффективного функционирования.

42. СД совместно с Правлением Банка и подконтрольными структурными подразделениями (Департамент внутреннего аудита, Департамент риск-менеджмента и Департамент комплаенс-контроля), проводит регулярный анализ системы внутреннего контроля с целью выявления пробелов и их устранения, а также других проблем, требующих внимания. СД следит за тем, чтобы подконтрольные подразделения имели соответствующий статус, были независимы, должным образом укомплектованы, профинансированы и эффективно выполняли свои обязанности.

43. Обязанность СД по организации в Банке адекватной системы внутреннего контроля и управления рисками установлена Уставом Банка, а методы, приемы и инструменты, используемые для практической реализации этой функции, закреплены в законодательстве КР и ВНД Банка, и включают, но не ограничиваются, следующим:

- утверждение политик (положений) в области внутреннего контроля и управления рисками;

- возложение на Правление ответственности перед СД за создание и функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с утвержденными политиками, включая ответственность за своевременное уведомление СД о существенных недостатках таких систем;

- обязанность совместно с Правлением участвовать в оценке рисков, устанавливая приемлемую величину рисков для Банка (риск-аппетит);

- стремление СД при утверждении документов по управлению рисками к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Банка в целом при соблюдении законодательства КР, требований ВНД Банка и Устава Банка, а также к выработке адекватных стимулов для деятельности Правления, его структурных подразделений и ключевых работников;

- установление обязанности для Правления периодически отчитываться перед СД об управлении рисками и своевременно информировать членов СД о наличии предпосылок для фактического наступления рисков события, либо о самом риск-событии.

44. Для обеспечения эффективности контрольных мер Правление Банка обеспечивает своевременное доведение внутренних документов (политик, процедур) до сведения тех работников Банка, которые должны их использовать в процессе своей работы и организывает обучение работников Банка соответствующим процедурам внутреннего контроля.

45. В рамках организации внутреннего контроля в Банке под руководством СД действуют Комитет по аудиту, Комитет по назначениям и вознаграждениям, Комитет по управлению рисками. Полномочия, функции, задачи данных комитетов определены действующим законодательством КР и закреплены в соответствующих ВНД Банка.

46. В Банке также действуют Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, Комитет по исламским принципам финансирования, Тендерная комиссия, Инновационный совет, Бюджетный комитет. Требования, функции, задачи данных органов определены соответствующими ВНД Банка.

## **8. Раскрытие информации и прозрачность управления Банком**

47. Банк стремится к повышению информационной прозрачности своей деятельности, в основе которой лежат принципы полноты, достоверности, доступности раскрываемой информации, а также регулярности и своевременности ее раскрытия.

48. Практика корпоративного управления Банка обеспечивает своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами, а также в целях информирования заинтересованных лиц о деятельности Банка.

49. Для обеспечения прозрачности корпоративного управления Банк может раскрывать на своем официальном сайте или публиковать в ежегодных и периодических отчетах информацию по корпоративному управлению, определенную НПА НБКР.

50. Наиболее важными способами раскрытия информации являются годовой финансовый отчет и нефинансовая отчетность Банка, опубликованные на официальном

сайте Банка.

51. Официальный сайт Банка 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.

52. Осуществление контроля за раскрытием Банком информации, а также за предоставлением информации акционерам реализуется СД через разработку, утверждение и надзор за исполнением информационной политики Банка, которая определяет механизмы раскрытия информации, чтобы такое раскрытие осуществлялось справедливым, своевременным и надлежащим образом, с соблюдением разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

53. На официальном сайте Банка размещается информация, достаточная для формирования объективного представления о Банке и существенных аспектах деятельности.

54. Банк обеспечивает регулярность и оперативность раскрытия информации, что предполагает, но не ограничивается:

- максимально короткие сроки раскрытия информации, которая может существенно повлиять на оценку Банка и на стоимость его ценных бумаг;
- синхронное раскрытие существенной информации в Кыргызской Республике и за ее пределами, если ценные бумаги Банка обращаются на иностранных организованных рынках;
- предоставление информации о позиции Банка в отношении слухов или недостоверных данных, формирующих искаженное представление об оценке Банка и стоимости его ценных бумаг, что подвергает риску интересы акционеров и инвесторов.

55. Достоверность и сравнимость данных раскрываемых Банком достигается за счет того, что Банк стремится, чтобы:

- информация, предоставляемая Банком, носила объективный и сбалансированный характер. При освещении своей деятельности Банк не должен уклоняться от раскрытия негативной информации, которая является существенной для акционеров и инвесторов;
- при раскрытии финансовой и иной информации обеспечивалась ее нейтральность, то есть независимость представления этой информации от интересов каких-либо лиц или их групп.

## **9. Существенные корпоративные действия**

56. Совершение Банком ряда действий, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров (существенные корпоративные действия), должны сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью и совершаться при условии соблюдения и защиты прав акционеров, а также вкладчиков Банка.

57. К существенным корпоративным действиям, в первую очередь, относятся:

- реорганизация Банка;
- совершение Банком существенных сделок: крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, увеличение количества обращаемых акций Банка, осуществление листинга и делистинга акций и иных ценных бумаг, выпущенных Банком;
- иные действия, которые могут ухудшить положение акционеров или вкладчиков Банка.

58. Правила и процедуры, связанные с осуществлением Банком существенных корпоративных действий, разрабатываются СД и закрепляются в ВНД Банка, утверждаемых СД или ОСА.

59. Совершение Банком существенных сделок осуществляется по справедливым ценам и на прозрачных условиях, обеспечивающих защиту интересов Банка и всех его акционеров.

## **10. Профессиональная этика и предотвращение конфликта интересов**

60. Важным фактором достижения стратегических целей Банка является деятельность

СД 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 преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, на всех уровнях управления Банка;
- 2) осуществление здоровой и безопасной банковской практики;
- 3) защита интересов Банка от ненадлежащих или незаконных действий акционеров, должностных лиц Банка и иных лиц, имеющих возможность влиять на деятельность Банка;
- 4) соблюдение законодательства КР, НПА НБКР и ВНД Банка;
- 5) предотвращение конфликта интересов и выявление ситуаций и сфер деятельности, где может возникнуть конфликт интересов;
- 6) установление оплаты труда, вознаграждений и поощрений работникам (включая СД и Правление), с учетом не только результатов деятельности Банка, но и в соответствии со стратегическими целями и соблюдением стандартов профессиональной этики Банка;
- 7) соблюдение требований безопасности и надежности Банка при кредитовании работников и должностных лиц Банка;
- 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.

61. Стандарты профессиональной этики в целях обеспечения их позитивного влияния на уровень корпоративного управления Банка доводятся до всех работников и должны соблюдаться на всех уровнях.

62. В Банке разработаны механизмы, обеспечивающие соблюдение требований законодательства КР и НПА НБКР по предотвращению конфликта интересов и регламентацию операций с аффилированными и связанными с Банком лицами, с членами Правления Банка, СД, с другими должностными лицами, значительными участниками, а также любыми другими физическими лицами, связанными с указанными лицами общими интересами.

## **11. Устойчивое развитие Банка**

63. 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.

64. Банк стремится 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.

65. Деятельность в области устойчивого развития Банка осуществляется в соответствии с принципами открытости, подотчетности, прозрачности, этического поведения, уважения интересов заинтересованных сторон, законности, соблюдения прав человека, нетерпимости к коррупции, недопустимости конфликта интересов.

66. СД и Правление Банка обеспечивает 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.

67. СД ответственен за формирование в Банке системы корпоративного, экологического и социального управления (ESG).

68. 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.

69. Банк поощряет применение принципов устойчивого развития партнерами и клиентами и способствует такому применению.

**12. Заключительные положения**

70. Нормы настоящего Кодекса обязательны к исполнению всеми должностными лицами и работниками Банка.
71. Настоящий Кодекс пересматривается не реже одного раза в год на его актуальность, а также после изменений в законодательстве КР, которые могут оказать существенное влияние на корпоративное управление и/или требуют внесения изменений.
72. Настоящий Кодекс согласовывается Правлением и Советом директоров Банка и утверждается на Общем собрании акционеров Банка.
73. Если в результате изменения законодательства Кыргызской Республики отдельные положения настоящего Кодекса вступают в противоречие с ним, до момента внесения изменений в Кодекс следует руководствоваться действующим законодательством Кыргызской Республики.