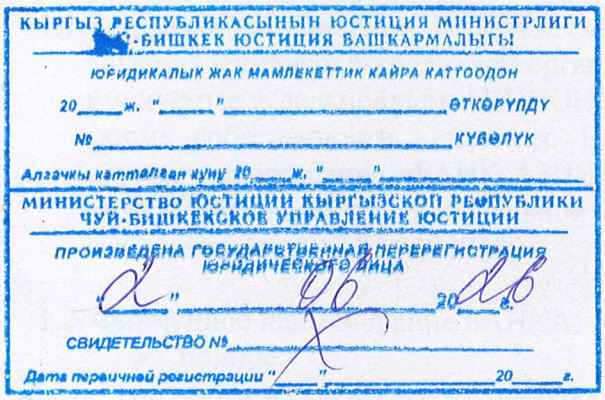


УТВЕРЖДЕН
ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ
Протокол от «26» марта 2026 года

Устав

Закрытого акционерного общества

«Банк Азии»

г. Бишкек

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Закрытое акционерное общество «Банк Азии», именуемое в дальнейшем БАНК, является финансово-кредитной организацией, созданной по решению его учредителей, именуемые в дальнейшем АКЦИОНЕРЫ, в форме закрытого акционерного общества, форма собственности - частная. БАНК является правопреемником Акционерного коммерческого банка «БАНК АЗИИ» - свидетельство за № 320 от 08 мая 1998 года, зарегистрированного Генеральной дирекцией свободной экономической зоны «Бишкек», код ОКПО 21980480.

1.2. Фирменное наименование БАНКА:

- полное:

на кыргызском языке: «Азия Банкы» Жабык акционердик коому.
на русском языке: Закрытое акционерное общество «Банк Азии».
на английском языке: Closed joint-stock company «Bank of Asia».

- сокращенное:

на кыргызском языке: «Азия Банкы» ЖАК.
на русском языке: ЗАО «Банк Азии».
на английском языке: «Bank of Asia» CJSC.

1.3. Местонахождение БАНКА: Кыргызская Республика, 720060, г. Бишкек, Октябрьский район, ул. Аалы Токомбаева 35.

1.4. БАНК создается в целях:

- финансовой поддержки и стимулирования предпринимательства Кыргызской Республики;
- содействия развитию производственной и социальной сферы;
- получения АКЦИОНЕРАМИ прибыли за счет осуществления БАНКОМ деятельности, предусмотренной УСТАВОМ.

1.5. БАНК создан путем объединения средств АКЦИОНЕРОВ, является универсальным БАНКОМ и уполномочен решать следующие задачи:

- устанавливать межбанковские и корреспондентские отношения с банками зарубежных стран по осуществлению внешне республиканских расчетов;
- обеспечивать потребности юридических лиц и граждан в кредитных ресурсах, привлекать свободные денежные средства предприятий, организаций и граждан;
- оказывать услуги по осуществлению кредитно-расчетного и кассового обслуживания клиентов, а также иные виды услуг, применявшиеся в банковской практике.

1.6. БАНК имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на кыргызском, русском и английском языках, указанием организационно-правовой формы и местонахождения, штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.7. БАНК входит в банковскую систему Кыргызской Республики и осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными документами Национального Банка Кыргызской Республики, а также настоящим УСТАВОМ.

1.8. БАНК владеет, пользуется и распоряжается своей собственностью, полученными доходами в соответствии со своими целями и задачами.

1.9. БАНК является юридическим лицом в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

1.10. БАНК отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.11. АКЦИОНЕРЫ БАНКА не отвечают по обязательствам БАНКА и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им АКЦИЙ.

БАНК не отвечает по обязательствам своих АКЦИОНЕРОВ. БАНК не отвечает по обязательствам государства и его органов.

Государство не отвечает по обязательствам БАНКА, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

1.12. БАНК вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Кыргызской Республики и за её пределами в соответствии с законодательствами Кыргызской Республики и соответствующего иностранного государства.

1.13. Срок деятельности БАНКА неограничен. БАНК осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии, выданной Национальным Банком Кыргызской Республики, а также на основании законодательства Кыргызской Республики.

При принятии решений БАНК независим от органов государственной власти и управления.

1.14. Все записи, протоколы отчеты и формы, используемые БАНКОМ, должны вестись на кыргызском или русском языке, в необходимых случаях также на других языках, в том числе на английском языке. Официальным языком, используемым в деятельности БАНКА, является русский язык.

1.15. Настоящий УСТАВ составлен согласно законодательству Кыргызской Республики и интерпретируется в соответствии с ним.

2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

2.1. БАНК может создавать филиалы и открывать представительства на территории Кыргызской Республики и за её пределами с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, а также законодательство 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.

2.2. Филиалы и представительства не являются самостоятельными юридическими лицами, наделяются основными и оборотными средствами за счет имущества БАНКА,

действуют на основании утверждаемых им положений и осуществляют свою деятельность от имени БАНКА в пределах полномочий, определенных в положении.

2.3. Решения о создании филиалов и представительств, и их ликвидации, об утверждении положений о филиалах и представительствах принимаются СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ БАНКА в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и законодательством страны учреждения филиалов и представительств.

2.4. Руководители/Директора представительств и филиалов назначаются ПРЕДСЕДАТЕЛЕМ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА и действуют на основании доверенности выданной БАНКОМ.

2.5. БАНК имеет следующие филиалы:

- Филиал ЗАО «Банк Азии», находящийся по адресу: Кыргызская Республика, 720021, г. Бишкек, ул. Ю.Абдрахманова, 101.
- Филиал ЗАО «Банк Азии», находящийся по адресу: Кыргызская Республика, 723500, Ошская область, г. Ош, ул. Ленина, 317.
- Филиал ЗАО «Банк Азии» - ««Банк Азии» - Курулуш», находящийся по адресу: Кыргызская Республика, 720031, г. Бишкек, ул. Кулатова 5.
- Филиал ЗАО «Банк Азии» - ««Банк Азии» - Жалал-Абад», находящийся по адресу: Кыргызская Республика, 720908, Жалал–Абадская область, г. Жалал-Абад, ул. Ленина № 14/3 а.
- Филиал ЗАО «Банк Азии» - ««Банк Азии» - Кудайберген», находящийся по адресу: Кыргызская Республика, 720080, г. Бишкек, пр. Дэн – Сяопина 379.
- Филиал ЗАО «Банк Азии» - ««Банк Азии» - Каракол», находящийся по адресу: Кыргызская Республика, 722200, Иссык-Кульская область, г. Каракол, ул. Токтогула б/н.
- Филиал ЗАО «Банк Азии» - ««Банк Азии» - Киевская», находящийся по адресу: Кыргызская Республика, 720001, г. Бишкек, ул. Киевская 192.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. БАНК осуществляет следующие банковские операции, с прямым их указанием в лицензии, в национальной и/или иностранной валюте, согласно Закону Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности»:

- привлечение вкладов от своего имени на договорных условиях;
- размещение собственных и/или привлеченных средств от своего имени на договорных условиях;
- открытие и ведение счетов;
- осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов и банков-корреспондентов, и их кассовое обслуживание;
- выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), включая кредитные и платежные карточки;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);
- оплата долгового обязательства путем покупки простых и переводных векселей (форфейтинг);
- выпуск и размещение долговых ценных бумаг;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление денежных переводов клиентов, в том числе без открытия счета;

- открытие и ведение корреспондентских счетов для банков-нерезидентов Кыргызской Республики;
- осуществление операций по счетам в иностранной валюте для клиентов и по приобретению (обмену) иностранной валюты от имени клиента;
- покупка и продажа (обмен) иностранной валюты от своего имени;
- осуществление операций с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных металлов высоких проб);
- осуществление операций с производными финансовыми инструментами (деривативы);
- выпуск электронных денег;
- 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;
- прием, обработка и выдача финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра.

3.2. БАНК помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующую деятельность и сделки:

- выдача поручительства и иных обязательств за третьих лиц;
- выпуск, покупка, продажа, обслуживание ценных бумаг, а также услуги депозитария;
- доверительное управление имуществом (за исключением денежных средств) по договору с физическим или юридическим лицом;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения ценностей;
- реализация залогового имущества в погашение обязательств перед банком;
- инвестиционные услуги;
- консультационные услуги, связанные с банковской деятельностью;
- сделки по финансовому лизингу;
- услуги в качестве финансового агента;
- перевозка, инкассирование денежных средств.

3.3. 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.

3.4. Взаимоотношения БАНКА с клиентами, банками и другими юридическими лицами строятся на договорной основе.

3.5. БАНК осуществляет кредитование деятельности юридических и физических лиц, в том числе инсайдеров и аффилированных компаний, на принципах возвратности, срочности и платности, с соблюдением принципов ответственного кредитования и требований банковского законодательства Кыргызской Республики.

3.6.Кредиты, выдаваемые БАНКОМ, обеспечиваются залогом, принадлежащего залогодателю на праве собственности, на которое в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики может быть обращено взыскание, а также гарантиями, поручительством. Достаточность залога, гарантий, поручительства определяется БАНКОМ самостоятельно.

3.7.БАНК вправе:

- получать от кредитуемых юридических и физических лиц отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, обеспеченность предоставляемых кредитов, а также технико-экономическое обоснование предлагаемых проектов;
- требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием средств или кредитов БАНКА;
- объявлять в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке, предприятия и организации неплатежеспособными, вносить предложения о реорганизации или ликвидации таких предприятий и организаций;
- на основе договоров с клиентами устанавливать процентные ставки за проведение активных и пассивных операций и размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги в пределах требований денежно-кредитной политики Национального банка Кыргызской Республики;
- покупать или приобретать иными способами имущество, продавать его, сдавать в аренду, или распоряжаться этим имуществом иным образом, в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком Кыргызской Республики;
- в соответствии с трудовым законодательством Кыргызской Республики принимать на работу и увольнять работников, определять их права и обязанности;
- заключать хозяйственные и иные договоры;
- направлять средства на благотворительную деятельность;
- устанавливать цены, расценки и тарифы на оказываемые услуги, за исключением случаев регулирования цен и других нормативов государством.

3.8.БАНК вправе приобретать, арендовать, передавать в аренду и отчуждать недвижимое имущество, в том числе землю, в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком Кыргызской Республики

3.9.БАНК может осуществлять инвестиции с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики.

3.10. БАНК вправе осуществлять инвестиции с соблюдением следующих требований и ограничений:

- участие Банка в небанковской организации должно осуществляться как долгосрочное инвестирование;
- размер любых инвестиций в каждую небанковскую организацию, включая любые финансовые вложения и кредиты, должен составлять менее пятнадцати процентов собственного (регулятивного) капитала банка. Общий размер таких инвестиций не может превышать шестидесяти процентов собственного (регулятивного) капитала БАНКА;

- размер инвестиций в недвижимость не должен превышать установленных лимитов;
- связанные между собой лица рассматриваются как одно лицо.

4. КАПИТАЛ БАНКА

4.1. 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 против возможных рисков, которые могут возникнуть при осуществлении банковской деятельности.

4.2. Основу капитала БАНКА составляет полностью оплаченный уставный капитал. В состав капитала БАНКА входит только такой уставный капитал, по которому БАНК не имеет обязательств по возврату средств, вложенных акционерами, и соответствует требованиям Национального банка Кыргызской Республики.

4.3. Уставный капитал БАНКА формируется только в национальной валюте Кыргызской Республики, в безналичной форме, исключительно за счет денежных средств акционеров (учредителей). Изменение размера уставного капитала производится с согласия Национального банка Кыргызской Республики.

4.4. Уставной капитал БАНКА определен в сумме 1 300 000 000 (один миллиард триста миллионов) сом и разделен на 1 300 000 (один миллион триста тысяч) простых именных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) сом каждая.

4.5. При формировании или увеличении размера уставного капитала БАНКА оплата акций может осуществляться только денежными средствами, за исключением случая реструктуризации или реорганизации БАНКА, а также направления нераспределенной прибыли для пополнения уставного капитала БАНКА. Не допускается формирование или увеличение размера уставного капитала БАНКА основными средствами, материальными и нематериальными активами.

4.6. БАНК осуществляет эмиссию акций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, с учетом требований, предусмотренных банковским законодательством Кыргызской Республики.

4.7. БАНК может выпускать только именные акции. Акции БАНКА могут быть простыми и привилегированными. Объем привилегированных акций не может превышать двадцать пять процентов уставного капитала БАНКА.

4.8. БАНК не имеет права принимать в залог собственные акции.

4.9. БАНК не гарантирует акционерам выплату дивидендов по простым акциям.

4.10. Резервы БАНКА

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.

5. АКЦИОНЕРЫ БАНКА

5.1.АКЦИОНЕРАМИ БАНКА являются все лица, которые приобрели акции БАНКА в установленном порядке и зарегистрированы в реестре АКЦИОНЕРОВ.

5.2.АКЦИОНЕРАМИ БАНКА могут быть юридические и/или физические лица.

5.3.АКЦИОНЕРЫ имеют право:

- участвовать в управлении БАНКОМ в порядке, определяемом настоящим УСТАВОМ;
- быть избранными в его руководящий состав с учетом ограничений, установленных Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» ;
- участвовать в ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА с правом голоса;
- вносить предложения по совершенствованию деятельности БАНКА, изменению Уставного капитала;
- участвовать в распределении прибыли в порядке, определяемом настоящим УСТАВОМ;
- получать информацию о финансово-хозяйственной деятельности БАНКА, знакомиться с данными бухгалтерского учета, отчетности и другой документацией;
- преимущественное право на приобретение выпущенных и дополнительно выпускаемых БАНКОМ АКЦИЙ, пропорционально количеству принадлежащих им АКЦИЙ БАНКА;
- завещать все АКЦИИ или часть их гражданам и юридическим лицам;
- продавать или иным способом отчуждать АКЦИИ либо их часть в собственность других граждан и юридических лиц, в порядке, предусмотренном настоящим УСТАВОМ;
- в случае ликвидации БАНКА получать часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость;
- потребовать созыва внеочередного ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

АКЦИОНЕРЫ могут иметь и другие права, предусмотренные УСТАВОМ и действующим законодательством Кыргызской Республики.

5.4.АКЦИОНЕРЫ обязаны:

- исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к БАНКУ;
- не разглашать сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну, иную конфиденциальную информацию относительно БАНКА и его деятельности, а также любого из его АКЦИОНЕРОВ;
- содействовать реализации целей и задач БАНКА и дальнейшему развитию его деятельности;
- добросовестно и разумно осуществлять свои права и обязанности в целях безопасной, здоровой и надежной деятельности БАНКА;
- информировать независимого реестродержателя обо всех изменениях, связанных с регистрацией перехода прав собственности на акции;

- предоставлять БАНКУ информацию для включения в юридическое дело по перечню и в объеме, установленным Национальным банком Кыргызской Республики.

АКЦИОНЕРЫ могут нести также и иные обязанности, предусмотренные УСТАВОМ и действующим законодательством Кыргызской Республики.

6. АКЦИИ БАНКА

6.1. Все АКЦИИ БАНКА являются именными. БАНК выпускает простые именные АКЦИИ.

Простая именная АКЦИЯ дает АКЦИОНЕРУ право на один голос при решении вопросов на ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ, получении части прибыли БАНКА в виде дивидендов и на часть имущества БАНКА, оставшегося после его ликвидации.

6.2. БАНК может выпускать привилегированные АКЦИИ на сумму не более 25 % от числа всех АКЦИЙ с внесением соответствующих изменений в УСТАВ БАНКА.

6.3. Номинальная стоимость одной простой АКЦИИ составляет 1 000 сом, количество – 1 300 000 штук. Форма выпуска - бездокументарная.

Одна простая АКЦИЯ дает право на один голос.

6.4. АКЦИЯ БАНКА неделима. В случаях, когда одна АКЦИЯ принадлежит нескольким АКЦИОНЕРАМ, она признается их общей долевой собственностью. Владельцы таких АКЦИЙ могут осуществлять свои права через одного из них или через общего представителя.

6.5. АКЦИОНЕРЫ БАНКА пользуются преимущественным правом приобретения ранее выпущенных АКЦИЙ БАНКА.

6.6. При передаче АКЦИЙ БАНКА в залог АКЦИОНЕР, владеющий этими АКЦИЯМИ должен в первую очередь известить независимого регистратора и в письменной форме поставить в известность об этом других АКЦИОНЕРОВ.

6.7. Дополнительный выпуск АКЦИЙ БАНКОМ возможен в случае, когда все ранее выпущенные АКЦИИ полностью приобретены по стоимости не ниже номинальной.
Продажа АКЦИЙ при их выпуске по цене ниже номинальной не допускается.

6.8. Не допускается освобождение АКЦИОНЕРА БАНКА от обязанности оплаты АКЦИЙ БАНКА, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к БАНКУ.

7. ПЕРЕХОД ПРАВ НА АКЦИИ

7.1. Сделки, связанные с отчуждением АКЦИЙ, подлежат обязательной регистрации в реестре АКЦИОНЕРОВ.

7.2. АКЦИОНЕР БАНКА вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему АКЦИИ БАНКА, известив в письменной форме о своих намерениях других АКЦИОНЕРОВ за два месяца до отчуждения принадлежащих ему АКЦИЙ.

По истечении двух месяцев со дня извещения всех АКЦИОНЕРОВ, АКЦИОНЕР вправе продать принадлежащие ему АКЦИИ третьим лицам по стоимости не ниже заявленной, в случае отсутствия заявок со стороны других АКЦИОНЕРОВ.

7.3. АКЦИИ БАНКА переходят к правопреемникам юридического лица, наследникам гражданина, являющегося АКЦИОНЕРОМ БАНКА, только с согласия ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ. В таком же порядке происходит переход прав на АКЦИИ к третьим лицам ив случае дарения.

7.4. Переход прав возможен только на фактически оплаченные АКЦИИ.

7.5. Любое физическое или юридическое лицо, намеревающееся единолично или совместно с другими лицами, вне зависимости от способа приобретения права собственности на акции, включая наследование или восстановление права собственности на них, приобрести пороговое участие в капитале БАНКА, включая значительное участие и контроль, в том числе путем дополнительного приобретения акций, обязано получить письменное разрешение Национального банка Кыргызской Республики.

7.6. Любое физическое или юридическое лицо, владеющее пороговым участием в капитале БАНКА, намеревающееся единолично или совместно с другими лицами произвести отчуждение акций вне зависимости от способа отчуждения, в количестве, влияющем на изменение порогового значения, обязано до совершения сделки предварительно уведомить об этом Национальный банк Кыргызской Республики.

8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

8.1. БАНК обеспечивает ведение и хранение реестра АКЦИОНЕРОВ в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Реестр АКЦИОНЕРОВ должен содержать информацию о наименовании, местонахождении АКЦИОНЕРА, количестве, времени приобретения АКЦИЙ, держателем которых он является, записи о сделках с АКЦИЯМИ, иную предусмотренную законодательством информацию.

8.2. Реестр акционеров БАНКА ведется профессиональным участником рынка ценных бумаг - независимым реестродержателем - в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

8.3. Лицо, зарегистрированное в реестре АКЦИОНЕРОВ БАНКА, обязано своевременно не позднее 3 (трех) рабочих дней сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления АКЦИОНЕРОВ информации об изменении его местонахождения или местожительства, а также другой информации, БАНК не несет ответственности за убытки, причиненные в связи с этим АКЦИОНЕРУ.

8.4. Независимый реестродержатель обязан уведомлять БАНК обо всех изменениях в реестре акционеров в порядке и сроки, установленные договором между ними.

8.5. БАНК обязан незамедлительно, не позднее одного рабочего дня, уведомить Национальный банк в случае, если ему стало известно о факте приобретения, изменения или отчуждения значительного участия в капитале банка.

8.6.По требованию АКЦИОНЕРА или залогодержателя БАНК обязан представить им выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в списке лицом, определенным числом АКЦИЙ БАНКА.

Выписка должна содержать следующую информацию:

- имя зарегистрированного АКЦИОНЕРА;
- дату выдачи выписки, удостоверяющей право собственности на АКЦИИ;
- официальное название БАНКА;
- название государственного учреждения, зарегистрировавшего БАНК;
- дату государственной регистрации АКЦИЙ в уполномоченном государственном органе по регулированию ценных бумаг;
- количество и номинальную стоимость АКЦИЙ, которыми владеет АКЦИОНЕР.

9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

9.1.БАНК вправе выпускать облигации, депозитарные сертификаты, векселя и иные ценные бумаги на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

9.2. БАНК вправе выпускать облигации на сумму, не превышающую размер собственного капитала, после размещения предыдущего выпуска акций и не ранее третьего года своего существования, при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов общества.

9.3.Облигацией является ценная бумага БАНКА, дающая право держателю на возмещение её номинальной стоимости БАНКОМ в течение предусмотренного срока и получения ежегодной, прибыли как фиксированной доли номинальной стоимости. Облигации не дают право голоса на общем собрании АКЦИОНЕРОВ.

БАНК несет полную ответственность за погашение облигаций и выплату процентов по ним, а также соблюдение иных условий облигаций.

9.4. Номинальная стоимость облигации, вид, форма выпуска, сроки погашения, форма погашения, вид обеспечения, возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

Номинальная стоимость всех выпущенных БАНКОМ облигаций не должна превышать размер собственного капитала БАНК либо величину обеспечения, предоставленного БАНКУ третьими лицами для цели выпуска облигаций.

9.5. Облигации БАНКА должны иметь следующие реквизиты:

- наименование ценной бумаги – «облигация»;
- фирменное наименование БАНКА;
- фирменное наименование или покупателя;
- номинальная стоимость;
- размер процентов, если это предусмотрено;
- порядок, сроки погашения и выплаты процентов;
- место и дату выпуска, а также номер государственной регистрации;
- серию и порядковый номер облигации;
- образцы подписей (факсимиле) уполномоченных лиц БАНКА.

9.6. Утерянная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется ПРАВЛЕНИЕМ БАНКА.

10. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ БАНКА И ПОКРЫТИЯ УБЫТКОВ

10.1. прибыль БАНКА, образуемая в соответствии с установленным порядком, после уплаты налогов, предусмотренных законодательством, направляется на образование необходимых резервов, а в оставшейся части подлежит распределению между АКЦИОНЕРАМИ в соответствии с решением, принятым ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ.

10.2. Решение о выплате годовых дивидендов, размере дивиденда, сроках и форме их выплаты принимаются ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ по рекомендации СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА. При этом размер годового дивиденда не может быть больше рекомендованного, но может быть уменьшен ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ

10.3. Дивиденды могут выплачиваться денежными средствами, а также с согласия АКЦОНЕРА АКЦИЯМИ или облигациями БАНКА (капитализация прибыли).

10.4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ вправе принять решение о невыплате дивидендов по АКЦИЯМ, а также о выплате дивидендов в неполном размере в случаях наличия угрозы стабильности БАНКА, а также интересам кредиторов и вкладчиков, если:

- это приведет к нарушению экономических нормативов, установленных Национальным банком Кыргызской Республики;
- коэффициенты адекватности капитала БАНКА ниже минимального предела, установленного Национальным банком Кыргызской Республики для данного БАНКА;
- это приведет к уменьшению объема необходимых отчислений в резерв на покрытие потенциальных кредитных, лизинговых потерь и убытков;
- размер не распределенной прибыли равен или меньше нуля вследствие убытков от деятельности БАНКА;
- БАНК понес убытки за истекший период текущего года, за отчетный год и/или за год, предшествующий отчетному году;
- финансовое состояние БАНКА ухудшается.

10.5. БАНК определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются АКЦИОНЕРАМ за вычетом соответствующего налога. Удержание налога производится и при выплате дивидендов акциями.

По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

10.6. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности, в соответствии с характером и масштабом проводимых операций, БАНК создает капитальные резервы в соответствии с международными стандартами учета и в порядке, установленном законодательством.

10.7. БАНК имеет право формировать иные резервы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

10.8. Убытки БАНКА по кредитным, факторинговым и лизинговым операциям возмещаются за счет резервов, предназначенных для этих целей, а если средств резервов не хватает, то за счет других собственных средств БАНКА.

БАНК не вправе использовать средства резервов, предназначенных для покрытия убытков по кредитным, факторинговым и лизинговым операциям, для иных целей.

10.9. Порядок формирования и методы расчета резервов, создаваемых БАНКОМ для покрытия потенциальных убытков от кредитных, факторинговых и лизинговых операций и относимых на затраты БАНКА, определяется в соответствии с законодательством.

10.10. Прочие убытки БАНКА возмещаются за счет иных, предназначенных для этих целей, резервов БАНКА, а при недостатке этих средств – за счет других собственных средств БАНКА.

10.11. БАНК обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам, балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

11.1. Кредитные ресурсы БАНКА формируются за счет:

- собственных средств БАНКА;
- кредитов, полученных в других банках и иных финансово-кредитных институтах;
- средств на расчетных и текущих счетах предприятий и организаций, находящихся в БАНКЕ;
- депозитов предприятий и организаций, привлеченных БАНКОМ;
- вкладов граждан на счетах в БАНКЕ;
- других привлеченных средств.

12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

12.1. БАНК своевременно и полностью выполняет принятые на себя обязательства, регулирует структуру своего баланса в соответствии с экономическими нормативами, устанавливаемыми Национальным Банком Кыргызской Республики.

12.2. БАНКА депонирует в Национальном Банке часть привлеченных денежных средств на корреспондентском счете, соблюдая резервные требования в соответствии с установленными нормативами.

12.3. БАНК гарантирует сохранность денежных средств и других ценностей, принятых от своих клиентов и корреспондентов на счета, во вклады, на хранение, а также для перевода или перечисления (до момента исполнения).

Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом БАНКА, его денежными средствами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством и настоящим УСТАВОМ, а также осуществляемыми БАНКОМ в

порядке, установленном Национальным Банком Кыргызской Республики, мерами по обеспечению стабильности финансового положения БАНКА и его ликвидности.

12.4. БАНК по требованию клиента предоставлять ему возможность ознакомления с учредительными, разрешительными документами и финансовыми отчетами.

12.5. БАНК до заключения любого договора на оказание банковских услуг обеспечивает клиенту полное раскрытие информации о предоставляемых услугах.

12.6. Договоры, заключаемые с клиентами, должны соответствовать банковскому и иному законодательству Кыргызской Республики.

12.7. БАНК осуществляет кредитную деятельность (размещение средств) с соблюдением принципов ответственного кредитования: добросовестность, прозрачность, достоверность, партнерство по отношению к заемщикам, учет их экономических интересов и финансовых возможностей.

12.8. БАНК формирует необходимые резервы в соответствии с правилами и нормативами, установленными банковским законодательством Кыргызской Республики.

12.9. Информация о комиссионном вознаграждении, тарифах и процентных ставках за оказание банковских услуг является открытой и доступной для клиентов БАНКА.

12.10. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в БАНКЕ, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

12.11. БАНК гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

12.12. БАНК предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, органам следствия, суду, другим государственным органам на основании судебного акта, вынесенного в соответствии с процессуальным законодательством Кыргызской Республики.

12.13. БАНК предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, уполномоченному государственному органу в целях противодействия финансирования терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, только на основании специального закона, регулирующего данные правоотношения.

12.14. БАНК предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, наследникам (правопреемникам) клиента, если последние или их законные представители представили достаточные документы в подтверждение своих прав наследования (правопреемства).

12.15. Все должностные лица и служащие БАНКА, его АКЦИОНЕРЫ и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов БАНКА и его корреспондентов, а также коммерческую тайну БАНКА.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну БАНКА, определяется ПРАВЛЕНИЕМ БАНКА с учетом требований законодательства.

12.16. Информация, собранная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности БАНКА, а также другая информация, находящаяся в БАНКЕ на бумажных, магнитных и других видах её носителей и отнесенная ПРАВЛЕНИЕМ БАНКА к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению, и тиражированию в любой форме без согласия ПРАВЛЕНИЯ БАНКА или уполномоченных ПРАВЛЕНИЕМ должностных лиц БАНКА.

Порядок работы с информацией в БАНКЕ, отнесенной к коммерческой тайне БАНКА, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются ПРАВЛЕНИЕМ БАНКА с учетом требований законодательства.

13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

13.1. Органами управления БАНКА являются:

Высший орган управления – ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.
Наблюдательный орган управления – СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.
Коллегиальный исполнительный орган - ПРАВЛЕНИЕ БАНКА.

13.2. Органом контроля за финансовой и хозяйственной деятельностью БАНКА является Комитет по аудиту и ежегодно привлекаемая внешняя аудиторская организация.

В БАНКЕ создана служба внутреннего аудита.

13.3. Члены ПРАВЛЕНИЯ не могут одновременно исполнять обязанности членов СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

13.4. К исключительной компетенции ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ относятся следующие вопросы:

1. внесение изменений и дополнений в УСТАВ или утверждение УСТАВА новой редакции;
2. реорганизация или ликвидация БАНКА;
3. принятие решения об изменении (увеличении или уменьшении) количества обращаемых акций;
4. принятие решения о неприменении преимущественного права акционеров на приобретение акций или ценных бумаг, конвертируемых акций;
5. конвертация привилегированных акций в простые;
6. принятие решения о выпуске обществом не конвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет 50 и выше процентов балансовой стоимости активов общества на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг;
7. принятие решения о размере и порядке выплате дивидендов;
8. принятие решения об отмене решений, противоречащих законодательству Кыргызской Республики, принятых предыдущими ОБЩИМИ СОБРАНИЯМИ АКЦИОНЕРОВ;
9. использование резервного и иных фондов БАНКА;
10. определение количественного состава СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, утверждение размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ;
11. избрание членов СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, принятие решения о досрочном прекращении полномочий СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА;
12. утверждение ежегодного финансового плана и отчета о его исполнении;
13. утверждение состава счетной комиссии;

14. избрание по представлению СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, внешнего аудитора БАНКА и определение размера вознаграждения внешнему аудитору;
15. решение иных вопросов.

Решение по вопросам, перечисленным в подпунктах 1-6 настоящего пункта принимается большинством не менее чем двумя третями голосов от общего числа голосующих акций БАНКА.

Решение по вопросам, перечисленным в подпунктах 7-13 настоящего пункта принимается ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ большинством не менее чем двумя третями голосов АКЦИОНЕРОВ - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании АКЦИОНЕРОВ.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 11 настоящего пункта принимается ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ только путем проведения кумулятивного голосования.

Решение ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ по приведению УСТАВА БАНКА в соответствие с законодательством Кыргызской Республики принимается простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций БАНКА, принимающих участие в собрании.

По всем остальным вопросам, предусмотренным УСТАВОМ, решение принимается простым большинством голосов, участвующих в собрании АКЦИОНЕРОВ БАНКА или их представителей.

13.5. Решения по вопросам, отнесенных нестоящим УСТАВОМ к исключительной компетенции ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ, не может быть поручено другим органам управления БАНКА.

13.6. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ может рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью БАНКА.

13.7. На основании решения ОБЩЕГО СОБРАНИЯ заключаются также сделки, связанные с приобретением или отчуждением БАНКОМ имущества стоимостью от 20 до 50 процентов балансовой стоимости активов БАНКА, если СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ не достиг единогласия относительно совершения такой сделки и передал этот вопрос на рассмотрение ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

13.8. ОБЩИЕ СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ могут быть годовыми и внеочередными.

БАНК ежегодно проводит ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ, на котором решаются вопросы:

- об избрании по представлению СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ внешнего аудитора БАНКА;
- определение условий и размера оплаты труда внешнего аудитора, членам СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ;
- об утверждении ежегодного финансового плана, годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибыли и убытков БАНКА;
- распределение прибыли и возмещении убытков.

Годовой отчет, баланс и отчет о прибылях и убытках должны быть подписаны всеми членами, ПРАВЛЕНИЯ и всеми членами СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ. При отсутствии

одной или нескольких подписей должна быть сделана отметка об этом с указанием причин такого отсутствия.

После получения этих подписей секретариат СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ должен обеспечить АКЦИОНЕРАМ доступность этих материалов для ознакомления за 30 дней до проведения ежегодного ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.

13.9. Годовое ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА проводится не позднее трех месяцев со дня окончания финансового года БАНКА и не ранее получения аудиторского отчета.

13.10. Внеочередное ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ проводится по решению СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА на основании:

- собственной инициативы;
- требования исполнительного органа БАНКА;
- требования акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций общества;
- требования Национального банка Кыргызской Республики;
- требования уполномоченного государственного органа Кыргызской Республики, регулирующего рынок ценных бумаг, в случае нарушения законодательства по ценным бумагам;
- иных требований законодательства Кыргызской Республики.

13.11. Внеочередное ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ подлежит обязательному созыву в случае, если:

- капитал банка не соответствует требованиям Национального банка Кыргызской Республики;
- возникли вакансии в составе Совета директоров, в котором отсутствует кворум;
- внешний аудитор расторгнул договор или не в состоянии продолжить аудит по другим причинам.

13.12. В случае снижения состава СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ до количества, менее установленного кворума, внеочередное ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ проводится по решению ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

13.13. О предстоящем созыве ОБЩЕГО СОБРАНИЯ, АКЦИОНЕРЫ БАНКА извещаются персонально заказным письмом по адресу, указанному в реестре АКЦИОНЕРОВ с указанием даты, места, времени проведения собрания, повестки дня.

Указанное извещение должно быть сделано не мене чем за 10 дней (десять) дней до проведения СОБРАНИЯ.

13.14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня, если противоположенное решение не принято единогласно на ОБЩЕМ СОБРАНИИ, на котором присутствуют или представлены все АКЦИОНЕРЫ БАНКА.

13.15. Если срок был меньше 10 дней, извещение АКЦИОНЕРУ не направлялось, решения ОБЩЕГО СОБРАНИЯ будут иметь юридическую силу только при условии единогласного принятия их на СОБРАНИИ.

13.16. АКЦИОНЕР может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя на основе доверенности, выданной в соответствии с законодательством.

В заседании ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ обязательно присутствие специализированного регистратора по обслуживанию общего собрания в качестве инспектора по выборам.

В заседании ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ могут принимать участие без права голоса представители органов банковского надзора.

13.17. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ признается правомочным, если в нем участвуют АКЦИОНЕРЫ или их законные представители, обладающие в соответствии с УСТАВОМ свыше 60 % процентами голосов размещенных голосующих акций БАНКА.

При отсутствии кворума ПРАВЛЕНИЕ БАНКА обязано повторно созвать в месячный срок ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА, которое правомочно принимать решения, если в нем участвуют АКЦИОНЕРЫ или их законные представители, имеющие более 40 % голосов размещенных голосующих АКЦИЙ БАНКА.

13.18. Протоколы заседаний ОБЩИХ СОБРАНИЙ АКЦИОНЕРОВ ведутся в соответствии с установленным порядком делопроизводства, согласно законодательству Кыргызской Республики. Протоколы должны быть заверены председателем и секретарем собрания, а также независимым реестродержателем.

14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

14.1. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА - 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.

14.2. К исключительным полномочиям СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, помимо полномочий, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, относятся следующие вопросы:

1. определение стратегических целей БАНКА и формирование его политики;
2. определение и принятие внутренней политики по всем видам деятельности БАНКА;
3. организация адекватной системы внутреннего контроля БАНКА;
4. утверждение или отстранение членов ПРАВЛЕНИЯ БАНКА по представлению председателя ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.
5. утверждение руководителей служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, определение условий оплаты их труда;
6. определение условий и размера оплаты труда членам ПРАВЛЕНИЯ БАНКА;
7. утверждение организационной структуры БАНКА;
8. проведение проверок деятельности исполнительных органов и должностных лиц БАНКА, принятие мер по итогам указанных проверок;
9. рассмотрение результатов и принятие мер по итогам инспекторских проверок Национального банка, а также проверок внутреннего и внешнего аудиторов аудита;
10. принятие решения о создании и/или ликвидации филиалов и представительств БАНКОВ;

11. созыв в установленном порядке ОБЩИХ СОБРАНИЙ АКЦИОНЕРОВ БАНКА;
12. формирование и утверждение повестки дня ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ;
13. дача разрешения на совершение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 20 до 50 процентов балансовой стоимости активов общества на дату принятия решения о совершении такой сделки;
14. принятие решения о выпуске обществом не конвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет до 50 процентов балансовой стоимости активов общества на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг;
15. подготовка рекомендаций по размеру дивиденда по АКЦИЯМ и порядку его выплаты;
16. рекомендация ОБЩЕМУ СОБРАНИЮ АКЦИОНЕРОВ величины, условия и порядка увеличения или уменьшения количества обращаемых акций;
17. одобрение любых, разрешенных законодательством, сделок, заключаемых между БАНКОМ и инсайдерами, или аффилированными компаниями БАНКА;
18. иные полномочия, предусмотренные уставом банка, не противоречащие банковскому законодательству Кыргызской Республики.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, не могут быть переданы на решение исполнительного органа БАНКА – ПРАВЛЕНИЯ.

14.3. Количественный состав СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА определяется решением ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ, но не может быть менее 5 членов, в нечетном количестве.

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

Не менее одной трети состава Совета директоров банка должны составлять независимые члены Совета директоров, в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

14.4. Члены СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА избираются сроком на четыре года на ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ, могут быть избраны из числа АКЦИОНЕРОВ и могут быть переизбраны на новый срок. Устав банка может ограничить количество сроков, на которое избирается одно и то же лицо.

14.5. Членами Совета директоров банка не могут быть лица:

1. являющиеся членом ПРАВЛЕНИЯ БАНКА или занимающие иные должности в БАНКЕ;

2. являющиеся должностным лицом или значительным акционером другого банка или небанковской финансово-кредитной организации, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики;

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

14.6. В случае если в результате досрочного прекращения полномочий членов СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА 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.

14.7. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ не имеет права вмешиваться в оперативную (текущую) деятельность ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

Члены СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ не вправе действовать от имени БАНКА.

14.8. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ знакомится с финансовыми отчетами, докладами и ежегодным отчетом до того, как он будет представлен на рассмотрение ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.

14.9. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ имеет право потребовать отчет по любому вопросу деятельности ПРАВЛЕНИЯ, его членов, руководящих работников подразделений БАНКА.

14.10. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ может формировать экспертную группу для проведения независимой экспертизы особо важных проектов, программ и стратегических важных решений.

Для решения возникающих проблем СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ может образовывать рабочие комиссии, состоящие из членов СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ и приглашенных лиц.

14.11. Деятельностью СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА руководит ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА, который избирается членами СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА не может быть ПРЕДСЕДАТЕЛЕМ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

14.12. Заседания СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ проводятся не реже одного раза в квартал. Заседания СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА считаются правомочными (кворум), если в них принимают участие не менее 2/3 его состава.

14.13. Заседание СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА созывается его ПРЕДСЕДАТЕЛЕМ по его собственной инициативе, по требованию члена СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, внутреннего аудитора, и ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

14.14. Порядок и сроки уведомления членов СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА о проведении заседаний, порядок проведения заседаний и принятия решений СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ БАНКА определяются регламентом СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

14.15. Решения на заседании СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА принимаются большинством голосов присутствующих. Каждый член СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ обладает одним голосом. Передача голоса одним членом СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА другому члену запрещается. В случае возникновения у члена СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ конфликта интересов он не вправе участвовать в обсуждении и голосовании.

14.16. Протоколы заседаний СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ведутся в соответствии с установленным порядком. Протоколы должны быть подписаны ПРЕДСЕДАТЕЛЕМ и корпоративным секретарем.

14.17. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА может принимать решение без созыва заседания СОВЕТА методом письменного опроса. Заседание СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ может быть проведено с использованием средств коммуникаций.

14.18. Для выполнения своих функций СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ банка может создавать комитеты и иные вспомогательные экспертно-консультативные органы. 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.

14.19. Члены СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ обязаны соблюдать лояльность по отношению к БАНКУ. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему УСТАВУ, или для нанесения ущерба имущественным или неимущественным интересам БАНКА.

14.20. Члены СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ в период своей работы не должны учреждать или принимать участие в качестве члена ПРАВЛЕНИЯ или руководящих должностных лиц другой конкурирующей кредитно-финансовой организации.

14.21. Член СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА в любое время имеет право подать в отставку, представив письменное заявление ПРЕДСЕДАТЕЛЮ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

14.22. Член СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА может быть отстранен от занимаемой должности решением ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ:

1. за нарушения законодательства Кыргызской Республики и нормативных актов Национального банка Кыргызской Республики;
2. за мошенничество, злоупотребление служебным положением или иные противоправные действия;
3. если смещение его с поста отвечает интересам БАНКА и его АКЦИОНЕРОВ;
4. за систематические (более двух раз за последние 12 месяцев) нарушения банковского законодательства, даже если они не повлекли за собой финансового ущерба БАНКУ;
5. если он являлся одной из сторон операций, которая была осуществлена в нарушение законодательства Кыргызской Республики или нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики.

14.23. Каждый член СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА при принятии решения по вопросам деятельности БАНКА должен быть объективным и руководствоваться интересами БАНКА, а не своими интересами или интересами АКЦИОНЕРОВ и должностных лиц БАНКА.

14.24. В БАНКЕ действуют следующие комитеты:

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

Количественный состав вышеуказанных комитетов должен быть не менее чем из трех членов СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

14.25. В БАНКЕ также могут создаваться Комитет по новым продуктам, Комитет по комплаенс-контролю и другие комитеты.

14.26. Деятельность Комитетов регулируется требованиями законодательства Кыргызской Республики и внутренними положениями о Комитете, которые утверждается СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

15. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

15.1. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА является коллегиальным исполнительным органом БАНКА. К компетенции ПРАВЛЕНИЯ БАНКА относятся все вопросы по руководству текущей деятельностью БАНКА, кроме вопросов, относящихся к исключительной компетенции ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ и СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА обязано обеспечить исполнение законных решений, принятых ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ и СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

15.2. Члены ПРАВЛЕНИЯ БАНКА избираются СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ в количестве не менее 5 человек сроком на 1год.

15.3. Компетенция, порядок деятельности и ответственность ПРАВЛЕНИЯ БАНКА устанавливаются банковским законодательством Кыргызской Республики, уставом БАНКА, решениями СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ и положением о ПРАВЛЕНИИ, утвержденным СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

ПРАВЛЕНИЕ подотчетно и несет ответственность перед СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

15.4. Членами ПРАВЛЕНИЯ БАНКА могут быть работники БАНКА – специалисты, обладающие профессиональным опытом в области банковских, финансовых, инвестиционных или юридических вопросов.

15.5. Членом Правления банка не может быть:

1. лицо, являющееся членом СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ банка, или лицо, являющееся должностным лицом другого банка или небанковской финансово-кредитной организации, поднадзорных Национальному банку;
2. акционер, имеющий значительное участие в капитале банка, или лицо, являющееся значительным акционером другого банка или небанковской финансово-кредитной организации, поднадзорных Национальному банку;
3. любое другое лицо, не соответствующее установленным Национальным банком требованиям, а также лицо, которому по законодательству или решением суда запрещено занимать такие должности.

15.6. Ежегодно ПРАВЛЕНИЕ должно подготовить годовой отчет, баланс, отчет о прибылях и убытках и обеспечить СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ этими материалами с таким расчетом, чтобы СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ смог их предварительно утвердить и представить АКЦИОНЕРАМ в срок не позднее тридцати дней до проведения ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.

15.7. К компетенции ПРАВЛЕНИЯ БАНКА относятся вопросы руководства текущей деятельностью БАНКА, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ и СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

В том числе относятся следующие вопросы:

- организация и обеспечение исполнения решений ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ и СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА;
- определение структуры, порядка взаимодействия органов управления БАНКА и его структурных подразделений, не отнесенных к исключительной компетенции других органов управления;
- решение вопросов подбора и расстановки кадров;
- решение вопросов оплаты труда и выплаты других вознаграждений работникам БАНКА в пределах утвержденных СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ лимитов;
- определение условий привлечения вкладов (депозитов) и предоставления кредитов на основании рекомендаций кредитного комитета;
- одобрение положений о структурных подразделениях БАНКА;
- утверждение тарифов не услуги БАНКА;
- утверждение режима работы БАНКА и его структурных подразделений.

15.8. 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. В случае возникновения у члена Правления банка конфликта интересов он не вправе участвовать в обсуждении и голосовании.

15.9. При несогласии с принятым решением члены ПРАВЛЕНИЯ БАНКА имеют право сообщить мнение СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

15.10. 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, позднее он обязан ознакомиться с протоколом заседания ПРАВЛЕНИЯ БАНКА под роспись.

15.11. 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. Если СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ не реагирует на информацию члена ПРАВЛЕНИЯ, член ПРАВЛЕНИЯ БАНКА вправе уведомить об этом Национальный банк Кыргызской Республики.

15.12. ПРАВЛЕНИЯ БАНКА возглавляет председатель ПРАВЛЕНИЯ, назначаемый СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ БАНКА. Заместители председателя ПРАВЛЕНИЯ являются членами ПРАВЛЕНИЯ по должности. Члены ПРАВЛЕНИЯ БАНКА назначаются СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ БАНКА по представлению председателя ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

15.13. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА:

- осуществляет оперативное руководство хозяйственной деятельностью БАНКА;
- без доверенности действует от имени БАНКА, представляет интересы БАНКА во всех органах государственной власти Кыргызской Республики, Национальном Банке Кыргызской Республики и других учреждениях;
- совершает сделки от имени БАНКА, заключает договора (в пределах и в соответствии с настоящим УСТАВОМ), издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками БАНКА;
- утверждает штатное расписание в пределах установленных СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ БАНКА лимитов;
- принимает меры поощрения работников и налагает на них взыскания в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- принимает, заключает трудовой договор и увольняет работника БАНКА в соответствии со штатным расписанием и в соответствии с трудовым законодательством;
- вносит предложения на рассмотрение СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ и ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА по вопросам, отнесенным к их компетенции;
- совершает другие действия, не противоречащие законодательству Кыргызской Республики и настоящему УСТАВУ, необходимые для достижения целей БАНКА.

15.14. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ участвует в заседаниях СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА с правом совещательного голоса.

15.15. Права и обязанности ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА и членов ПРАВЛЕНИЯ определяются в соответствии с законодательством и трудовым договором, заключаемым БАНКОМ с каждым из них. Трудовой договор от имени БАНКА подписывается ПРЕДСЕДАТЕЛЕМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ или лицом, уполномоченным СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ.

15.16. Члены ПРАВЛЕНИЯ БАНКА при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах БАНКА добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед БАНКОМ за причиненные БАНКУ их виновными действиями (бездействием) убытки.

15.17. Член ПРАВЛЕНИЯ БАНКА не может участвовать в голосовании по вопросам, где он имеет прямо или косвенно материальную заинтересованность или обязанность, которые входят или могут входить в конфликт с интересами БАНКА.

15.18. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА несет ответственность за достоверность и полноту представляемой информации и отчетности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Главный бухгалтер БАНКА несет ответственность за правильное отражение в финансовой отчетности бухгалтерских операций и событий.

16. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

16.1. Бухгалтерский учет в БАНКЕ осуществляется в соответствии с правилами, установленными Национальным Банком Кыргызской Республики.

БАНК ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

16.2. Итоги деятельности БАНКА отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Национальный Банк Кыргызской Республики в установленные им сроки.

16.3. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках БАНКА после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ и подлежат публикации в печати.

16.4. Финансовый год БАНКА начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

16.5. БАНК в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, документы по личному составу БАНКА передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с установленным перечнем (номенклатурой дел).

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

17.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью БАНКА осуществляется внутренним аудитом, Комитетом по аудиту и внешней аудиторской организацией.

17.2. Анализ и оценка финансово-хозяйственной деятельности БАНКА осуществляется по инициативе Комитета по аудиту во всякое время и по решению СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

17.3. Деятельность БАНКА подлежит ежегодной внешней аудиторской проверке согласно международным стандартам аудита.

17.4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА отбирает аудиторские организации и кандидатуры аудиторов для вынесения на рассмотрение ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ. Не позднее девяноста рабочих дней до дня проведения ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНК уведомляет Национальный банк Кыргызской Республики об аудиторской организации и кандидатурах аудиторов. Национальный банк вправе отклонить аудиторскую организацию и кандидатуры аудиторов, как не соответствующие установленным требованиям для аудиторской проверки банков и уведомить БАНК об этом не позднее десяти рабочих дней со дня поступления уведомления.

17.5. Внешним аудитором БАНКА может быть только аудиторская организация, имеющая соответствующую лицензию на право осуществления аудиторской деятельности банков на территории Кыргызской Республики и отвечающая установленным Национальным банком требованиям для аудиторской проверки банков.

17.6. 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.

17.7. Внешний аудитор утверждается ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ.

17.8. Аудиторская проверка БАНКА осуществляется в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

17.9. В аудиторском заключении должна быть отражена информация в соответствии с международными стандартами аудита и требованиями Национального банка Кыргызской Республики.

Аудиторское заключение представляется также Национальному Банку Кыргызской Республики в установленном порядке.

17.10. Требования к внешнему аудиту БАНКА, включая требования к аудиторской организации и аудиторам, определяются Национальным банком Кыргызской Республики.

18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

18.1. Реорганизация БАНКА может быть произведена путем слияния, присоединения, разделения, выделения и осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, с учетом имеющихся особенностей, связанных с банковской деятельностью.

18.2. Решение о реорганизации БАНКА принимается ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ БАНКА, на котором определяются порядок и сроки реорганизации в соответствии с существующим законодательством.

В случае реорганизации БАНКА все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

18.3. Ликвидация и реорганизация БАНКА, в том числе по основаниям банкротства, осуществляется в соответствии с законодательными актами, регулирующими банковскую деятельность, с согласия Национального Банка Кыргызской Республики.

18.4. БАНК может быть ликвидирован:

- по решению ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ;
- по решению суда, в случаях предусмотренным законодательством.

18.5. При ликвидации БАНКА денежные средства, включая выручку от распродажи его имущества, после расчетов с бюджетом, по оплате труда сотрудников БАНКА, вкладчиками, банками и другими кредиторами, распределяются между АКЦИОНЕРАМИ пропорционально их доле в УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ на день ликвидации.

18.6. В случае ликвидации БАНКА документы по личному составу и другие документы БАНКА, предусмотренные правовыми актами Кыргызской Республики, передаются в установленном законодательством порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

18.7. Документы, возникающие в процессе деятельности БАНКА в случае его ликвидации или реорганизации, хранятся и используются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики об архивном фонде.

19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в УСТАВ БАНКА, и принятые ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ, регулируются в установленном законом порядке.

19.2. Изменения и дополнения в УСТАВ приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

20. УВЕДОМЛЕНИЯ И ДРУГИЕ СООБЩЕНИЯ

20.1. Любые уведомления и другие сообщения АКЦИОНЕРАМ, членам СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ или ПРАВЛЕНИЯ, требуемые согласно настоящему УСТАВУ, делаются в письменном виде и доставляются лично, через заказную почту, курьером, по телексу или по факсимильной связи.

Уведомление будет считаться полученным и действенным:

- на день доставки, если доставлено лично, заказной почтой или курьерской службой;
- в случае передачи по факсу или по телексу – на следующий рабочий день, после того как оно было послано, при условии получения подтверждения факсимильной передачи, телексного ответа или подписи получателя.

20.2. Любые уведомления АКЦИОНЕРАМ адресуются БАНКОМ на адрес АКЦИОНЕРА, указанный в реестре АКЦИОНЕРОВ БАНКА.

Любые уведомления членам СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ или ПРАВЛЕНИЯ адресуются на такой адрес или факсимильный/телексный адрес/номер, которые будут записаны в документах БАНКА в отношении такого члена. Для этих целей каждый член СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРАВЛЕНИЯ обязаны предоставить БАНКУ его адрес, номер/адрес факсимильной/телексной связи и сообщать БАНКУ в течение 2 рабочих дней о любом изменении этой связи.

Председатель Правления **Атакишиева З.А.**

Прошнуровано и
пронумеровано
на 27 (двадцати семи) листах



