

«КАРАЛДЫ»
«КИКБ» ЖАКнын
Башкармасы тарабынан
2025-ж. 05-мартындагы
№ 2025/08 протокол

«ЖАКТЫРЫЛДЫ»
«КИКБ» ЖАКнын
Директорлор кеңеши
тарабынан
2025-жылдын 20-мартындагы №
131 протокол

«БЕКИТИЛДИ»
«КИКБ» ЖАКнын
Акционерлеринин жалпы
чогулушу тарабынан
2025-жылдын 31-мартындагы
№ 56 протокол

«Кыргыз Инвестициялык-Кредит Банкы» жабык акционердик коомунун Директорлор кеңеши жөнүндө жобо

УД ээси: Корпоративдик катчы

УД иштеп чыгуучу: Корпоративдик катчы

УД каттоо тарыхы

ОД толук аталышы	Бекитилген күн	Ким бекиткен	ОД статусу
“КИКБ» ЖАКнын Директорлор кеңеши жөнүндө жобо	03.11.2017-ж.	Кезексиз АЖК	УС
“КИКБ» ЖАКнын Директорлор кеңеши жөнүндө жобо	28.08.2019-ж.	Кезексиз АЖК	УС

Бишкек ш. 2025-ж.

1. Жалпы жоболор

1.1. Ушул «Кыргыз Инвестициялык-Кредит Банкы» жабык акционердик коомунун (мындан ары - «КИКБ» ЖАК же «Банк») Директорлор кеңеши жөнүндө жобосу Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарынын, Эл аралык финансылык келишимдин жана «КИКБ» ЖАКтын Уставынын талаптарына ылайык иштелип чыккан жана Банктын Директорлор кеңешин (мындан ары – «ДК») түзүү тартибин жана ишин жөнгө салат. Ушул Жобо ДК уюштуруу маселелерин, мүчөлөрүнүн ыйгарым укуктарын жана жоопкерчилигин, ДК жыйындарын чакыруу жана өткөрүү тартибин жөнгө салат.

1.2. Банктын Директорлор кеңеши Банктын акционерлеринин жалпы чогулуштарынын ортосундагы мезгилде Банкка жалпы жетекчиликти жүзөгө ашырган башкаруу органы болуп саналат. Банктын Директорлор кеңеши Банктын стратегияларын жана саясатын, Банкта тобокелдиктерди тескөө жана ички контролдоо системасын уюштурууга карата негизги принциптерди жана мамилелерди аныктайт, ошондой эле башка негизги функцияларды жүзөгө ашырат.

1.3. Акционерлердин жалпы чогулушунун өзгөчө компетенциясына кирген маселелерден тышкары, Директорлор кеңеши Банктын ишине жалпы жетекчиликти жүзөгө ашырат.

1.4. Директорлор кеңеши Банктын эң мыкты таламдарында иш алып барууга, бардык акционерлерге бирдей мамиле кылуу принцибин сактоого тийиш жана Банктын акционерлеринин ар жылдык жалпы чогулушунда өз иши жөнүндө акционерлерге отчет берүүгө милдеттүү.

1.5. Банктын Директорлор кеңеши Банктын ишиндеги тобокелдиктерге ылайык капиталдын адекваттуу деңгээлин кармап туруу максатында Банкта баалоонун, мониторингдин жана контролдоонун натыйжалуу системаларынын орнотулушу үчүн жоопкерчилик тартат.

1.6. Банктын Директорлор кеңеши Банктын ишинин бардык деңгээлинде кызыкчылыктар кагылыштарын аныктоо жана алдын алуу үчүн бардык зарыл чараларды көрүүгө тийиш. Банктын Директорлор кеңеши ички, анын ичинде Банктын акционерлеринин, Башкармасынын жана кызматкерлеринин ортосундагы чыр-чатактардын алдын алууда, аныктоодо жана чечүүдө негизги ролду ойноого тийиш. Банктын Директорлор кеңеши идентификациялоо жана кызыкчылыктардын кагылышына жол бербөө, Банктын ишинин ачык-айкындуулугун камсыз кылуу, маалыматтарды өз убагында жана толук ачыкка чыгаруу, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык Банктын акционерлеринин Банктын документтерине оордук келтирүүсүз жетүү мүмкүндүгүн камсыз кылуу системасын уюштуруу үчүн жоопкерчилик тартат.

1.7. Банктын Директорлор кеңеши Банк Башкармасынын ишине мониторинг, контроль жана баалоо жүргүзөт.

1.8. Банктын Директорлор кеңеши төмөнкү иш-чараларды өткөрөт:

1.8.1. Банк Башкармасынын ишине мониторинг жүргүзүү, контролдоо жана баалоо максатында Банк Башкармасынын ишин баалоо критерийлерин бекитет, алар төмөнкүлөрдү камтыйт, бирок алар менен чектелбейт:

- Банктын ишинин Банктын ички документтерине (саясаттарына) шайкеш келүүсү;
- Банктын финансылык абалынын туруктуулугу;
- банктык операциялардын натыйжалуулугу;
- банктык кызматтарды көрсөтүү процессинде пайда болгон кардарлардын кайрылууларын кароо боюнча банктын ишинин сапаты;
- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын сактоо.

1.8.2. Банк Башкармасынын кесиптик деңгээлинин банк ишинин түрлөрүнө, татаалдык деңгээлине жана анын тобокелдигине шайкеш келүүсүнө мониторинг жүргүзүү жана контролдоо;

1.8.3. башкаруучулук маалыматты алат жана Банк Башкармасынын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган жетиштүү/толук маалыматтарды камтыган, иштин жыйынтыктары жөнүндө отчетун угат.

2. Директорлор кеңешинин курамы

2.1. Мыйзамдарга жана эл аралык финансылык келишимдерге ылайык, Директорлор кеңеши бештен кем эмес мүчөдөн жана 9дан ашпаган так эмес сандагы мүчөдөн турат. Ар бир акционер добуш берүү укугу менен Директорлор кеңешинин бир мүчөсүн дайындоого укуктуу. АХЭӨФ дагы бир өкүлдү дайындоого укуктуу, ал дагы добуш берүү укугуна ээ болот.

2.2. Банктын Директорлор кеңешинин кеминде бир мүчөсү Кыргыз Республикасынын мамлекеттик жана / же расмий тилин жакшы билген Кыргыз Республикасынын жараны болууга тийиш.

2.3. Банктын Директорлор кеңешинин курамынын үчтөн бирден кем эмеси Кеңештин көз карандысыз мүчөсү болууга тийиш.

2.4. Директорлор кеңешинин мүчөлөрүн шайлоо тартиби, алардын талапкерлигине карата коюлуучу критерийлер, ошондой эле Директорлор кеңешинин мүчөлөрүн шайлоого байланыштуу башка маселелер Кыргыз Республикасынын мыйзамдары, Банктын Уставы жана Банктын ички ченемдик документтери менен жөнгө салынат.

2.5. Банктын Директорлор кеңешинин курамына карата коюлуучу башка талаптар Кыргыз Республикасынын мыйзамдары, Банктын Уставы жана Банктын ички ченемдик документтери менен жөнгө салынат.

3. Директорлор кеңешинин төрагасынын укуктары

3.1. Банктын Директорлор кеңешинин төрагасы Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрү тарабынан директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн жалпы санынын көпчүлүк добушу менен шайланат.

3.2. Банктын Директорлор кеңешинин төрагасы анын ишин уюштурат, Банктын Директорлор кеңешинин жыйындарын чакырат жана аларга төрагалык кылат, жыйындарда протоколду жүргүзүүнү уюштурат.

3.3. Банктын Директорлор кеңешинин төрагасы Директорлор кеңешинин жыйынын ачат.

3.4. Банктын Директорлор кеңешинин төрагасы жок болгон учурда анын функцияларын Банктын Директорлор кеңешинин төрагасынын орун басары аткарат. Директорлор кеңешинин төрагасынын орун басары жок болгон учурда, анын функцияларын Банктын Директорлор кеңеши тарабынан ыйгарым укук берилген Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн бири жүзөгө ашырат.

3.5. Директорлор кеңешинин төрагасы Директорлор кеңешинин бардык жыйындарында төрагалык кылууга жана кворумду, добуш берүү укугун текшерүүгө жана добуштарды саноого укуктуу;

3.6. Директорлор кеңешинин төрагасы Директорлор кеңеши тарабынан кабыл алынган чечимдерге же Директорлор кеңешинин жыйындарынын протоколдоруна кол коюуга укуктуу;

- 3.7. Директорлор кеңешинин төрагасы Директорлор кеңешинин ишине тиешелүү чечимдерге кол коюуга укуктуу;
- 3.8. Директорлор кеңешинин төрагасы алардын аныктыгын тастыктоо максатында мындай бекитүүнү талап кылган Банктын каалаган документине кол коюуга жана бекитүүгө укуктуу.

4. Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн укуктары жана милдеттери

- 4.1. Директорлор кеңешинин мүчөлөрү өз ишинде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын, Уставды, Корпоративдик башкаруу кодексин, ушул Жобону жана Банктын башка ички ченемдик документтерин жетекчиликке алууга тийиш.
- 4.2. Өз ыйгарым укуктарын жүзөгө ашыруу үчүн Директорлор кеңешинин мүчөлөрү төмөнкүлөргө укуктуу:
- 4.2.1. Туруктуу негизде отурумдарга катышууга жана талкууларга катышууга.
 - 4.2.2. Директорлор кеңешинин жыйындарында добуш берүүгө;
 - 4.2.3. Директорлор кеңешинин жыйындарын чакырууну талап кылууга;
 - 4.2.4. Милдеттерди аткарууга байланыштуу сый акыларга жана чыгашаларды компенсациялоого;
 - 4.2.5. Маселелерди талкуулоого катышууга жана добуш берүүнүн жыйынтыктарын протоколго киргизүүгө;
 - 4.2.6. Эгерде Директорлор кеңешинин мүчөсү жыйында жок болсо, жыйындардын протоколдорун изилдөөгө;
 - 4.2.7. Директорлор кеңешинин чечимдерине макул эместигин билдирүүгө;
 - 4.2.8. Банктын иши жөнүндө маалымат менен таанышуу жана алуу үчүн Банктын бардык зарыл документтерин алууга.
- 4.3. Ошондой эле Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө төмөнкүдөй милдеттер жүктөлөт:
- 4.3.1. Банктын таламында ак ниеттүү жана туура менен аракеттенүүгө;
 - 4.3.2. Купуя маалыматты ачыкка чыгарбоого жана аны жеке кызыкчылыкта пайдаланбоого;
 - 4.3.3. Кызыкчылыктардын кагылышуусунун алдын алуу жана мындай жагдайлар пайда болгондугу жөнүндө Директорлор кеңешине кабарлоого;
 - 4.3.4. Банкка өзүнүн аффилирленгендиги жана андагы өзгөрүүлөр жөнүндө маалымдоого;
 - 4.3.5. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана ички ченемдик документтерге ылайык өзүнүн ыйгарым укуктарынын чегинде милдеттерди аткарууга;
 - 4.3.6. Берилген ыйгарым укуктарды Директорлор кеңешинин милдеттерин жана функцияларын аткаруу үчүн гана колдонууга;
 - 4.3.7. Алдын ала керектүү маалыматты изилдеп, туура чечимдерди кабыл алууга;
 - 4.3.8. Банктын акционерлерине жана кызмат адамдарына карата теңдик принцибин сактоого;
 - 4.3.9. Кынтыксыз ишкердик аброюн сактоого.
- 4.4. Банктын Директорлор кеңеши Банктын таламында акыйкат жана акыл ченемдүү иш алып баруусу зарыл жана ал төмөнкүдөй фидуциардык милдеттенмелерди сактоого тийиш:
- 4.4.1. Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарынын жана Банктын Уставынын талаптарын сактоо менен өз ыйгарым укуктарынын чегинде иш алып баруу;
 - 4.4.2. алдыга коюлган милдеттерди жана функцияларды аткаруу максатында ага берилген ыйгарым укуктардан пайдалануу;
 - 4.4.3. белгилүү бир мөөнөт ичинде зарыл жана жеткиликтүү маалымат алуу үчүн бардык жыйынтыктоочу чараларды көргөндөн/күч-аракет жумшагандан кийин өз

квалификациясынын жана тажрыйбасынын негизинде тең салмактанган чечимдерди кабыл алуу;

4.4.4. бир акционердин таламын башка акционерлерден жогору койбой, акционерлерге карата бирдей мамиле кылуу принциптерин сактоо;

4.4.5. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык кынтыксыз ишкердик абройго ээ болуу;

4.4.6. Банк кардарлардын айкын экономикалык мааниге, мыйзамдуу максатка ээ болбогон жана/же алар келечекте Банктын кызыкчылыктарына зыян келтириши мүмкүн болгон бүтүмдөрдүн жана операциялардын (бүтүмдөрдүн) жүргүзүлүшүнө жол бербөө максатында Банкта натыйжалуу контролдоо системасын уюштурууга.

5. Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөлөрү

5.1. Банктын Директорлор кеңешине компетенттүүлүктү, объективдүүлүктү жана көз карандысыздыкты камсыз кылуу максатында Директорлор кеңешинин экономикалык, финансылык, банктык жана юридикалык маселелер боюнча, ошондой эле маалыматтык технологиялар чөйрөсүндөгү маселелер боюнча кынтыксыз ишкер абройго жана кесиптик тажрыйбага ээ болгон көз карандысыз мүчөлөрү шайланышы керек.

5.2. Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөсү – бул шайланган учурда төмөнкүдөй адам:

5.2.1. акыркы беш жыл ичинде Банктын кызматкери же банк менен байланыштуу юридикалык жактардын биринин кызматкери болуп саналбаган жана болбогон;

5.2.2. акыркы беш жыл ичинде Банк Башкармасынын мүчөсү же Банк менен байланыштуу юридикалык жактардын биринин Башкармасынын мүчөсү болуп саналбаган жана болбогон;

5.2.3. акыркы беш жыл ичинде Банктан же банк менен байланыштуу жактардан же алардын атынан Директорлор кеңешинин жыйындарына катышууга байланыштуу чыгымдардын ордун толтуруудан тышкары, түздөн-түз же кыйыр түрдө эч кандай олуттуу кошумча сый акыларды, компенсацияларды, жөлөк пулдарды же кайрымдуулуктарды албаган; Ушул пункттун алкагында олуттуу кошумча сый акы, компенсация, жөлөк пул же кайрымдуулук деген акыркы беш жылдын ичинде жалпы өлчөмү үч жүз миң сомдон ашык эмес сумманы түзгөн мындай кошумча сый акыларды, компенсацияларды, жөлөк пулдарды же кайрымдуулуктарды билдирет;

5.2.4. акыркы беш жыл ичинде Банк же Банк менен байланыштуу жактар менен түздөн-түз же өнөктөш катары олуттуу ишкердик байланыштары болбогон (анын ичинде зайымдарды берүү жана алуу). Ушул пункттун алкагында эгерде бул жактын Банк жана/же Банк менен жалпы кызыкчылыгы бар башка юридикалык жак менен коммерциялык, ишкердик же финансылык мамилелери кандайдыр бир жол менен ал жактын Банктын таламында объективдүү чечимдерди кабыл алуу жөндөмдүүлүгүнө таасирин тийгизген учурларда, мындай жактын Банк же Банк менен байланыштуу ар кандай жактар менен ишкердик мамилелери олуттуу деп эсептелет. Мында Директорлор кеңешинин мүчөсү төмөнкүдөй болушу керек:

- чогуу алгандагы карызы Банктын таза суммардык капиталынын өлчөмүнүн 10%ынан ашкан Банктын карыз алуучусу болуу;
- Банктын карыз алуучусу болуп саналган жана чогуу алгандагы карызы Банктын таза суммардык капиталынын өлчөмүнүн 10%ынан ашкан юридикалык жактын аткаруу (байкоо) органынын мүчөсү болуу;

- Банк менен жалпы кызыкчылыгы бар жана/же Банк же Банк менен жалпы кызыкчылыгы бар юридикалык жактар алдында жалпы карызы бар бир же андан ашык юридикалык жактарга контролду Улуттук банктын кредиттөө боюнча критерийлерине ылайык бир жактын чогуу алгандагы карызы катары кароого болот;
- Банкка жылдык жалпы суммасы бул жактын жылдык жалпы дүң кирешесинин 10%ынан ашкан товарларды жана кызматтарды сунуштоо;
- «жоготуулар» катары классификацияланган Банктын алдында кредит боюнча карызы бар;
- Банктан кредит алган юридикалык жактын же «жоготуу» катары классификацияланган банк менен жалпы кызыкчылыгы бар ар кандай юридикалык жактын байкоочу, аткаруу органынын мүчөсү болуу;
- акыркы беш жыл ичинде Банктын учурдагы же мурдагы тышкы аудиторунун же Банк менен байланышкан жактардын өнөктөшү же кызматкери болгон эмес;
- Банкка олуттуу катышууну же контролду жүзөгө ашырбайт жана эч кандай жол менен Банкка олуттуу катышууну же контролду жүзөгө ашырган акционердин өкүлү болбойт;
- акыркы беш жыл аралыгында Банктын Директорлор кеңешинин курамына кирген эмес;
- ушул пункттун пунктчаларында белгиленген адамдар менен жакын туугандык мамиледе турбайт.

6. Директорлор кеңешинин жыйыны

6.1. Банктын Директорлор кеңешинин жыйыны кварталына бир жолудан кем эмес өткөрүлөт. Өз функцияларын натыйжалуу аткаруу үчүн Директорлор кеңешинин жыйындарынын бекитилген графигине жана иш планына ылайык жыйындарды өткөрүү сунушталат. Директорлор кеңешинин мүчөлөрү жыйынга чейин 10 жумуш күндөн кеч эмес жазуу жүзүндө билдирүү алышы керек.

6.2. Директорлор кеңешинин кезексиз жыйынын өткөрүүдө Директорлор кеңешинин бардык мүчөлөрү жыйынга чейин кеминде 10 жумуш күн мурда жазуу жүзүндө билдирүү алууга тийиш. Билдирүүдө алдыдагы жыйындын күн тартиби камтылууга тийиш жана ага күн тартибине тиешелүү бардык зарыл документтер тиркелиши керек.

6.3. Директорлор кеңешинин төрагасы 10 күн мурда алдын ала билдирүүсүз Директорлор кеңешинин шашылыш жыйынын талап кылган өзгөчө кырдаалды жарыялай алат. Эгерде Директорлор кеңешинин бардык мүчөлөрүнө алдын ала кабарланса жана бул жыйынды өткөрүүгө макул болсо, бул жыйын дароо өткөрүлүшү мүмкүн.

6.4. Банктын Директорлор кеңешинин жыйынын өткөрүү үчүн кворум Банктын Уставы менен аныкталууга тийиш, бирок анын курамынын 2/3синен кем болбоого тийиш.

6.5. Эгерде жыйынга Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн 2/3син өкүлдөгөн Директорлор кеңешинин мүчөлөрү катышса, анда мындай жыйын ар кайсы жерде жайгашкан Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн селектордук кеңешмеси аркылуу да өткөрүлүшү мүмкүн, же мындай жыйын электрондук, факсимилдик же телекстик билдирүүлөрдү алмашуу аркылуу же бардык мүчөлөргө жыйынды ага катышуу үчүн ушундай жол менен өткөрүү жөнүндө тиешелүү түрдө билдирилсе, башка ар кандай ыкма менен, анын ичинде документтерди жана циркулярдык резолюцияларды жөнөтүү аркылуу өткөрүлүшү мүмкүн. Электрондук, факсимилдик же телекстик билдирүүлөрдү алмашуу жана циркулярдык резолюциялар

аркылуу кабыл алынган чечимдер алар кабыл алынган учурдан тартып күчүнө кирет жана Директорлор кеңешинин кийинки жыйынында ратификацияланууга тийиш.

6.6. Добуш берүүдө Директорлор кеңешинин ар бир мүчөсү бир добушка ээ. Директорлор кеңешинин мүчөсү Кеңештин башка мүчөсүнүн ишеним катына ээ болушу мүмкүн жана Кеңештин ошол мүчөсү үчүн ишеним кат аркылуу добуш бере алат. Директорлор кеңешинин мүчөсүндө кызыкчылыктардын кагылышы келип чыккан учурда анын талкууга жана добуш берүүгө катышууга укугу жок.

6.7. Директорлор кеңешинин чечими эгерде ал үчүн Директорлор кеңешинин жыйынга катышкан мүчөлөрүнүн 2/3си добуш берсе, кабыл алынды деп эсептелет.

6.8. Директорлор кеңешинин мүчөлөрү Директорлор кеңешинин жыйынынан тышкары, банктын үчүнчү жактардын алдында милдеттенмелерин түзгөн, Банк үчүн милдеттүү болгон чечимдерди өз алдынча кабыл ала алышпайт. Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн Банктын ар кандай документтери менен таанышуу жана Банктын кызматкерлеринен Банктын иши жөнүндө зарыл болгон ар кандай маалыматты алуу мүмкүнчүлүгү чектелбейт.

6.9. Директорлор кеңешинин жоопкерчилигинин жогорку деңгээли жана ыйгарым укуктарынын кеңири чөйрөсү Директорлор кеңешинин мүчөлөрү Банктын ишинин негизги түрлөрү жөнүндө жетиштүү билимге жана Банк Башкармасынын жана кызмат адамдарынын пикирине көз карандысыз пикирин билдирүү жөндөмдүүлүгүнө ээ экендигин карайт. Чечимдерди кабыл алууда Директорлор кеңешинин ар бир мүчөсү объективдүү болууга жана жеке кызыкчылыктарын же Банктын айрым акционерлеринин жана кызмат адамдарынын кызыкчылыктарын эмес, Банктын кызыкчылыктарын жетекчиликке алууга тийиш. Каралып жаткан маселе боюнча эскертүүнү жана сунушту камтыган жана кабыл алынган чечимге макул болбогон Директорлор кеңешинин мүчөсүнүн пикири добуш берүүдө айтылууга жана протоколдо чагылдырылууга тийиш.

6.10. Директорлор кеңешинин отурумунун протоколуна жана стенографиялык отчетуна (катышуучулардын сүйлөгөн сөздөрүнүн жазуу жүзүндөгү толук тексти) жыйынга катышкан Директорлор кеңешинин мүчөлөрү менен макулдашылгандан кийин төрага жана корпоративдик катчы тарабынан кол коюлууга тийиш. Макулдашылган протокол жана стенографиялык отчет Корпоративдик катчыда сакталат.

6.11. Банктын Директорлор кеңешинин отурумунда протокол жүргүзүлөт. Директорлор кеңешинин жыйынынын протоколу корпоративдик катчы тарабынан ал өткөрүлгөндөн кийин 10 күндөн кеч эмес англис жана орус/кыргыз тилдеринде түзүлөт. Жыйындын протоколунда төмөнкүлөр көрсөтүлөт:

- аны өткөрүү орду жана убактысы;
- жыйындын күн тартиби;
- жыйынга катышкан адамдардын тизмеси;
- добуш берүүгө коюлган маселелер жана алар боюнча добуш берүүнүн жыйынтыктары;
- Директорлор кеңеши тарабынан кабыл алынган чечимдер.

Корпоративдик катчы Директорлор кеңешинин жыйынынын күн тартибине тиешелүү бардык керектүү документтерди даярдоо үчүн жооп берет. Директорлор кеңешинин жыйынынын күн тартибине байланыштуу документтер корпоративдик катчыда электрондук форматта сакталат.

Корпоративдик катчы Акционерлердин жалпы чогулушунун ишин (жыйындары жана документтерди тариздөө) жана Банктын Директорлор кеңеши менен натыйжалуу туруктуу өз

ара аракеттенүүсүн, ошондой эле акционерлердин укуктарын жана кызыкчылыктарын коргоо боюнча Банктын аракеттерин координациялоону камсыз кылат жана уюштурат.

6.12. Эгерде Банктын Директорлор кеңешинин мүчөсү Директорлор кеңешинин жыйынына катышпаса, ал Директорлор кеңешинин протоколу жана чечимдери менен кол коюу менен таанышууга милдеттүү. Банктын Директорлор кеңешинин ар бир мүчөсү Банктын Директорлор кеңешинин жыйынында кабыл алынган чечимдер үчүн жеке жоопкерчилик тартат. Эгерде Банктын Директорлор кеңешинин мүчөсүнүн пикири боюнча, Директорлор кеңеши тарабынан кабыл алынган чечимдер Банктын финансылык туруктуулугуна, аманатчылардын жана башка кредиторлордун укуктарына жана мыйзамдуу кызыкчылыктарына коркунуч жаратса, ал бул тууралуу Улуттук банкка маалымдоого милдеттүү.

7. Директорлор кеңешинин ыйгарым укуктары

7.1. Банктын Директорлор кеңешинин артыкчылыктуу ыйгарым укуктарына Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында, Банктын Уставында жана ички ченемдик документтеринде каралган ыйгарым укуктардан тышкары төмөнкүлөр кирет:

7.1.1. Банктын уюштуруу түзүмүн бекитүү;

7.1.2. Банктын адекваттуу ички контролдоо системасын уюштуруу;

7.1.3. Банктын аткаруу органдарынын жана кызмат адамдарынын ишине текшерүүлөрдү жүргүзүү, көрсөтүлгөн текшерүүлөрдүн жыйынтыгы боюнча чараларды көрүү;

7.1.4. Улуттук банктын инспектордук текшерүүлөрүнүн, ошондой эле ички жана тышкы аудиттин жыйынтыктарын кароо жана алардын жыйынтыктары боюнча чараларды көрүү;

7.1.5. Башкарманын мүчөлөрүн шайлоо жана төлөнүүчү сый акынын өлчөмдөрүн белгилөө;

7.1.6. ички аудит, тобокелдик-менеджменти жана комплаенс-контролдоо кызматтарынын жетекчилерин бекитүү, аларга эмгек акы төлөө шарттарын аныктоо;

7.1.7. Башкарманын төрагасын шайлоо;

7.1.8. Банктын негизги кызматкерлеринин - иши тобокелдиктерди кабыл алуу жана контролдоо менен түздөн-түз байланыштуу болгон Банктын кызматкерлеринин тизмесин аныктоо. Банктын негизги кызматкерлери өзүнө Банк Башкармасынын мүчөлөрүн, башкармалыктардын (иш багыттарынын) жетекчилерин жана Банк тарабынан жүргүзүлүп жаткан операцияларга катышкан, Директорлор кеңеши тарабынан аныкталган башка кызматкерлерди камтыйт;

7.1.9. Банктын стратегиялык максаттарын аныктоо жана анын саясатын түзүү, ошондой эле Башкарма тарабынан алардын жүзөгө ашырылышы контролдоо;

7.1.10. сатып алууга же ээликтен ажыратууга тийиш болгон активдердин наркы мыйзамдарга ылайык мындай бүтүмдү түзүү жөнүндө чечим кабыл алынган датага карата коомдун активдеринин баланстык наркынын 20дан 50гө чейинки өлчөмүн түзгөн учурда активдерди сатуу, ижарага берүү, ээликтен ажыратуу же башка жол менен тескөө боюнча ар кандай бүтүмдөрдү жактыруу.

7.1.11. Башкарманын мүчөлөрүнүн ыйгарым укуктарын мөөнөтүнөн мурда токтотуу жөнүндө чечим кабыл алуу;

7.1.12. акциялар боюнча дивиденддин өлчөмү жана аны төлөө тартиби боюнча сунуштамаларды даярдоо;

7.1.13. Банктын тышкы аудиторлорун тандоо жана сунуштамалары, акционерлердин жылдык жыйынында бекитүү үчүн алардын сый акысы. Тышкы аудиторду тандоодо Директорлор кеңеши аудитке чыгымдар менен тышкы аудиттин талаптагыдай сапатын камсыз кылуу зарылчылыгынын ортосундагы теңдемделген мамилени эске алышы керек.

7.1.14. Банктын корпоративдик катчысын шайлоо;

7.1.15. Банктын акционерлеринин жылдык жана кезексиз жалпы чогулуштарын чакыруу - акционерлердин жалпы чогулушунун күн тартибин түзүү жана бекитүү, ошондой эле акционерлердин жалпы чогулушун даярдоо жана өткөрүү менен байланыштуу башка маселелер.

7.2. Натыйжалуу корпоративдик башкарууну камсыз кылуу максатында Директорлор кеңеши:

7.2.1. Банктын уюштуруу түзүмүнүн алкагында ыйгарым укуктардын, жоопкерчиликтиң жана отчеттуулуктун так деңгээлин белгилөөгө;

7.2.2. Банкта натыйжалуу корпоративдик башкарууну киргизүү, анын ичинде Банктын стратегияларын, максаттарын, милдеттерин, Банктын уюштуруу түзүмүн, ошондой эле стратегияны кайра кароонун мезгилдүүлүгүн жактыруу;

7.2.3. Улуттук банктын талаптарына жооп берген тобокелдиктерди тескөөнүн натыйжалуу системасын уюштурууга карата принциптерди жана мамилелерди аныктоо;

7.2.4. Банктын ишине мүнөздүү болгон тобокелдиктерди тескөө боюнча тиешелүү стратегияны, саясатты жана ички документтерди бекитүү жана Банктын тобокелдиктерин диверсификациялоо боюнча ишти жүргүзүү, Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга жооп берген, талаптагыдай тобокелдиктерди тескөө системасын камсыз кылуу;

7.2.5. натыйжалуу ички контролдоо системасын түзүү жана анын талаптагыдай иштешин, Банктын ишинин өлчөмүнүн, татаалдыгынын, түзүмүнүн жана тобокелдик профилинин шайкештигин камсыз кылуу. Мында тобокелдик профили – бул топтолгон, талдоого алынган жана системалаштырылган маалыматтарга негизделген, Банктын түзүлгөн артыкчылыктарды эске алуу менен иш багыттары боюнча тобокелдиктерге дуушар болушун мүнөздөгөн, Банктын тобокелдик көрсөткүчтөрүнүн айкалышы;

7.2.6. жалпысынан Директорлор кеңешинин ишин, Директорлор кеңешинин төрагасынын кызматтык милдеттерин аткаруусун ар жылдык баалоо (өзүн өзү баалоо) жана Директорлор кеңешинин ар бир мүчөсүн жекече баалоо. Директорлор кеңешинин ишин баалоо анын натыйжалуулугун, курамын, билиминин жана катышуучуларынын ар түрдүүлүгүн жана Банктын жалпы максаттарына жана стратегияларына жетишүү үчүн мүчөлөр менен комитеттер канчалык натыйжалуу өз ара аракеттене турганын баалоону камтышы керек. Директорлор кеңешинин ар бир мүчөсүн жекече баалоо ар бир директор Банктын өнүгүшүнө натыйжалуу салым кошуп жаткандыгын көрсөтүшү керек. Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөлөрүндө Директорлор кеңешинин бардык башка мүчөлөрүнүн пикирлеринен көз карандысыз, өз пикирин бөлүшүү аракети бааланууга тийиш.

7.2.7. Банктын стратегиялык максаттары жөнүндө маалыматты Банктын уюштуруу түзүмүнүн бардык деңгээлине жеткирүү боюнча чараларды көрүү;

7.2.8. алардын Банктын күндөлүк ишине, финансылык абалына жана тышкы экономикалык шарттарга шайкештигин аныктоо максатында Банктын өнүгүү стратегиясын, бизнес-пландарын жана Банктын ишинин бардык негизги түрлөрү боюнча саясаттарын мезгил-мезгили менен (жылына бир жолудан кем эмес) баалоо;

7.2.9. Банктын стратегиялык максаттарына жана Банктын бизнес-пландарынын болжолдуу көрсөткүчтөрүнө жетүү көз карашынан алганда күндөлүк банк ишин жана

финансылык жыйынтыктарды мезгил-мезгили менен (кварталда бир жолудан кем эмес) баалоо;

7.2.10. Банктын жана анын башкаруу органдарынын ишинин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына жана талаптарына шайкеш келишин камсыз кылуу;

7.2.11. объективдүү жана компетенттүү чечимдерди кабыл алуу үчүн жетиштүү жана так маалыматка ээ болуу жана Банк Башкармасынын, башка башкаруу органдарынын жана кызмат адамдарынын сунуштамалары жана сунуштары негиздүү экендигине жана Банктын кызыкчылыктарына жооп бере турганына ынануу;

7.2.12. Директорлор кеңешинин комитеттеринин жана алардын мүчөлөрүнүн ишин баалоонун негизинде мезгил-мезгили менен (жылына бир жолудан кем эмес) иштин натыйжалуулугунун деңгээлин, анын Банктын өнүгүү жаатындагы муктаждыктарына шайкеш келүүсүн аныктоо (башкаруунун натыйжалуулугундагы кемчиликтерди аныктоо жана тиешелүү түзөтүү аракеттерин көрүү);

7.2.13. сый акы төлөө эрежелеринин жана тартибинин банктын корпоративдик маданиятына, контролдоо чөйрөсүнө, ошондой эле Банктын узак мөөнөттүү милдеттерине жана стратегиясына шайкеш келишин камсыз кылуу;

7.2.14. узак мөөнөткө банктын ишинин негизги багыттарын жана алардын аткарылышын аныктоо.

7.3. Директорлор кеңеши ага жүктөлгөн милдеттерге ылайык анын карамагына кирген маселелер боюнча аналитикалык, маалымдама, маалыматтык материалдарды жана сунуштамаларды даярдоо үчүн кеңешчилерди (адистерди, консультанттарды, эксперттерди ж.б.) тартууга укуктуу.

Кеңешчилердин иши кызматтык нускамалардын/кызмат көрсөтүү жөнүндө келишимдердин алкагында жүргүзүлүшү керек.

Кеңешчилер Банктын кызмат адамдары болуп саналбайт жана Банктын операциялык ишин жүргүзүүгө тартылбайт. Кеңешчилердин корутундусу сунуштама мүнөзүнө ээ, Банктын Директорлор кеңеши жана Башкармасы тарабынан кабыл алынган бардык чечимдер үчүн жоопкерчиликти аталган органдар тартат.

7.4. Банкта банкроттук коркунучунун белгилери пайда болгон учурда Банктын Директорлор кеңеши милдеттүү:

7.4.1. Банктын банкроттугунун алдын алуу боюнча шашылыш зарыл чараларды көрүүгө;

7.4.2. акционерлердин кезексиз жалпы чогулушун токтоосуз чакырууга;

7.4.3. Банкта банкроттук коркунучунун белгилери пайда болгондугу жана Директорлор кеңешинин банктын акционерлеринин кезексиз жалпы чогулушун чакыруу жөнүндө маселени кароосунун жыйынтыктары, ошондой эле Банктын банкроттугунун алдын алуу боюнча көрүлүп жаткан жана пландаштырылган шашылыш чаралар жөнүндө Улуттук банкка токтоосуз маалымдоого.

7.5. Өз ишинин ачык-айкындуулугун камсыз кылуу үчүн Банктын Директорлор кеңеши жыл сайын аткарылган иштер жөнүндө Акционерлердин жалпы чогулушуна отчет берүү аркылуу маалымдайт.

8. Директорлор кеңешинин комитеттери

8.1. Өз функцияларын аткаруу үчүн Банктын Директорлор кеңеши комитеттерди жана башка көмөкчү эксперттик-консультативдик органдарды түзө алат. Директорлор кеңешинин комитеттери Директорлор кеңешинин компетенциясына кирген маселелерди алдын ала кароо

жана алар үчүн сунуштамаларды иштеп чыгуу үчүн түзүлөт. Комитеттер банктын башкаруу органдары болуп саналбайт, Директорлор кеңешин алмаштыра албайт жана алардын функцияларын аткара албайт. Комитеттерди түзүү тартибине карата талаптар, алардын компетенциясы жана жоопкерчилиги Улуттук банк тарабынан аныкталат.

8.2. Директорлор кеңеши милдеттүү тартипте төмөнкү комитеттерди түзөт:

8.2.1. Тобокелдиктерди тескөө боюнча комитет;

8.2.2. Аудит боюнча комитет;

8.2.3. Дайындоолор жана сый акылар боюнча комитет.

Ошондой эле Банкта Жаңы продуктулар боюнча комитет, Комплаенс-контролдоо боюнча комитет жана башка комитеттер түзүлүшү мүмкүн.

8.3. Директорлор кеңешинин комитеттеринин иши жана курамы Улуттук банктын талаптарына жана Банктын ички документтерине ылайык келүүгө тийиш.

Банктагы бардык комитеттерди ошол комитеттердин төрагасы жетектейт. Комитеттердин курамы ар кандай пикирлерди эске алуу менен каралып жаткан маселелерди ар тараптуу талкуулоону өткөрүүгө мүмкүндүк бергендей аныкталат.

9. Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн жоопкерчилиги

9.1. Банктын Директорлор кеңешинин мүчөсү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын бузган учурда Улуттук банктын чечими боюнча Банктын Директорлор кеңешинин мүчөсү четтетилген мезгилге карата сый акы төлөөсүз, өз милдеттерин аткаруудан четтетилиши мүмкүн.

9.2. Банктын Директорлор кеңешинин мүчөсү төмөнкү учурларда Улуттук банктын чечими боюнча ээлеген кызматынан бошотулат:

9.2.1. кынтыксыз ишкердик аброюн жоготуу;

9.2.2. банктын бүтүмдөрүн түзүүдө кызыкчылыктардын кагылышын же кызыкдар болууну жашыруу фактысын аныктоо;

9.2.3. эгерде адам квалификациялык талаптарга, көз карандысыздыкка жана кынтыксыз ишкердик абройго карата талаптарга шайкеш келбегендигин күбөлөндүргөн маалыматты жашырса;

9.2.4. Улуттук банктын баалоосу боюнча Директорлор кеңешинин мүчөсүнүн аракети же аракетсиздиги банктын финансылык туруктуулугуна коркунуч алып келгенде.

Улуттук Банктын Банктын Директорлор кеңешинин мүчөсүн четтетүү же бошотуу жөнүндө чечими чечим чыгарылган күндөн тартып дароо күчүнө кирет.

9.3. Ошондой эле Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрү тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзамдары, Банктын Уставы же ички ченемдик документтер бузулган учурда Директорлор кеңешинин мындай мүчөлөрүнүн ыйгарым укуктары Банктын Акционерлеринин жалпы чогулушунун чечими менен мөөнөтүнөн мурда токтотулушу мүмкүн.

9.4. Директорлор кеңеши төмөнкүлөр үчүн жоопкерчилик тартат:

9.4.1. Банк ишиндеги тобокелдиктерге ылайык капиталдын адекваттуу деңгээлин кармап туруу максатында Банкта баалоонун, мониторинг жүргүзүүнүн жана контролдоонун натыйжалуу системаларын орнотуу;

9.4.2. Директорлор кеңешинин, Банк Башкармасынын комитеттеринин жана тартылган кеңешчилердин жана консультанттардын сунуштамаларынын негизинде Банктын Директорлор кеңеши тарабынан кабыл алынган чечимдер үчүн;

9.4.3. Директорлор кеңешинин ар бир мүчөсү Банктын Директорлор кеңешинин жыйындарында кабыл алынган чечимдер үчүн жеке жоопкерчилик тартат.