

Утверждено
Общим собранием акционеров
ЗАО «Банк Компаньон»



Председатель собрания
28 марта 2024 года

ПОЛОЖЕНИЕ
о Совете директоров Закрытого акционерного общества
«Банк Компаньон»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение о Совете директоров Закрытого акционерного общества «Банк Компаньон» (далее - Положение), разработано в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, Уставом Закрытого акционерного общества «Банк Компаньон» (далее – Банк) и локальными нормативными актами Банка.
- 1.2. Настоящее Положение определяет статус, состав, функции, компетенции, полномочия Совета директоров Банка, а также порядок его деятельности.
- 1.3. Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления Банка и в своей деятельности руководствуется законодательством Кыргызской Республики, нормативно-правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк), Уставом Банка, решениями общих собраний акционеров, настоящим Положением и иными локальными нормативными актами Банка в части, относящейся к его деятельности. Совет директоров выполняет свои обязанности в строгом соответствии со своими фидуциарными обязательствами, последовательно придерживаясь нормативных требований Кыргызской Республики, локальных нормативных актов Банка и всемирно признанных лучших практик.
- 1.4. Настоящее Положение является внутренним документом Банка, утверждается общим собранием акционеров Банка и может быть изменено, дополнено и признано утратившим силу только по решению общего собрания акционеров.
- 1.5. Совет директоров входит в состав органов управления Банка, подотчетен общему собранию акционеров и выполняет его решения в соответствии с предусмотренной Уставом компетенцией.

2. ОБЯЗАННОСТИ И КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 2.1. Совет директоров - орган управления Банка, осуществляющий общее руководство Банком в период между общими собраниями акционеров. Совет директоров должен действовать в наилучших интересах Банка, соблюдать принцип равного отношения ко всем акционерам и обязан представлять акционерам отчет о своей деятельности на каждом ежегодном общем собрании акционеров Банка.
- 2.2. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.
- 2.3. **В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Совет директоров обязан:**
 - 2.3.1. устанавливать четкие уровни полномочий, ответственности и подотчетности в рамках организационной структуры Банка;
 - 2.3.2. сформировать эффективную систему внутреннего контроля и обеспечивать ее надлежащее функционирование, адекватность размеру, сложности деятельности, структуре и профилю риска Банка;
 - 2.3.3. определять принципы и подходы к организации и поддержанию эффективной системы управления рисками, соответствующую требованиям, установленным Национальным банком;

- 2.3.4. принять меры по доведению информации о стратегических целях Банка до всех уровней организационной структуры Банка;
- 2.3.5. периодически (не реже одного раза в год) оценивать стратегию развития Банка, бизнес-планы Банка и политики по всем основным видам деятельности Банка с целью определения их адекватности текущей деятельности, финансовому состоянию Банка и внешним экономическим условиям;
- 2.3.6. периодически (не реже одного раза в квартал) оценивать текущую банковскую деятельность и финансовые результаты с точки зрения достижения стратегических целей Банка и прогнозных показателей бизнес-планов банка;
- 2.3.7. обеспечить соответствие деятельности Банка и его органов управления законодательству Кыргызской Республики, нормативным правовым актам и требованиям Национального банка;
- 2.3.8. рассматривать результаты и принимать меры по итогам проверок внешних, внутренних аудиторов и органов банковского надзора;
- 2.3.9. для принятия объективных и компетентных решений владеть достаточной и достоверной информацией и убедиться, что рекомендации и предложения Правления, других органов управления и должностных лиц Банка обоснованы и отвечают интересам Банка;
- 2.3.10. определять перечень ключевых сотрудников Банка, деятельность которых напрямую связана с принятием и контролем за рисками;
- 2.3.11. периодически, но не реже одного раза в год, определять степень эффективности работы Совета Директоров и ее соответствие потребностям развития Банка, включая выявление недостатков эффективности управления и принятие соответствующих необходимых корректирующих действий, на основе оценки деятельности комитетов Совета Директоров и их отдельных членов;
- 2.3.12. обеспечить соответствие правил и порядка выплат вознаграждения корпоративной культуре Банка, контрольной среде, а также долгосрочным задачам и стратегии Банка;
- 2.3.14. устанавливать основные направления деятельности Банка на долгосрочную перспективу и их соответствующие показатели.

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

- 2.4.1. действовать в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики и Устава Банка;
- 2.4.2. использовать предоставленные им полномочия в целях выполнения задач, для которых они предоставлены;
- 2.4.3. принимать взвешенные решения на основании собственной квалификации и опыта после принятия всевозможных усилий для получения доступной информации в разумные сроки;
- 2.4.4. соблюдать требования по недопущению конфликта интересов, своевременно уведомлять органы управления Банка о возникновении конфликта интересов, включая случаи воспринимаемого конфликта интересов;
- 2.4.5. соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, не отдавать предпочтение интересам одного акционера перед интересами других;
- 2.4.6. извещать органы управления Банка обо всех известных инцидентах, угрожающих финансовой стабильности Банка.
- 2.4.7. иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 2.4.8. организовать в Банке эффективную систему контроля в целях недопущения совершения Банком сделок и проведения операций (сделок) клиентов, которые не имеют очевидного экономического смысла, законной цели и/или которые впоследствии могут нанести ущерб интересам Банка.

2.5. **К исключительной компетенции Совета директоров относится принятие решений по следующим вопросам:**

- 2.5.1. определение стратегии и политики бизнеса Банка и рекомендации по утверждению акционерами основных направлений бизнеса в соответствии со стратегией, включая бюджет и/или годовой бизнес-план Банка и любые изменения в стратегии или планах Банка;
- 2.5.2. определение и принятие внутренней политики по всем видам деятельности Банка;
- 2.5.3. утверждение или отстранение членов комитетов, созданных Советом директоров;
- 2.5.4. формирование компетентных исполнительных органов и обеспечение действенного контроля за их деятельностью;
- 2.5.5. утверждение или отстранение Председателя Правления и членов Правления по представлению Председателя Правления и определение условий оплаты труда членам Правления, с учетом рекомендаций Комитета по назначениям и вознаграждениям;
- 2.5.6. назначение руководителей служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, а также их работников, определяет размер оплаты труда, а также определение количественного и персонального состав данных служб, с учетом рекомендаций Комитета по назначениям и вознаграждениям;
- 2.5.7. утверждение организационной структуры Банка;
- 2.5.8. организация адекватной системы внутреннего контроля Банка;
- 2.5.9. проведение проверок деятельности исполнительных органов и должностных лиц Банка, принятие мер по итогам указанных проверок;
- 2.5.10. принятие решения о создании и/или ликвидации филиалов и представительств Банков;
- 2.5.11. рассмотрение результатов и принятие мер по итогам инспекторских проверок Национального банка, а также проверок внутреннего и внешнего аудита;
- 2.5.12. утверждение финансовых обязательств или расходов в рамках от 10% чистой стоимости активов¹ до 50% балансовой (если иное не будет установлено отдельными решениями) стоимости активов Банка в одной или нескольких взаимосвязанных сделках (вне зависимости от того включены или нет в годовой бизнес план, за исключением сделок прямо указанных отдельным пунктом в утвержденном Советом Директоров годовом бизнес плане Банка, а так же сделок/операций, установленных банковским законодательством Кыргызской Республики и локальными нормативными актами Банка);
- 2.5.13. утверждение, и/или изменение политик Банка;
- 2.5.14. утверждение или изменение условий любого ПВАС (Плана по Владению Акциями Сотрудниками) или подобной политики или плана;
- 2.5.15. контроль над исполнением решений, утвержденных на общем собрании акционеров;
- 2.5.16. избрание Корпоративного секретаря Банка;
- 2.5.17. подготовка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 2.5.18. рекомендация на утверждение годовым Общим собранием акционеров величины, условия и порядка увеличения или уменьшения количества обращаемых акций;
- 2.5.19. подготовка материалов для рассмотрения на общем собрании акционеров;
- 2.5.20. созыв годового или внеочередного общего собрания акционеров Банка;

¹ Чистая стоимость активов — это величина, определяемая путем вычитания из суммы активов суммы обязательств. Расчет производится по формуле: Чистые стоимость активов = Итого активы (Total Assets) – Итого обязательства (Total Liabilities). Поскольку разность активов и обязательств балансового отчета составляет величину собственных средств, то для целей расчета чистой стоимости активов Банка принято считать значение капитала (Итого Капитал), указанного в публикуемой финансовой отчетности Банка.

- 2.5.21. формирование и утверждение повестки дня общего собрания акционеров, кроме случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики, подготовка материалов для рассмотрения на общем собрании акционеров;
 - 2.5.22. утверждение или одобрение сделки/операции Банка с аффилированными и связанными с Банком лицами в размере, определенном законодательством Кыргызской Республики;
 - 2.5.23. утверждение сделок Банка по кредитам и активам, несущим в себе кредитный риск с аффилированными и связанными лицами в размере, определенном законодательством Кыргызской Республики;
 - 2.5.24. принятие решения о приобретении или отчуждении акций или любой доли участия в другой компании, предприятии и/или ином юридическом лице, если подобное приобретение или отчуждение составляет стоимость менее чем 5% (Пять процентов) балансовой стоимости активов Банка;
 - 2.5.25. принятие решений по иным вопросам, входящим в компетенцию Совета директоров согласно законодательству Кыргызской Республики и/или локальным нормативным актам.
- 2.6. Вопросы, отнесенные Уставом, настоящим Положением и законодательством Кыргызской Республики к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на рассмотрение Правления или общему собранию акционеров.

2.7. Для выполнения требований по сделкам/операциям с недвижимым имуществом Совет директоров:

- 2.7.1. Принимает решение о совершении крупной сделки по приобретению недвижимого имущества согласно законодательству Кыргызской Республики;
- 2.7.2. В течение 1 года после приобретения имущества, рассматривает вопрос одобрения решения Правления относительно использования недвижимого имущества в качестве банковских помещений, либо отказа от использования данного имущества;
- 2.7.3. Рассматривает вопросы о причинах невозможности реализации Банком прочего недвижимого имущества в трехлетний срок с момента возникновения права собственности, за исключением земель сельскохозяйственного назначения, объектов рекреации, инфраструктуры туризма, сроки и особенности по которым устанавливаются законодательством Кыргызской Республики;
- 2.7.4. Рассматривает вопросы о заключении договора аренды прочего недвижимого имущества с аффилированным/связанным с Банком лицом для покрытия расходов, связанных с его содержанием (аффилированное/связанное с Банком лицо не должно участвовать и/или голосовать при принятии решения). При этом к документам на рассмотрение Совета Директоров, помимо прочего, должна быть приложена следующая документация:
 - описание операции с аффилированным/связанным с Банком лицом;
 - фамилия, имя, отчество аффилированного/связанного с Банком лица (наименование юридического лица, являющегося аффилированным лицом) и его отношение к Банку;
 - доказательства о справедливости условий сделки с аффилированным/связанным с Банком лицом (исследование рынка, отчет независимого оценщика/оценочной организации и иные доказательства);
 - смета предполагаемых расходов Банка;
- 2.7.5. Принимает решение об утверждении дополнительных расходов по улучшению общего состояния прочего недвижимого имущества, которые приведут к возникновению будущих экономических выгод и увеличению его стоимости, при условии, что действия Банка не нацелены на получение прибыли от операций с недвижимым имуществом;

- 2.7.6. Принимает решение об одобрении решения Правления о неиспользовании приобретенной для будущего расширения Банка недвижимого имущества и/или прекращении использования помещения для банковской деятельности (например, в результате закрытия обособленного структурного подразделения, переезда и по другим причинам в соответствии с актом) и о необходимости его продажи.
- 2.8. На ежеквартальной основе знакомиться с результатами рассмотрения Правлением Банка вопросов о продаже прочего недвижимого имущества и письменными отчетами по данному вопросу.
- 2.9. На основании ежеквартальных отчетов Правления рассматривает и оценивает эффективность работы Правления Банка по работе с прочим недвижимым имуществом с определением последующих мер по реализации прочего недвижимого имущества, находящегося в собственности Банка свыше 3 (трех) лет с момента возникновения права собственности, за исключением земель сельскохозяйственного назначения, объектов рекреации, инфраструктуры туризма, сроки и особенности по которым устанавливается законодательством Кыргызской Республики.
- 2.10. В случае возникновения у Банка признаков угрозы банкротства Совет директоров обязан:**
- 2.10.1. принять экстренные необходимые меры по предупреждению банкротства Банка и безотлагательно созвать внеочередное общее собрание акционеров;
- 2.10.2. немедленно уведомить Национальный банк о возникновении в Банке признаков угрозы банкротства и о результатах рассмотрения Советом директоров вопроса о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка, а также о принимаемых и планируемых срочных необходимых мерах по предупреждению банкротства Банка.
- 2.11. Члены Совета директоров должны способствовать созданию прозрачной системы корпоративного управления, отвечающей стандартам и принципам корпоративного управления Банка

3. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 3.1. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров сроком на четыре года.
- 3.2. Совет директоров должен состоять не менее чем из пяти членов, в нечетном количестве. Не менее, чем один член Совета директоров, должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком. Не менее одной трети состава Совета директоров должны составлять независимые члены Совета директоров. Независимый член Совета директоров - это лицо, которое на момент избрания:
- 3.2.1. не является и не являлось сотрудником Банка или сотрудником любого из связанных с Банком юридических лиц в течение последних пяти лет;
- 3.2.2. не является и не являлось членом Правления Банка или членом Правления любого из связанных с Банком юридических лиц в течение последних пяти лет;
- 3.2.3. не получало - прямо или косвенно никакого существенного дополнительного вознаграждения, компенсации, пособий или пожертвований, за исключением возмещения расходов, связанных с участием в заседаниях Совета директоров, от Банка или связанных с Банком лиц, или от их имени в течение последних пяти лет;
- 3.2.4. 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;

- 3.2.5. не являлось партнером или сотрудником нынешнего или бывшего внешнего аудитора Банка или любого из связанных с Банком лиц в течение последних пяти лет;
- 3.2.6. не осуществляет значительное участие или контроль за Банком и никоим образом не представляет акционера, осуществляющего значительное участие или контроль над Банком;
- 3.2.7. не входило в состав Совета директоров Банка или любого из связанных с Банком юридических лиц на протяжении последних четырех лет;
- 3.2.8. не состоит в близких родственных отношениях с лицами, упомянутыми в пунктах 3.2.1–3.2.7 настоящего пункта.
- 3.3. Членами Совета директоров могут быть избраны только физические лица, обладающие полной дееспособностью и соответствующие установленным Национальным банком требованиям безупречной деловой репутации, профессиональной пригодности и опыта работы. Трудовые договоры или иные подобные соглашения и контракты с членами Совета директоров не заключаются, а трудовое законодательство Кыргызской Республики на них не распространяется.
- 3.4. При выдвижении в качестве члена Совета директоров кандидаты предоставляют Банку следующую информацию и материалы о себе согласно требованиям Национального банка. В случае избрания кандидата в состав Совета директоров Банка на новый (следующий) срок, ранее представленные в рамках согласования с Национальным банком документы, не предоставляются, если содержащиеся в них сведения не изменились. В данном случае в Банк предоставляется письменное подтверждение актуальности сведений, составленное по форме Приложения №1 к настоящему Положению.
- 3.5. Член Совета директоров Банка может в любое время добровольно сложить с себя полномочия, предупредив об этом Банк письменным заявлением в Совет директоров за 14 календарных дней. В этом случае полномочия члена Совета директоров прекращаются по истечении срока предупреждения, указанного в заявлении соответствующего члена Совета директоров.
- 3.6. В случае нарушения членом Совета директоров норм банковского законодательства по решению Национального банка член Совета директоров может быть отстранен от исполнения своих обязанностей без выплаты вознаграждения на период отстранения. Решение Национального банка об отстранении члена Совета директоров банка вступает в силу немедленно со дня вынесения решения.
- 3.7. Член Совета директоров подлежит освобождению от занимаемой должности по решению Национального банка в случае:
- 3.7.1. утраты безупречной деловой репутации;
- 3.7.2. выявления факта сокрытия конфликта интересов или заинтересованности при заключении сделок Банка;
- 3.7.3. если лицо сокрыло информацию, которая свидетельствует о его несоответствии квалификационным требованиям, требованиям к независимости и безупречной деловой репутации;
- 3.7.4. когда по оценке Национального банка действия или бездействие члена Совета директоров несут угрозу финансовой стабильности Банка.
- Решение Национального банка об освобождении члена Совета директоров банка вступает в силу немедленно со дня вынесения решения.
- 3.8. В случае если в результате досрочного прекращения полномочий/освобождения членов Совета директоров его состав снизится до количества, менее установленного кворума,

Правление Банка в течение пяти дней с даты прекращения полномочий членов Совета директоров обязано принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров.

- 3.9. В случае возникновения вакансии (вакансий) независимых членов Совета директоров, не влияющей (не влияющих) на кворум, но вследствие которого банком нарушается требование о наличии в составе одной трети независимых членов Совета директоров, Совет директоров Банка в течение десяти рабочих дней с даты появления вакансии (вакансий) должен принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров, на котором должны быть избраны независимые члены Совета директоров на соответствующие вакантные места.
- 3.10. Членами Совета директоров не могут быть лица:
- 3.10.1. являющиеся членом Правления Банка или занимающие иные должности в Банке;
 - 3.10.2. являющиеся должностным лицом или значительным акционером другого банка или иного лица, поднадзорного Национальному банку, или занимающие должности в других конкурирующих финансовых организациях;
 - 3.10.3. не соответствующие установленным Национальным банком требованиям, а также лица, которым по законодательству или решением суда запрещено занимать такие должности.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 4.1. Совет директоров возглавляет Председатель Совета директоров, избираемый членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. По решению Совета директоров может быть избран Заместитель Председателя Совета директоров. Председатель Совета директоров и его заместитель в любое время могут быть переизбраны Советом директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- 4.2. Председатель Совета директоров осуществляет общую организацию работы Совета директоров, после консультаций с членами Совета директоров определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний Совета директоров, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола и подписывает его, организует проведение голосования по проектам решений, предложенных членами Совета директоров, осуществляет контроль процесса подготовки к общему собранию акционеров.
- 4.3. Председатель Совета директоров, подписывает от имени Совета директоров документы, утвержденные на заседаниях Совета директоров, если иное не предусмотрено решением Совета директоров.
- 4.4. В случае отсутствия Председателя Совета директоров (в связи с болезнью, командировкой, отпуском и т.п.) его функции осуществляет Заместитель Председателя Совета директоров, а в случае его отсутствия – один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.
- 4.5. Председатель Совета директоров вправе давать поручения Председателю Правления о привлечении специалистов в определенной сфере знаний, необходимых для составления Советом директоров квалифицированного мнения по любому вопросу в рамках задач и компетенции Совета директоров, а также давать поручения Председателю Правления по подготовке документов, заключений и иных материалов по вопросам, рассматриваемым на заседаниях Совета директоров.

5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

- 5.1. Корпоративный секретарь Банка ведет протоколы общего собрания акционеров и Совета директоров, осуществляет контроль за исполнением их решений, содействует обеспечению надлежащего корпоративного взаимодействия между органами управления Банка, обеспечивает и организует работу (заседаний и делопроизводство) и эффективное текущее взаимодействие общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также координацию действий Банка по защите прав и интересов акционеров.
- 5.2. Корпоративный секретарь является должностным лицом Банка, назначается и освобождается от должности решением Совета директоров Банка.
- 5.3. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», нормативными правовыми актами Национального банка, Уставом Банка и локально нормативными актами Банка, а также решениями общего собрания акционеров и Совета директоров.
- 5.4. Совмещение самостоятельной должности Корпоративного секретаря Банка с выполнением иных обязанностей в Банке допускается только с согласия Совета директоров Банка.
- 5.5. 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.
- 5.6. Функциональные обязанности Корпоративного секретаря разрабатываются Банком самостоятельно в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и локальными нормативными актами Банка.
- 5.7. Корпоративный секретарь Банка обязан действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение ими следующих фидуциарных обязанностей:
 - 5.7.1. выполнять свои полномочия с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики, Устава Банка и внутренних нормативных актов Банка;
 - 5.7.2. использовать предоставленные ему полномочия;
 - 5.7.3. соблюдать принцип равенства по отношению к акционерам и к членам Совета директоров;
 - 5.7.4. соответствовать требованиям законодательства Кыргызской Республики.
- 5.8. В случае временного отсутствия Корпоративного секретаря функции секретаря Совета директоров исполняет работник Банка, который назначается на соответствующем заседании Совета директоров.

6. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 6.1. Заседание Совета директоров созывается:
 - 6.1.1. Председателем Совета директоров по его/ее собственной инициативе;
 - 6.1.2. по требованию члена Совета директоров, внутреннего аудитора Банка;
 - 6.1.3. Правлением;
 - 6.1.4. а также по требованию иных лиц, определенных Уставом или законодательством.

- 6.2. Требование о созыве заседания Совета директоров должно быть составлено в письменной форме и направлено Председателю Совета директоров и Председателю Правления в случаях, установленных в пунктах 6.1.2-6.1.4 настоящего Положения.
- 6.3. Заседания Совета директоров проводятся в очной форме, методом письменного опроса или с использованием средств коммуникаций в соответствии с планом-графиком, утвержденным Советом директоров, но не реже одного раза в квартал. В случаях, если дата заседания уже была определена на предыдущем заседании Совета директоров, требование о созыве заседания не направляется.
При проведении заседаний Совета директоров Банка в очной форме, для обеспечения возможности участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно членам Совета директоров Банка, отсутствующим в месте проведения заседания, предоставляется возможность использования конференц- и видео-конференц связи.
В случае невозможности проведения заседания в очной форме, решение принимается путем заочного голосования членов Совета директоров в форме письменного опроса. При заочном голосовании в форме письменного опроса мнения высказываются путем отправки по электронной почте Корпоративному секретарю бюллетеня заочного голосования заседания Совета директоров Банка по вопросам повестки, поставленным на голосование (Приложение №2 к настоящему Положению), подписанного электронной подписью согласно соответствующему локальному нормативному акту Банка. При проведении заседаний Совета директоров Банка с использованием конференц- и видео-конференц связи, в случае невозможности участия отдельного члена Совета директоров в таком заседании, также предоставляется возможность направления бюллетеня заочного голосования заседания Совета директоров Банка по вопросам повестки, поставленным на голосование.
- 6.4. Информация (материалы) к заседанию Совета директоров предоставляются по электронной почте Корпоративным секретарем каждому члену Совета директоров не позднее 5 (пяти) рабочих дней до назначенной даты заседания.
- 6.5. Любые документы и материалы по вопросам повестки дня заседания Совета директоров являются конфиденциальной информацией, не подлежащей разглашению, сообщению третьим лицам и распространению.
- 6.6. Председатель Совета директоров обязан созвать заседание Совета директоров для решения следующих вопросов:
- 6.6.1. созыв годового общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его проведения, предусмотренных законодательством КР;
 - 6.6.2. предварительное утверждение годового отчета Банка;
 - 6.6.3. рассмотрение предложений акционеров о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов в Совет директоров;
 - 6.6.4. иных вопросов, обязательных для принятия решения Советом директоров в соответствии с действующим законодательством, Уставом и настоящим Положением.
- 6.7. Кворум для проведения заседания Совета директоров не может быть менее двух третей (2/3) от числа избранных членов Совета директоров.
- 6.8. Все решения принимаются простым большинством голосов, присутствующих членов Совета директоров при наличии кворума не менее двух третей от состава Совета директоров.

- 6.9. При обсуждении, голосовании и принятия решения по сделке/операции Банка с аффилированным и связанным с Банком лицом, Председатель или любой член Совета директоров с прямой или косвенной заинтересованностью в предполагаемой операции или сделке должен покинуть заседание Совета директоров на время обсуждения вопроса, и не имеет право голосовать по данному вопросу.
- 6.10. При решении вопросов на заседании Совета директоров, каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается. Голосование по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка проводится открыто путем голосования «За», «Против» или «Воздержался»). В случае равенства голосов при принятии решений, Председатель Совета директоров имеет право решающего голоса.
- 6.11. На заседании Совета директоров могут участвовать приглашенные лица без права голосования с разрешения Председателя Совета Директоров.
- 6.12. Приглашенные лица имеют право:
- 6.12.1. выступать по вопросам повестки дня заседания в соответствии с заранее определенными для них вопросами;
 - 6.12.2. по просьбе членов Совета директоров давать разъяснения по вопросам, обсуждаемым на Совете директоров.
- 6.13. На заседании Совета директоров ведется протокол. Протокол составляется не позднее 10 рабочих дней с даты проведения заседания.
- 6.14. В протоколе заседания Совета директоров, по крайней мере, указываются:
- 6.14.1. место и дата проведения заседания;
 - 6.14.2. лица, присутствующие на заседании;
 - 6.14.3. повестка дня заседания;
 - 6.14.4. вопросы, поставленные на голосование;
 - 6.14.5. обсуждение вопросов, поставленных на голосование и итоги голосования;
 - 6.14.6. принятые решения.
- 6.15. Корпоративный секретарь должен вести стенографический протокол (подробный письменный текст выступлений участников) заседаний Совета директоров и осуществлять подготовку протоколов по результатам в том числе голосования путем письменного опроса и с использованием средств коммуникаций.
- 6.16. Мнение члена Совета директоров, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и не согласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе.
- 6.17. Протокол заседания подписывается Председателем Совета директоров (или лицом, председательствующим на заседании в отсутствие Председателя), который несет ответственность за правильность составления протокола, а также Корпоративным секретарем Совета директоров после согласования (визирования) с членами Совета директоров, присутствовавшими на заседании. Срок для согласования протокола заседания членами Совета директоров составляет 2 (два) рабочих дня. Члены Совета директоров, не принимавшие участие на заседании, должны быть ознакомлены с Протоколом и принятыми решениями под роспись. Протокол заседания Совета Директоров может быть подписан электронной подписью согласно соответствующему локальному нормативному акту Банка.

- 6.18. Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен ознакомить с подписанным протоколом всех членов Совета директоров, в том числе путем использования средств коммуникаций.
- 6.19. Протоколы заседаний Совета директоров хранятся по месту нахождения его исполнительных органов в порядке и в течение сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики. Банк обязан обеспечить доступ к протоколам заседаний акционерам, а также членам Совета директоров, аудиторам, Председателю Правления и членам Правления.
- 6.20. Член Совета директоров, не участвующий в голосовании или голосовавший против решения, которое принято Советом директоров в нарушение порядка, установленного Законом Кыргызской Республики «Об акционерных обществах», иными правовыми актами и Уставом, вправе обжаловать в суде указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы.
- 6.21. Каждый член Совета директоров при принятии решения по вопросам деятельности Банка должен быть объективным и руководствоваться интересами Банка, а не своими интересами или интересами отдельных участников (акционеров) и должностных лиц Банка или третьих лиц.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 7.1. Член Совета директоров обладает следующими правами:
- 7.1.1. предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Совета директоров;
 - 7.1.2. обсуждать вопросы деятельности Банка;
 - 7.1.3. вносить предложения и голосовать по рассматриваемым проектам решений;
 - 7.1.4. получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров, в случаях и размере, установленных решением общего собрания акционеров;
 - 7.1.5. требовать и получать от исполнительных органов Банка, его подразделений, служб, филиалов и представительств любые документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Совета директоров;
 - 7.1.6. участвовать в обсуждении протоколов заседаний Совета директоров до подписания протоколов Председателем и секретарем;
 - 7.1.7. получать информацию о деятельности комитетов Совета директоров;
 - 7.1.8. знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров и других органов Банка и получать копии;
 - 7.1.9. требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;
 - 7.1.10. член Совета директоров имеет также иные права, предусмотренными законодательством, правовыми актами Кыргызской Республики и Уставом Банка.
- 7.2. Совет директоров вправе привлекать советников (специалистов, консультантов, экспертов и т.п.) для подготовки аналитических, справочных, информационных материалов и предоставления рекомендаций по вопросам, отнесенным к их ведению в соответствии с возложенными на них обязанностями. Заключение советников носят рекомендательный характер, а ответственность за свои решения несет Совет директоров.
- 7.3. Совет директоров либо любой его член не вправе вмешиваться в оперативную деятельность Банка.
- 7.4. **Член Совета директоров обязан:**

- 7.4.1. Быть лояльным по отношению к Банку, т.е. воздерживаться от использования своего положения в интересах третьих лиц, а также действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;
 - 7.4.2. Не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, а также ставшую ему известной инсайдерскую и иную служебную информацию о деятельности Банка, в связи с исполнением соответствующих обязанностей, лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также использовать ее в своих интересах или интересах третьих лиц, как в период исполнения обязанностей члена Совета директоров, так и в течение 5 лет после завершения работы в Банке;
 - 7.4.3. Активно участвовать в заседаниях Совета директоров и его комитетов, в которые он избран;
 - 7.4.4. Заранее уведомлять Совет директоров о невозможности участвовать в заседании Совета директоров и его комитетов с указанием причин своего отсутствия;
 - 7.4.5. Участвовать в принятии решений путем голосования по вопросам повестки дня заседания;
 - 7.4.6. Определять свое мнение по годовым отчетам, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе по отчетам о прибылях и убытках (счетах прибылей и убытков) Банка, по порядку распределения прибыли, в том числе выплате (объявлению) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
 - 7.4.7. Требовать объяснений и задавать уточняющие вопросы;
 - 7.4.8. Принимать обоснованные решения, для чего изучать всю необходимую информацию (материалы), проводить расследования и доводить до сведения всех членов Совета директоров всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;
 - 7.4.9. Не участвовать в капитале либо органах управления конкурирующих организаций без предварительного письменного согласия Совета директоров;
 - 7.4.10. Своевременно доводить до сведения Совета директоров следующую информацию:
 - а. сведения о предполагаемых сделках Банка, в совершении которых он может быть заинтересован;
 - б. о юридических лицах, в которых он владеет 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев);
 - в. о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должности;
 - г. о намерении учреждать или принимать участие в предприятиях и организациях, конкурирующих с Банком на протяжении работы в качестве члена Совета директоров.
 - 7.4.11. Члены Совета директоров Банка должны не реже одного раза в год представлять Совету директоров письменную информацию, касающуюся их коммерческого, предпринимательского или иного материального интереса (личный интерес).
 - 7.4.12. Надлежащим образом исполнять решения общего собрания акционеров и Совета директоров.
 - 7.4.13. Представить в Банк сведения об изменении анкетных данных согласно требованиям Национального банка, путем представления информации о произошедших изменениях, при возможности с приложением копий подтверждающих произошедшие изменения документов (не позднее 5 рабочих дней с момента изменения анкетных данных).
- 7.5. Регулярное присутствие на заседаниях Совета директоров необходимо для обеспечения преемственности в управлении Банком. Требования к посещению заседаний Совета директоров:
- 7.5.1. Ожидается, что члены Совета директоров и комитетов будут демонстрировать свою приверженность компании постоянным присутствием на заседаниях Совета

директоров или комитетов, за исключением случаев, когда этому препятствуют непредвиденные обстоятельства.

7.5.2. Ожидается, что члены Совета директоров будут присутствовать не менее чем на 75% очных заседаний.

7.5.3. Членам Совета директоров будет предоставлен годовой график заседаний, который будет устанавливаться ежегодно. В случае необходимости изменения согласованных дат члены Совета директоров извещаются об этом заранее.

7.5.4. В случае невозможности принятия участия в заседании Совета директоров соответствующему члену Совету директоров следует сообщить Председателю Совета директоров и Корпоративному секретарю как можно раньше.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 8.1. Совет директоров должен играть ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов, в том числе между исполнительными органами и работниками Банка. Совет директоров Банка несет ответственность за организацию системы по идентификации и недопущению конфликта интересов, обеспечение прозрачности деятельности Банка, своевременность и полноту раскрытия информации, а также обеспечение необременительного доступа акционеров к документам Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- 8.2. Совет директоров несет ответственность за установление в Банке эффективных систем оценки, мониторинга и контроля с целью поддержания адекватного уровня капитала в соответствии с рисками в деятельности Банка.
- 8.3. Каждый член Совета директоров несет персональную ответственность за принимаемые решения на заседаниях Совета директоров. В случае если, по мнению члена Совета директоров, принимаемые Советом директоров решения несут в себе угрозу финансовой устойчивости и стабильности Банка, правам и законным интересам вкладчиков и других кредиторов, он обязан информировать об этом Национальный банк.
- 8.4. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком и акционерами за ущерб, причиненный Банку и акционерам их виновными действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку ущерба, или не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности за причинение Банка ущерба.
- 8.5. 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. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.
- 8.6. Члены Совета директоров несут ответственность за проводимую Банком политику.

9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ИМИ СВОИХ ОБЯЗАННОСТЕЙ

- 9.1. По решению общего собрания акционеров членам Совета директоров за период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и/или компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Общая сумма таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением общего собрания акционеров.

- 9.2. Вознаграждение членов Совета директоров зависит от личного участия каждого члена в работе Совета директоров.
- 9.3. Общее собрание акционеров может рассмотреть вопрос о выплате вознаграждений и компенсаций расходов членам Совета директоров за выполнение ими своих обязанностей в качестве самостоятельного вопроса повестки дня общего собрания акционеров, или в качестве составной части вопроса о порядке распределения прибыли по итогам финансового года.
- 9.4. Члену Совета директоров производится компенсация расходов, связанных с его участием в заседании Совета директоров, после представления соответствующих документов, подтверждающих произведенные расходы.

10. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 10.1. Для выполнения своих функций Совет директоров Банка может создавать комитеты и иные вспомогательные экспертно-консультативные органы, правовой статус которых будет определяться положениями о них, утверждаемыми Советом директоров Банка. Комитеты Совета директоров создаются для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработки для них рекомендаций. Комитеты не являются органами управления Банка, не могут заменять Совет директоров и выполнять их функции.
- 10.2. Совет директоров в обязательном порядке создает следующие комитеты:
- 1) Комитет по управлению рисками, обеспечивающий контроль за деятельностью Правления Банка в вопросах управления рисками, которые принимает на себя Банк;
 - 2) Комитет по аудиту;
 - 3) Комитет по назначениям и вознаграждениям.
- В Банке также могут создаваться и другие комитеты.
- 10.3. Порядок формирования и работы конкретного комитета регулируется внутренним положением о соответствующем комитете. Все комитеты в Банке возглавляются председателями указанных комитетов. Состав комитетов рекомендуется определять таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.
- 10.4. Совет директоров вправе привлекать аудиторов для проверки деятельности структурных подразделений, созданных комитетов и должностных лиц Банка.
- 10.5. Деятельность комитетов Совета директоров должна соответствовать требованиям Национального банка и локальным нормативным актам Банка.

11. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 11.1. Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы Совета директоров, членов Совета директоров и комитетов, сформированных Советом директоров. Целью проведения оценки качества работы Совета директоров является определение степени эффективности работы Совета директоров и членов Совета директоров, соответствия их работы потребностям развития Банка, активизации работы Совета директоров и выявления областей, в которых их деятельность может быть улучшена.
- 11.2. Оценка работы Совета директоров, членов Совета директоров и соответствующих комитетов осуществляется членами Совета директоров самостоятельно на регулярной основе, не реже одного раза в год.

- 11.3. По результатам проведенной самооценки Председатель Совета директоров формулирует предложения по совершенствованию работы Совета директоров.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1. Настоящее Положение утверждается на общем собрании акционеров простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие на общем собрании акционеров, и пересматривается ежегодно.
- 12.2. В случае противоречия отдельных пунктов настоящего Положения законодательству Кыргызской Республики или Уставу, в том числе в случае изменения законодательства Кыргызской Республики, настоящее Положение действует в части, не противоречащей действующему законодательству Кыргызской Республики, нормативным документам Национального банка, а также Уставу Банка, до приведения его в соответствие с такими изменениями.
- 12.3. К вопросам деятельности Совета директоров Банка, не оговоренным настоящим Положением, применяются положения действующего законодательства Кыргызской Республики и Устава Банка.

ЗАО «Банк Компаньон»

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ
актуальности сведений**

Настоящим я, _____, являясь членом Совета директоров ЗАО «Банк Компаньон», подтверждаю, что сведения обо мне, содержащиеся в ранее направленных в Национальном банке Анкете и документах, не изменились.

«__» _____ 20__ г.

(подпись) (инициалы, фамилия)

<p>Absentee voting ballot of the meeting of the Board of Directors of KOMPANION BANK CJSC on the agenda issues put to vote</p> <p>Date: _____</p>	<p>Бюллетень заочного голосования заседания Совета Директоров ЗАО «БАНК КОМПАНИОН» по вопросам повестки, поставленным на голосование</p> <p>Дата: _____</p>
---	---

<p>Absentee voting ballot №__</p> <p>Board of Directors member: _____</p>	<p>Бюллетень заочного голосования №__</p> <p>Член Совета директоров: _____</p>
--	---

Agenda issue №1 - _____. Draft resolution: _____.				Вопрос повестки №1 - _____. Проект решения: _____.			
Voting options	For	Against	Abstained	Варианты голосования	За	Против	Воздержался
Board member's vote	_____			Голосование члена Совета директоров	_____		
Agenda issue №2 - _____. Draft resolution: _____.				Вопрос повестки №2 - _____. Проект решения: _____.			
Voting options	For	Against	Abstained	Варианты голосования	За	Против	Воздержался
Board member's vote	_____			Голосование члена Совета директоров	_____		
Agenda issue №3 - _____. Draft resolution: _____.				Вопрос повестки №3 - _____. Проект решения: _____.			
Voting options	For	Against	Abstained	Варианты голосования	За	Против	Воздержался
Board member's vote	_____			Голосование члена Совета директоров	_____		
Agenda issue №4 - _____. Draft resolution: _____.				Вопрос повестки №4 - _____. Проект решения: _____.			
Voting options	For	Against	Abstained	Варианты голосования	За	Против	Воздержался
Board member's vote	_____			Голосование члена Совета директоров	_____		

An unsigned ballot is considered invalid.

*Неподписанный бюллетень считается
недействительным.*

_____ (signature/подпись)

_____/_____

Member of the Board of Directors / Член Совета Директоров