	УТВЕРЖДЕН **Решением внеочередного общего собрания акционеров от «12» августа 2024 г.**

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН ЮСТИЦИЯ МИНИСТРЛИГИ
ЧҮЙ-БИШКЕК ЮСТИЦИЯ БАШКАРМАЛЫГЫ
ЮРИДИКАЛЫК ЖАК МАМЛЕКЕТТИК КАЙРА КАТТООДОН
20____ж. "____" _____ ОТКӨРҮЛДҮ
№_____ КҮБӨЛҮК
Алгачкы каттоодон өткөн күнү 20____ж. "____"
МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
ЧУЙ-БИШКЕКСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЮСТИЦИИ
ПРОИЗВЕДЕНА ГОСУДАРСТВЕННАЯ перерегистрация
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
"12" сентября 2024 г.
СВИДЕТЕЛЬСТВО № 08172-Л
Дата первичной регистрации "12" апрель 1999

Устав

открытого акционерного общества

«О!Банк»

Бишкек
2024

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3
2. ФИРМЕННОЕ (ОФИЦИАЛЬНОЕ) НАИМЕНОВАНИЕ И АДРЕС МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ БАНКА 4
3. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 5
4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА 5
5. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ 5
6. КАПИТАЛ БАНКА 6
7. АКЦИИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ 7
8. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА 8
9. ДИВИДЕНДЫ 9
10. ОТНОШЕНИЯ БАНКА С КЛИЕНТАМИ 9
11. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ 10
12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА 10
13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА 12
14. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА 17
15. КОМИТЕТЫ БАНКА 19
16. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ 21
17. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ 21
18. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА БАНКА 22
19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА 23

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытое акционерное общество «О!Банк» (далее – Банк) является финансово-кредитной организацией, созданной в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

Банк является правопреемником по всем правам и обязательствам ОАО «Халык Банк Кыргызстан» (ОАО «Халык Банк Кыргызстан» является правопреемником АООТ «Кайрат Банк», который был создан в результате проведения специального администрирования акционерного коммерческого банка «Максат» методом реструктуризации согласно решению специального администратора АКБ «Максат» от 12 апреля 1999 г. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» не несет ответственности по обязательствам АКБ «Максат», которые не были переданы ОАО «Халык Банк Кыргызстан» специальным администратором АКБ «Максат»).

1.2. Банк является универсальным банком, входит в банковскую систему Кыргызской Республики и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и настоящего Устава открытого акционерного общества «О!Банк» (далее – Устав).

1.3. Банк является юридическим лицом в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и имеет в собственности обособленное имущество, отражаемое на его самостоятельном балансе, включая денежные средства, переданные ему в счет оплаты акций.

1.4. Банк может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.5. Банк не отвечает по обязательствам Кыргызской Республики, равно как и Кыргызская Республика не отвечает по обязательствам Банка за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Национального банка Кыргызской Республики, равно как и Национальный банк Кыргызской Республики не отвечает по обязательствам Банка.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.6. Банк создан в форме открытого акционерного общества и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на право проведения банковских операций и перечня разрешенных банковских операций, выдаваемых Национальным банком Кыргызской Республики.

Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений. Банк имеет частную форму собственности.

1.7. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное (официальное) наименование на кыргызском, русском и английском языках.

Банк вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием с указанием его адреса местонахождения, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

1.8. Государственным органам, их должностным лицам запрещается вмешательство в законную деятельность Банка, иначе как по основаниям, предусмотренным, законодательством Кыргызской Республики.

1.9. Банк вправе самостоятельно, с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики устанавливать корреспондентские отношения с другими банками, находящимися на территории Кыргызской Республики и за ее пределами.

2. ФИРМЕННОЕ (ОФИЦИАЛЬНОЕ) НАИМЕНОВАНИЕ И АДРЕС МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Полное фирменное (официальное) наименование Банка:

на кыргызском языке: «О!Банк» ачык акционердик коому;

на русском языке: Открытое акционерное общество «О!Банк»;

на английском языке: The open joint-stock company «O!Bank».

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка:

на кыргызском языке: «О!Банк» ААК;

на русском языке: ОАО «О!Банк»;

на английском языке: OJSC «O!Bank».

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования после регистрации в установленном порядке.

2.3. Адрес местонахождения Банка: индекс 720033, Кыргызская Республика, город Бишкек, улица Фрунзе, № 390.

2.4. Фирменное наименование (сокращенное) и адрес местонахождения филиалов:

Фирменное наименование (сокращенное)	Адрес местонахождения филиала
Филиал «О!Банк – Юг»	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул.Ахунбаева, 119а
Филиал «О!Банк – Кенч»	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул.Токтогула, 211
Филиал «О!Банк – Бишкек»	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул.Фрунзе, 390
Филиал «О!Банк – Азия»	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул.Шопокова, 101/1
Филиал «О!Банк – Жайыл»	Кыргызская Республика, г. Кара-Балта, ул.Ленина, 11
Филиал «О!Банк – Жалал-Абад»	Кыргызская Республика, г. Жалал-Абад, ул. Токтогула, 27
Филиал «О!Банк – Карасуу»	Кыргызская Республика, г. Карасуу, ул.Ленина, б/н
Филиал «О!Банк – Ош»	Кыргызская Республика, г. Ош, ул.Ленина, 314
Филиал «О!Банк – Чолпон-Ата»	Кыргызская Республика, г. Чолпон-Ата, ул.Советская, 60/1
Филиал «О!Банк – Каракол»	Кыргызская Республика, г. Каракол, ул.Токтогула, б/н

3. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Целью деятельности Банка является получение дохода в результате осуществления его законной деятельности.

3.2. Предметом деятельности Банка является оказание банковских услуг в соответствии с лицензией, выданной Национальным банком Кыргызской Республики.

4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

4.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Кыргызской Республики и за ее пределами с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, а также законодательств иностранных государств по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет полную ответственность за их деятельность.

4.2. Филиалы и представительства не являются самостоятельными юридическими лицами, наделяются имуществом Банка, имеют единый с Банком баланс, действуют на основании утверждаемых им положений и осуществляют свою деятельность от имени Банка в пределах полномочий, определенных в положении.

4.3. Решения о создании филиалов и открытии представительств и их ликвидации, об утверждении положений о филиалах и представительствах принимается Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и законодательством страны учреждения филиалов и представительств.

4.4. Руководители представительств и филиалов назначаются Правлением Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

5. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

5.1. Банк может осуществлять следующие виды банковских операций при наличии лицензии, выданной Национальным банком Кыргызской Республики и прямого указания в перечне разрешенных банковских операций, являющемся неотъемлемой частью лицензии на право проведения банковских операций:

1) привлечение вкладов от своего имени на договорных условиях;

2) размещение собственных и/или привлеченных средств от своего имени на договорных условиях;

3) открытие и ведение счетов;

4) осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;

5) выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), включая кредитные и платежные карточки;

6) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);

7) оплата долгового обязательства путем покупки простых и переводных векселей (форфейтинг);

8) выпуск и размещение долговых ценных бумаг;

9) выдача банковских гарантий;

10) осуществление денежных переводов клиентов, в том числе без открытия счета;

11) открытие и ведение корреспондентских счетов для банков-нерезидентов Кыргызской Республики;

12) осуществление операций по счетам в иностранной валюте для клиентов и по приобретению (обмену) иностранной валюты от имени клиента;

13) покупка и продажа (обмен) иностранной валюты от своего имени;

14) осуществление операций с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных металлов высоких проб);

15) осуществление операций с производными финансовыми инструментами (деривативы);

16) выпуск электронных денег;

17) прием и проведение платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах, и способах проведения платежей;

18) прием, обработка и выдача финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра.

5.2. Банк вправе осуществлять следующую деятельность и сделки:

1) выдача поручительств и иных обязательств за третьих лиц;

2) выпуск, покупка, продажа, обслуживание ценных бумаг, а также услуги депозитария;

3) доверительное управление имуществом (за исключением денежных средств) по договору с физическим или юридическим лицом;

4) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения ценностей;

5) реализация залогового имущества в погашение обязательств перед Банком;

6) инвестиционные услуги;

7) консультационные услуги, связанные с банковской деятельностью;

8) сделки по финансовому лизингу;

9) услуги в качестве финансового агента.

Банк осуществляет иную деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, если это не противоречит банковскому законодательству Кыргызской Республики. Банк может осуществлять только такую деятельность, которая необходима для обеспечения его основной деятельности или связана с банковской деятельностью.

5.3. Банк вправе заниматься другими видами лицензируемой деятельности с согласия Национального банка Кыргызской Республики.

5.4. Банк вправе с согласия Национального банка Кыргызской Республики создавать дочерние и зависимые общества, а также участвовать собственными средствами в коммерческих или других небанковских финансово – кредитных организациях в порядке и на условиях, установленных законодательством Кыргызской Республики.

6. КАПИТАЛ БАНКА

6.1. Капитал Банка служит обеспечением прибыльного и устойчивого роста Банка, для покрытия потенциальных потерь, свойственных банковскому делу, является гарантом доверия клиентов Банку и действует как мера защиты от возможных рисков, которые могут возникнуть при осуществлении деятельности Банка.

6.2. Уставный капитал Банка:

6.2.1. Основу капитала Банка составляет полностью оплаченный уставный капитал, в отношении которого Банк не имеет обязательств по возврату средств, вложенных акционерами и соответствует требованиям Национального банка Кыргызской Республики.

6.2.2. Уставный капитал оплачивается только за счет денежных средств акционеров и формируется в безналичной форме, в национальной валюте Кыргызской Республики.

6.3. Размер уставного капитала:

6.3.1. Уставный капитал Банка составляет 1 200 008 000 (один миллиард двести миллионов восемь тысяч) сомов. Он складывается из 2 400 016 (два миллиона четыреста тысяч шестнадцать) именных простых акций номинальной стоимостью 500 (пятьсот) сомов.

6.4. Увеличение или уменьшение уставного капитала Банка производится в порядке, определяемом законодательством Кыргызской Республики.

6.5. Резервы:

6.5.1. Для своевременного покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, а также в целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности Банк создает необходимые резервы. Порядок формирования и методы расчета резервов, создаваемых Банком, устанавливаются нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики.

7. АКЦИИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Акции, выпускаемые Банком:

7.1.1. Акции Банка могут быть простые и привилегированные. Объем привилегированных акций не может превышать двадцать пять процентов от числа всех акций Банка.

7.1.2. Все акции Банка являются именными.

7.1.3. Акция не предоставляет право голоса до момента ее полной оплаты.

7.1.4. Каждая акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, в зависимости от категории акции.

7.2. Общие права и обязанности акционеров:

7.2.1. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка, а несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

7.2.2. Акционер обязан:

- оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и договором об их приобретении;

- уведомлять Банк и независимого реестродержателя о сделках, подлежащих регистрации в реестре акционеров;

- выполнять требования законодательства Кыргызской Республики, регулирующего права и обязанности акционеров коммерческих банков, положения настоящего Устава, в том числе сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка.

7.2.3. Акционер – владелец простых акций вправе:

7.2.3.1. Получать часть прибыли (дивиденды) от деятельности Банка при отсутствии ограничений в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, отказываться в пользу Банка от причитающихся ему объявленных дивидендов.

7.2.3.2. Получать часть имущества Банка в случае его ликвидации.

7.2.3.3. Продавать или иным способом передавать акции либо их часть в собственность другим гражданам или юридическим лицам с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.

7.2.3.4. Передавать акции либо их часть в залог или в доверительное управление другим гражданам или юридическим лицам.

7.2.3.5. Приобретать выпускаемые Банком акции в преимущественном порядке.

7.2.3.6. Участвовать в управлении делами Банка в порядке, определенном законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом Банка.

7.2.3.7. Участвовать в собраниях акционеров Банка с правом голоса.

7.2.3.8. Вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания акционеров.

7.2.3.9. Защищать в судебном порядке свои права.

7.2.3.10. Оспаривать принятые Банком решения в течение одного года с момента вынесения решения.

7.2.3.11. Получать информацию о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.

7.3. Акционеры (владельцы акций любой категории) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом могут иметь и другие имущественные и неимущественные права.

8. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА

8.1. Порядок и способы размещения акций и иных ценных бумаг:

8.1.1. Банк осуществляет размещение акций при выпуске дополнительных акций для увеличения размера уставного капитала.

8.1.2. Банк вправе проводить размещение дополнительных акций и иных ценных бумаг посредством открытой (публичное размещение) и закрытой (частное размещение) подписки.

Способы размещения Банком дополнительных акций и иных ценных бумаг определяются решением об их размещении, принятом в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Кыргызской Республики.

В случае публичного размещения Банком акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционеры – владельцы акций Банка имеют преимущественное право приобретения этих ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка.

8.2. Порядок оплаты размещаемых акций и иных ценных бумаг:

8.2.1. Оплата за покупку акций и иных ценных бумаг Банка может осуществляться только в денежной форме и в национальной валюте Кыргызской Республики – сомах.

9. ДИВИДЕНДЫ

9.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка за текущий год, распределяемая среди акционеров прямо пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории при условии соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики.

9.2. Банк вправе по результатам финансового года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям после окончания соответствующего периода. Размер дивидендов объявляется без учета налогов с них.

Банк не должен гарантировать акционерам выплату дивидендов по простым акциям.

9.3. Банк обязан выплатить объявленные по каждой категории акций дивиденды, за исключением тех, от получения которых акционер отказался в пользу Банка.

Дивиденды выплачиваются денежными средствами или иным имуществом с согласия акционеров.

9.4. Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории принимается годовым общим собранием акционеров.

Размер дивиденда в расчете на одну простую акцию не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка, но может быть уменьшен общим собранием акционеров.

9.5. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивиденда по акциям определенных категорий только в случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.

9.6. Ограничения на выплату дивидендов могут быть установлены Национальным банком Кыргызской Республики в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

9.7. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по не полностью оплаченным акциям и по акциям, не выпущенным в обращение.

9.8. Дата выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров, и не может быть установлена ранее дня принятия решения о выплате дивидендов и позднее 120 дней после принятия такого решения.

9.9. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов, а Национальный банк Кыргызской Республики вправе запретить либо установить ограничения на выплату дивидендов в случаях, установленных банковским законодательством Кыргызской Республики.

10. ОТНОШЕНИЯ БАНКА С КЛИЕНТАМИ

10.1. Предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам осуществляется Банком на основе договора с учетом положений законодательства Кыргызской Республики.

10.2. Общие условия банковского обслуживания являются открытой информацией, не могут носить конфиденциальный характер и предоставляются Банком по первому требованию клиента.

В случае изменения условий банковского обслуживания Банк уведомляет об этом клиентов в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики либо условиями договора, заключаемого между банком и клиентом.

10.3. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами.

10.4. Банк вправе использовать любые применяемые в международной банковской практике системы расчетов согласно законодательству Кыргызской Республики.

10.5. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнить принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Национальным банком Кыргызской Республики обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики.

10.6. Банк гарантирует соблюдение тайны по операциям, счетам и вкладам, а также в отношении другой информации, касающейся его клиентов и корреспондентов. Акционеры Банка, члены Совета директоров, члены Правления, сотрудники Банка, а также другие лица, которые связаны с Банком договорными и иными отношениями, обязаны не раскрывать третьим лицам и не использовать в каких-либо целях любую информацию, которая им была доверена или к которой они имели доступ в процессе отношений между Банком и клиентами, а также между Банком и его корреспондентами, иначе как по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

10.7. Сведения, составляющие банковскую тайну предоставляются третьим лицам в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

11. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ

11.1. Органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров Банка – высший орган управления Банка;

Совет директоров Банка – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство Банком в период между общими собраниями акционеров;

Правление Банка – исполнительный орган, осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка.

11.2. В Банке действуют службы внутреннего аудита, комплаенс-контроля и риск-менеджмента.

12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

12.1. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидатора и утверждение ликвидационного баланса;

4) принятие решения об изменении (увеличении или уменьшении) количества обращаемых акций Банка, а также о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции;

5) принятие решения о закрытом размещении дополнительно выпускаемых Банком акций или ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции;

6) принятие решения о неприменении преимущественного права акционера на приобретение акций Банка или ценных бумаг, конвертируемых в акции;

7) принятие решения о совершении крупной сделки, связанной с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения прямо или косвенно Банком имущества, стоимость которого составляет 50 и более процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о заключении такой сделки;

8) конвертация привилегированных акций в простые;

9) принятие решения о выпуске Банком не конвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет 50 и выше процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг;

10) избрание по представлению Совета директоров Банка внешнего аудитора Банка и определение размера оплаты услуг внешнему аудитору;

11) принятие решения о размере и порядке выплаты дивидендов;

12) принятие решения об отмене решений, противоречащих законодательству Кыргызской Республики, принятых предыдущими общими собраниями акционеров;

13) использование резервного и иных фондов Банка;

14) утверждение годового бюджета Банка, годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счета прибылей и убытков Банка, распределение его прибылей и убытков;

15) утверждение ежегодного финансового плана и отчета о его исполнении;

16) определение количественного состава Совета директоров Банка;

17) утверждение размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Совета директоров Банка;

18) принятие решения о досрочном прекращении полномочий Совета директоров Банка;

19) избрание членов Совета директоров Банка;

20) решение иных вопросов, отнесенных настоящим Уставом и законодательством Кыргызской Республики к компетенции общего собрания акционеров.

12.2. К исключительной компетенции годового собрания акционеров Банка относится:

1) утверждение ежегодного финансового плана и отчета о его исполнении;

2) утверждение годовых результатов деятельности Банка, отчетов Правления Банка.

12.3. Общее собрание акционеров Банка рассматривает и принимает, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, решения по любым другим вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров и Правления Банка, если иное не установлено законодательством Кыргызской Республики.

Вопросы, не входящие в исключительную компетенцию общего собрания, могут быть переданы им на рассмотрение Совету директоров Банка или Правлению Банка.

12.4. Общее собрание акционеров Банка осуществляет свою деятельность в порядке и на условиях, определенных в соответствии с настоящим Уставом, иными внутренними нормативными документами Банка и законодательством Кыргызской Республики. Порядок ведения общего собрания, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

12.5. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1)-8) пункта 12.1 настоящего Устава, принимаются не менее чем двумя третями голосов от общего числа голосующих акций Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 9)-18) пункта 12.1 настоящего Устава, принимаются не менее чем двумя третями голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 19) пункта 12.1 настоящего Устава (избрание членов Совета директоров Банка), принимается путем кумулятивного голосования.

Решения по всем остальным вопросам принимаются простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

12.6. Решения, принятые общим собранием акционеров Банка, обязательны для всех акционеров – как присутствующих, так и отсутствующих на данном собрании.

Акционеры вправе обжаловать в судебном порядке решение, принятое общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Кыргызской Республики и настоящего Устава.

12.7. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров, но не позднее трех месяцев со дня окончания финансового года и не ранее получения аудиторского отчета. Конкретная дата, время и место проведения годового общего собрания акционеров определяется решением Совета директоров Банка. Годовое собрание акционеров созывается Советом директоров Банка.

12.8. Общее собрание акционеров Банка признается правомочным, если в нем участвуют акционеры или их законные представители, обладающие в соответствии с Уставом свыше шестидесяти процентов голосов размещенных голосующих акций Банка.

При отсутствии кворума Правление Банка в месячный срок обязано созвать повторное общее собрание акционеров Банка, которое считается правомочным, если в нем участвуют акционеры или их законные представители, имеющие более сорока процентов голосов размещенных голосующих акций Банка.

12.9. Все собрания, кроме годового, являются внеочередными.

12.10. Внеочередное общее собрание акционеров подлежит обязательному созыву, если:

1) капитал Банка не соответствует требованиям Национального банка;

2) возникли вакансии в составе Совета директоров Банка, в котором отсутствует кворум;

3) внешний аудитор расторгнул договор или не в состоянии продолжить аудит по другим причинам;

4) иных случаях, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Кыргызской Республики.

12.11. Дата и порядок проведения общего собрания акционеров Банка, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению общего собрания акционеров устанавливаются Советом директоров Банка в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

13.1. Совет директоров Банка представляет всех акционеров, определяет направления деятельности Банка, при этом члены Совета директоров Банка несут ответственность за проводимую Банком политику.

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.

Совет директоров Банка состоит не менее чем из пяти человек, в нечетном количестве.

13.2. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

13.3. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

13.3.1. Определение стратегических целей Банка и формирование его политики, а также контроль за их реализацией Правлением Банка.

13.3.2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

13.3.3. Формирование и утверждение повестки дня общего собрания акционеров, кроме случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики, а также другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров.

13.3.4. Определение и утверждение внутренней политики по всем видам деятельности Банка, изменений и дополнений к ней, кроме случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

13.3.5. Назначение или отстранение Председателя Правления Банка, а также назначение или отстранение членов Правления Банка по представлению Председателя Правления и установление размеров выплачиваемого вознаграждения; утверждение Положения о Правлении Банка.

13.3.6. Принятие решения о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка.

13.3.7. Подготовка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

13.3.8. Представление общему собранию акционеров обоснованных рекомендаций относительно реорганизации Банка.

13.3.9. Рекомендация общему собранию акционеров величины, условия и порядка увеличения или уменьшения количества обращаемых акций.

13.3.10. Подготовка материалов для рассмотрения на общем собрании акционеров.

13.3.11. Контроль за исполнением решений общих собраний акционеров.

13.3.12. Избрание корпоративного секретаря Банка, заключение с ним трудового договора, определение порядка работы, размера труда и премирования, утверждения Положения о нем.

13.3.13. Организация адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля Банка.

13.3.14. Утверждение количественного и персонального состава служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля Банка, порядка работы, размера оплаты труда и премирования работников обозначенных подразделений Банка, утверждение положений о них.

13.3.15. Утверждение организационной структуры Банка.

13.3.16. Проведение проверок деятельности Правления и должностных лиц Банка, принятие мер по итогам проверок.

13.3.17. Рассмотрение результатов и принятие мер по итогам инспекторских проверок Национального банка Кыргызской Республики, а также проверок внешнего аудитора, службы внутреннего аудита.

13.3.18. Принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них.

13.3.19. Принятие решений о совершении крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 20 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки.

13.3.20. Принятие решения о заключении сделок с аффилированными лицами Банка, сделок со связанными с Банком лицами и сделок с заинтересованностью.

13.3.21. Утверждение положений о комитетах, действующих в Банке, созданных Советом директоров Банка.

13.3.22. Совместно с Правлением Банка формирование и поддержание высокоэтичных и честных стандартов и установление культуры внутри Банка, которая придает особое значение и демонстрирует всем уровням персонала важность внутреннего контроля.

13.4. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы им на рассмотрение Правления Банка.

13.5. Совет директоров Банка также принимает решения по вопросам, не указанным в пункте 13.3 Устава, но отнесенным законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом, другими внутренними нормативными документами к его исключительной компетенции.

13.6. Совет директоров Банка в обязательном порядке создает следующие комитеты:

1) Комитет по управлению рисками;

2) Комитет по аудиту;

3) Комитет по назначениям и вознаграждениям.

В Банке также могут создаваться Комитет по новым продуктам, Комитет по комплаенс-контролю, Кредитный комитет и другие комитеты.

Правовой статус комитетов определяется положениями о них, утверждаемыми Советом директоров Банка.

13.7. Члены Совета директоров Банка избираются на общем собрании акционеров Банка сроком на четыре года. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз, с учетом принципа независимости.

13.7.1. Выборы членов Совета директоров на общем собрании акционеров осуществляются путем избрания всего состава Совета директоров, если оставшееся количество будет меньше половины состава Совета директоров.

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.

13.7.2. По решению общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики. В этом случае, общее собрание акционеров избирает

нового члена (новый состав) тем же решением, каким были прекращены полномочия действующего члена (состава) Совета директоров.

13.7.3. 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 всех других членов Совета директоров.

13.7.4. В случае возникновения вакансии(й) в составе Совета директоров Банка, не влияющей(их) на кворум, члены Совета директоров в недостающем количестве избираются на следующем общем собрании акционеров Банка.

13.7.5. В случае возникновения вакансии(й) независимых членов Совета директоров, не влияющей(их) на кворум, но вследствие которой Банком нарушается требование о наличии в составе одной трети независимых членов Совета директоров. Совет директоров Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты появления вакансии(й) должен принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров, на котором должны быть избраны независимые члены Совета директоров в недостающем количестве.

13.7.6. В случае если в результате досрочного прекращения (по собственному желанию) 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 обязано принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров.

13.8. Членами Совета директоров Банка могут быть как акционеры, в том числе учредители, так и иные приглашенные специалисты-эксперты, обладающие безупречной деловой репутацией и профессиональным опытом по экономическим, финансовым, банковским, монетарным или юридическим вопросам.

13.8.1. Не менее чем один член Совета директоров Банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.

13.8.2. Не менее одной трети состава Совета директоров Банка должны составлять независимые члены Совета директоров. Признаки независимости членов Совета директоров, их соответствие признакам независимости, а также признаки значительности коммерческих, деловых или финансовых отношений определяются законодательством Кыргызской Республики.

13.8.3. Членами Совета директоров Банка не могут быть лица:

1) являющиеся членами Правления Банка или занимающие иные должности в Банке;

2) являющиеся должностными лицами или значительными акционерами другого банка или небанковской финансово-кредитной организации, поднадзорных Национальному банку;

3) не соответствующие установленным Национальным банком требованиям, а также лица, которым по законодательству или решением суда запрещено занимать такие должности.

13.9. Совет директоров Банка осуществляет свою деятельность в порядке и на условиях, определенных исключительно в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и внутренним Положением, утвержденным общим собранием акционеров Банка. Порядок проведения заседаний, принятия решений Советом директоров и их оформления, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

13.10. Совет директоров Банка возглавляет Председатель Совета директоров, избираемый членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.

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

13.11. Председатель Совета директоров Банка:

13.11.1. Организует работу Совета директоров.

13.11.2. Представляет интересы Банка во всех международных организациях и органах государственной власти и управления Кыргызской Республики, в Национальном банке Кыргызской Республики и других учреждениях, и организациях Кыргызской Республики.

13.11.3. Руководит стратегическим планированием деятельности Банка.

13.11.4. Исполняет контрольные функции по важнейшим показателям деятельности Банка.

13.11.5. Созывает заседания Совета директоров и при необходимости организует заочное голосование Совета директоров Банка посредством предоставления бюллетеней.

13.11.6. Организует на заседаниях ведение протокола и стенографического отчета.

13.11.7. Заключает (перезаключает) трудовой договор с вновь избранным Председателем Правления Банка.

13.11.8. Подписывает принятые Советом директоров решения, а также распоряжения, постановления и протоколы, касающиеся деятельности Совета директоров.

13.11.9. Выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и другими внутренними нормативными актами Банка.

13.12. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка и принятия решений является участие не менее 2/3 членов Совета директоров. При решении вопросов каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену не допускается.

Решения Совета директоров, независимо от формы голосования, принимаются простым большинством голосов от числа принявших участие в голосовании членов Совета директоров. В случае возникновения у члена Совета директоров конфликта интересов он не вправе участвовать в обсуждении и голосовании.

13.13. Решения Совета директоров Банка могут быть приняты методом письменного опроса, посредством предоставления бюллетеней. Заседания Совета директоров Банка могут проводиться с использованием средств коммуникаций.

13.14. На каждом заседании Совета директоров Корпоративным секретарем Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров должен быть подписан председательствующим и Корпоративным секретарем Банка, после согласования (визирования) с членами Совета директоров, присутствовавшими на заседании. Члены Совета директоров, не принимавшие участие на заседании, должны быть ознакомлены с протоколом и принятыми решениями под роспись.

13.15. Члены Совета директоров не могут самостоятельно принимать обязательные для Банка решения, создающие обязательства Банка перед третьими лицами, вне заседаний Совета директоров. Члены Совета директоров Банка не могут быть ограничены в возможности

ознакомиться с любыми документами Банка и получении от сотрудников Банка любой необходимой им информации о деятельности Банка.

13.16. Каждый член Совета директоров Банка несет персональную ответственность за принимаемые решения на заседаниях Совета директоров Банка. В случае если, по мнению члена Совета директоров Банка, 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 Кыргызской Республики.

14. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением Банка.

14.2. К компетенции Правления Банка относятся вопросы:

14.2.1. Организации и осуществления руководства оперативной деятельностью Банка.

14.2.2. Организация и обеспечение выполнения решений общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, если они не противоречат законодательству Кыргызской Республики.

14.2.3. Подбор, подготовка и расстановка кадров по согласованию с Советом директоров Банка в необходимых случаях.

14.2.4. Рассмотрение других вопросов в соответствии с Положением о Правлении Банка.

14.3. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка. Правление Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

14.4. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседания Правления Банка считаются правомочными (кворум), если в них принимают участие не менее 2/3 его состава. Решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов. При голосовании каждый член Правления имеет один голос. При равенстве голосов, голос Председателя Правления считается решающим. В случае возникновения у члена Правления Банка конфликта интересов, он не вправе участвовать в обсуждении и голосовании.

14.5. Правление Банка действует на основании законодательства Кыргызской Республики, настоящего Устава, а также в порядке и на условиях, определенных исключительно в соответствии с внутренним Положением, утвержденным Советом директоров.

14.6. Правление Банка возглавляется Председателем Правления Банка.

14.7. Председатель Правления Банка действует без доверенности от имени Банка и:

14.7.1. Осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка.

14.7.2. Имеет право первой подписи на финансовых, распорядительных и иных документах.

14.7.3. Представляет интересы Банка как в Кыргызской Республике, так и за ее пределами во всех международных организациях и органах государственной власти и управления Кыргызской Республики, в Национальном банке Кыргызской Республике и других учреждениях и организациях Кыргызской Республики.

14.7.4. Утверждает штат, заключает трудовые договоры (контракты) с работниками Банка, в том числе с работниками служб, подотчетных Совету директоров Банка, при наличии соответствующего решения Совета директоров Банка; применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает на них взыскания (за исключением прекращения полномочий и расторжения трудового договора с работниками служб, подотчетных Совету директоров Банка).

14.7.5. Руководит работой Правления, председательствует на его заседаниях.

14.7.6. Выдает доверенности от имени Банка.

14.7.7. Заключает от имени Банка сделки.

14.7.8. Распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных настоящим Уставом, Положением о Правлении, другими локальными нормативными актами и законодательством Кыргызской Республики.

14.7.9. Издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка за исключением вопросов, отнесенных законодательством и настоящим Уставом к компетенции Правления Банка.

14.7.10. Исполняет другие функции, необходимые для достижения цели деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом, Положением о Правлении.

Отдельные полномочия Председателя Правления, указанные в пункте 14.7 настоящего Устава, могут быть в соответствии с Положением о Правлении делегированы им Заместителю (Заместителям) председателя Правления в установленном порядке.

14.8. Правление Банка является коллегиальным органом и осуществляет следующие функции:

14.8.1. Организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

14.8.2. Рассматривает вопросы операционной деятельности Банка, управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, осуществления банковских операций, обеспечения внутрибанковского учета и контроля, сохранности имущества Банка, а также другие вопросы текущей деятельности Банка.

14.8.3. Решает вопросы, связанные с осуществлением общего руководства деятельностью филиалов и представительств, а также структурных подразделений Банка.

14.8.4. Определяет условия и порядок оплаты труда работников Банка.

14.8.5. Утверждает внутренние нормативные документы, типовые формы договоров (за исключением тех, принятие которых отнесено к компетенции других органов управления Банка).

14.8.6. Предварительно рассматривает годовой отчет, баланс и иные отчетные документы Банка, представляемые для утверждения общему собранию акционеров.

14.8.7. Дает рекомендации общему собранию акционеров и Совету директоров Банка в отношении принятия решений по вопросам, составляющим их компетенцию.

14.8.8. Назначает руководителей филиалов и представительств Банка.

14.8.9. Исполняет другие функции, необходимые для достижения цели деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом, Положением о Правлении.

14.9. Правление Банка должно состоять не менее чем из пяти человек. Члены Правления назначаются Советом директоров Банка сроком на пять лет. Члены Правления Банка могут быть назначены повторно. Правление Банка возглавляет Председатель Правления, назначаемый Советом директоров Банка. Заместители председателя Правления являются членами Правления Банка по должности. Члены Правления Банка назначаются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

14.10. Решением Совета директоров полномочия любого члена (всех членов) Правления Банка могут быть прекращены досрочно по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

14.11. Член Правления Банка (в том числе Председатель Правления) в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, вправе добровольно сложить свои полномочия путем подачи соответствующего письменного заявления Председателю Совета директоров Банка.

14.12. В случае досрочного прекращения полномочий члена Правления Банка по решению Совета директоров, либо в добровольном порядке, Совет директоров 2/3 голосов от общего числа членов Совета директоров назначает другое лицо на данную должность до истечения срока полномочий действующего состава Правления.

14.13. Лицо, назначенное на должность члена Правления Банка согласно части первой пункта 14.12 настоящего Устава, обладает теми же полномочиями и правами и несет те же обязанности, какие предусмотрены законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом для члена Правления Банка.

14.14. Размер и условия оплаты труда членов Правления Банка, в том числе Председателя Правления, определяются Советом директоров и закрепляются в трудовом договоре (контракте), заключаемым с каждым из них. Трудовой договор (контракт) от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

14.15. Правление Банка проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления.

Порядок проведения заседаний и принятия Правлением решений устанавливаются Положением о Правлении и иными внутренними нормативными документами Банка.

14.16. Протокол заседания Правления Банка ведет секретарь Правления Банка. Протокол заседания Правления должен быть подписан председательствующим, членами Правления Банка, присутствовавшими на заседании, и секретарем Правления Банка. Если член Правления Банка отсутствовал на заседании Правления Банка, позднее он обязан ознакомиться с протоколом заседания Правления Банка под роспись.

14.17. Председатель и члены Правления Банка несут персональную ответственность за принимаемые решения на заседаниях Правления Банка. В случае если, по мнению члена Правления, принимаемые в Банке решения несут в себе угрозу его финансовой стабильности, правам и законным интересам кредиторов, член Правления обязан информировать об этом Совет директоров Банка.

15. КОМИТЕТЫ БАНКА

15.1. В Банке в обязательном порядке функционируют:

1) Комитет по управлению рисками;

2) Комитет по аудиту;

3) Комитет по назначениям и вознаграждениям.

15.1.1. Целью создания Комитета по управлению рисками является содействие Совету директоров Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и содействие в создании условий для надлежащего управления рисками.

Количественный и персональный состав Комитета по управлению рисками определяется и утверждается Советом директоров Банка и не может быть менее 3 (трех) членов Совета

директоров. Как минимум, два члена Комитета по управлению рисками должны быть избраны из числа независимых членов Совета директоров, один из которых является Председателем Комитета по рискам и не возглавляет Комитет по аудиту.

Комитет по управлению рисками представляет отчет о результатах своей деятельности Совету директоров Банка не реже одного раза в год. Отчет должен содержать общее исчерпывающее описание деятельности Комитета по управлению рисками за отчетный период для возможности оценки деятельности данного Комитета Советом директоров Банка, а также содержание основных рекомендаций и сведений об их исполнении или неисполнении.

15.1.2. Целью создания Комитета по аудиту является усиление контроля за системой внутреннего контроля, внешнего и внутреннего аудита, а также содействие повышению достоверности финансовой отчетности и эффективности деятельности Банка, улучшение взаимодействия между членами Совета директоров, Правлением Банка, службой внутреннего аудита, внешним аудитом и Национальным банком Кыргызской Республики.

Комитет по аудиту должен состоять как минимум из трех членов Совета директоров Банка, назначаемых общим собранием акционеров Банка. Два из трех членов Совета директоров должны быть независимыми членами. При этом независимость означает, что членом Комитета не могут быть:

- члены Правления и работники Банка;

- деловые партнеры акционера Банка;

- члены Совета директоров и акционеры другого банка.

При этом Председатель Комитета по аудиту в обязательном порядке должен быть один из независимых членов Совета директоров Банка, который не возглавляет Комитет по управлению рисками.

Комитет по аудиту на ежеквартальной основе отчитывается о проделанной работе перед Советом директоров Банка.

15.1.3. Деятельность Комитета по назначениям и вознаграждениям направлена на усиление контроля за назначениями и вознаграждениями членов Правления Банка, руководителей и работников служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, а также ключевых работников, определяемых Банком.

Комитет по назначениям и вознаграждениям должен состоять не менее чем из трех членов Совета директоров Банка, назначаемых общим собранием акционеров Банка, один из которых должен быть независимым.

Комитет по назначениям и вознаграждениям определяет уровень выплачиваемого Банком вознаграждения, который должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией, при этом уровень выплачиваемого Банком вознаграждения не должен привести к убыточной деятельности.

15.2. В целях усиления корпоративного управления в Банке, Советом директоров могут создаваться и другие комитеты, в частности:

- Кредитный комитет, принимающий решения по всем вопросам, касающимся выдачи кредитов, гарантий, обязательств, поручительств, других активов и обязательств, по своей сути являющихся кредитными операциями и несущих в себе риск кредитной потери.

- Комитет по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющий контроль за общей структурой баланса Банка, мониторинг за структурой активов и пассивов, а также обеспечивающий соблюдение политики по управлению активами и пассивами, установленной Советом директоров.

15.3. Деятельность каждого комитета регулируется требованиями законодательства Кыргызской Республики и внутренним положением о Комитете, которое утверждается Советом директоров Банка.

16. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

16.1. Банк, наряду с независимым реестродержателем, ведет реестр акционеров.

16.2. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере или номинальном держателе акций) с указанием их реквизитов (местонахождение и расчетный счет для акционеров – юридических лиц, паспортные данные и место жительства для акционеров – физических лиц), количестве и категориях акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, дате их приобретения, а также иные сведения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Возникновение и прекращение залога акций, изменение числа акций, являющихся предметом залога, и/или их категорий, реквизиты лиц, которые по представленным Банку документам обладают залоговыми правами на акции, также заносятся в реестр акционеров с указанием того, имеет ли акционер право голосовать по заложенным акциям.

16.3. Банк и специализированный реестродержатель, являющийся держателем реестра акционеров Банка, не несут ответственности за последствия, возникшие в результате того, что акционер или номинальный держатель акций не поставил держателя реестра акционеров Банка в известность об изменениях, сведения о которых должны быть внесены в реестр акционеров в соответствии с требованиями настоящего Устава и законодательства Кыргызской Республики.

16.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

16.5. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

16.6. По требованию акционера или их законных представителей, банка или его официального представителя, реестродержатель обязан в течение пяти рабочих дней с момента получения запроса предоставить выписку из реестра с указанием количества акций, принадлежащих тому или иному акционеру банка, а также, если это необходимо, информацию о сделках, совершенных данными акционерами ранее. Выписка из реестра акционеров Банка не является ценной бумагой, но подтверждает право акционера на владение акциями на момент ее выдачи.

16.7. Информация из реестра акционеров Банка предоставляется держателем реестра Национальному банку Кыргызской Республики по первому его требованию.

17. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

17.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность, характер, объем, перечень форм и порядок предоставления которой устанавливаются законодательством Кыргызской Республики.

17.2. Ответственность за организацию, состояние, достоверность бухгалтерского учета и иной отчетности, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в

соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Правление Банка.

17.3. Учетная политика, организация документооборота в Банке, в его филиалах и представительствах устанавливается решением Правления Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

17.4. Финансовый год Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовой отчет Банка подлежит подтверждению внешним аудитором Банка.

17.5. Банк обязан опубликовывать в средствах массовой информации сведения, которые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики подлежат обязательной публикации.

18. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА БАНКА

18.1. Аудиторская проверка Банка осуществляется службой внутреннего аудита и независимым внешним аудитором, в соответствии с настоящим Уставом, Положением о службе внутреннего аудита и законодательством Кыргызской Республики.

18.2. В компетенцию службы внутреннего аудита входит:

18.2.1. Проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в Банке.

18.2.2. Определение степени соблюдения в Банке законодательства Кыргызской Республики и внутренних нормативных документов Банка.

18.2.3. Оценка адекватности учета в Банке.

18.2.4. Другие вопросы, отнесенные к ее компетенции законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и Положением о службе внутреннего аудита.

18.3. Количественный и персональный состав службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка в порядке, устанавливаемом Положением о службе внутреннего аудита и настоящим Уставом.

18.4. Банк для проверки и подтверждения правильности финансовой отчетности ежегодно привлекает профессионального независимого аудитора (внешний аудитор), не связанного имущественными интересами с Банком, его акционерами или должностными лицами Банка. Внешний аудитор должен быть независимым от Банка, что означает способность действовать самостоятельно, независимо от чьего-либо влияния на результаты аудиторского заключения, выводы, и в условиях, исключающих какое-либо постороннее воздействие на выражение внешним аудитором своего мнения. Аудит Банка должен соответствовать минимальным критериям для аудиторской проверки Банка, установленным Национальным банком Кыргызской Республики.

18.5. Внешний аудитор утверждается общим собранием акционеров Банка.

18.6. Внешний аудитор осуществляет деятельность по подтверждению достоверности финансовой отчетности Банка с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики и в соответствии с заключаемым с ним договором, подписываемым Председателем Правления на основании решения общего собрания акционеров об утверждении внешнего аудитора. Аудиторская фирма несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на нее обязанностей в соответствии с утвержденным Уставом аудиторской фирмы, законодательством Кыргызской Республики и договором с Банком.

18.7. По итогам внешней аудиторской проверки Банка внешний аудитор составляет заключение в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики.

19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

19.1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение) осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.

19.2. Банк может быть добровольно реорганизован по решению общего собрания акционеров с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики.

Другие основания реорганизации Банка определяются законодательством Кыргызской Республики.

19.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам Банка в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики.

19.4. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации Банка путем присоединения к другому банку первый из них считается реорганизованным с момента внесения органом государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного Банка.

19.5. Реорганизация Банка путем разделения или выделения производится на основе разделительного баланса; реорганизация Банка путем слияния или присоединения производится на основе соответственно договора о слиянии или договора о присоединении и передаточного акта.

19.6. Реорганизация Банка производится не ранее чем в двухмесячный срок после опубликования соответствующего сообщения в средствах массовой информации. Кредиторы вправе в течение двух месяцев с момента опубликования информации о реорганизации Банка предъявить требование к Банку о досрочном прекращении или исполнении соответствующих обязательств, а Банк обязан удовлетворить их требование.

Если разделительный баланс не даст возможности определить правопреемника реорганизованного Банка, то вновь возникшие юридические лица несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Банка перед его кредиторами.

19.7. При реорганизации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными законодательством Кыргызской Республики правилами правопреемнику.

19.8. Ликвидация Банка осуществляется в добровольном и принудительном порядке в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

Председатель Правления **Чыныбаева А.Т.**

Прошито и пронумеровано

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН ЮСТИЦИЯ МИНИСТРЛИГИ
ЧУЙ-БИШКЕК ЮСТИЦИЯ БАШКАРМАЛЫГЫ

Номерленгени, тигилгени, жана моор басылганы

баардыгы _____ барак

20____ж. "____"

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
ЧУЙ-БИШКЕКСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЮСТИЦИИ

Всего пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью

на 83 листах

"13" сентября 20 24 г.

ЭКИМ ЭРКИН ЭЛДИК КООМУ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
COMPANY «OIBANK»
«OIBANK» АЧЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ
THE OPEN JOINT-STOCK
КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫ, БИШКЕК ш.
КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА, г. БИШКЕК
KYRGYZ REPUBLIK BISHKEK ш.
ИСИННИ 01204199310016
Bank