



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЗИЯ КЭПИТАЛ»

Кыргызская Республика,
г. Бишкек, ул. Раззакова, 19

+996 550692080
<https://asia-capital.kg>

Утверждено
решением Совета директоров
ОАО «АЗИЯ КЭПИТАЛ»
от «20» августа 2025 г.
Протокол № 02/08-2025 от 20.08.2025 г.

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ОАО «АЗИЯ КЭПИТАЛ»**

г. Бишкек, 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	4
3. АКЦИОНЕРЫ	5
3.1. Общие положения	5
3.2. Акции	5
3.3. Общее Собрание акционеров	6
3.4. Раскрытие информации и информационная политика Общества	7
3.5. Дивиденды	8
4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	8
4.1. Общие положения	8
4.2. Состав Совета директоров	10
4.3. Комитеты и другие вспомогательные органы Совета директоров	13
4.4. Оценка деятельности Совета директоров	16
5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ	17
6. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ	17
6.1. Общие положения	17
6.2. Правление	18
6.3. Председатель Правления	18
7. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ	19
8. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ	23
9. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	26
10. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ	30
11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С СОТРУДНИКАМИ	32
12. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА	32
13. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ	33
14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	34

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ОАО «Азия Кэпитал» (далее – Общество), признавая важность следования высоким стандартам корпоративного управления для достижения успешных результатов работы и для укрепления взаимопонимания между всеми заинтересованными в деятельности Общества лицами, осознавая ответственность перед обществом за благосостояние акционеров, клиентов и кредиторов, а также то, что деловая этика и учет Обществом общественных интересов отражается на его репутации и результатах деятельности в долгосрочном плане, принимает на себя добровольное обязательство следовать изложенным в настоящем Кодексе корпоративного управления (далее – «настоящий Кодекс») принципам и прилагать все разумные усилия для их соблюдения в своей повседневной деятельности.

Признавая важную роль настоящего Кодекса, все органы управления и работники Общества должны руководствоваться его положениями при исполнении своих обязанностей перед Обществом и акционерами.

Целью применения стандартов корпоративного управления является защита интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют.

Принципы и правила, содержащиеся в настоящем Кодексе, отвечают международным стандартам передовой практики корпоративного управления и представляют собой более высокий, по сравнению с действующим законодательством, уровень функционирования органов управления и контроля, деловой культуры и соблюдения высоких этических норм.

Корпоративное управление в Обществе основывается на следующих принципах:

Подотчетность и разграничение полномочий (подотчетность Совета директоров акционерам, исполнительных органов – Совету директоров, сотрудников – исполнительному руководству и четкое разграничение полномочий между органами управления и исполнительными органами),

Справедливость (равное и справедливое отношение ко всем акционерам вне зависимости от доли участия в капитале и местонахождения при реализации ими права на участие в управлении обществом, предоставление возможности эффективной защиты их прав),

Прозрачность (своевременное регулярное раскрытие полной и достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся функционирования Общества, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления, а также обеспечении свободного доступа заинтересованных лиц к информации),

Ответственность (признание прав всех заинтересованных лиц, муниципальных образований, на территории которых находится Общество и его структурные подразделения; стремление к сотрудничеству с ними в целях устойчивого и эффективного развития Общества).

Эффективность деятельности (эффективность деятельности Совета директоров обусловлена многими факторами и включает в себя четкое понимание его членами потребностей бизнеса и своей роли в развитии Общества; достаточный уровень полномочий Совета директоров; высокую индивидуальную и коллективную квалификацию членов; наличие системы преемственности и содержательное проведение ежегодной оценки деятельности; качественное выполнение Председателем Совета директоров стоящих перед ним задач; развитую структуру и полноценную работу профильных Комитетов Совета директоров; профессиональную поддержку со стороны Корпоративного секретаря, призванного способствовать полноценной реализации политики Общества в области корпоративного управления; доступ к современным технологическим и организационным условиям для обеспечения деятельности).

Следование принципам, изложенным в данном документе, направлено на формирование и внедрение в ежедневную практику деятельности Общества норм и традиций корпоративного поведения, соответствующих международным стандартам и способствующих созданию положительного образа Общества в глазах его акционеров, клиентов и сотрудников, на достижение наиболее полной реализации прав акционеров и повышение их информированности о деятельности Общества, а также на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Общества и успешное осуществление его уставной деятельности.

Общество учитывает экологические, социальные аспекты (принципы и подходы ESG) в процессе осуществления корпоративного управления в соответствии с «Политикой по устойчивому развитию» ОАО «Азия Кэпитал».

Конкретные процедуры и внутренние нормы практик корпоративного управления детально прописаны и регулируются соответствующими внутренними документами Общества. Настоящий Кодекс и внутренние документы, регулирующие систему корпоративного управления, размещены на сайте Общества.

2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

2.1. Корпоративное управление Общества представляет собой систему взаимоотношений между акционерами, членами Совета директоров, органами контроля и исполнительными органами Общества, а также другими заинтересованными сторонами. Эти отношения основаны на управлении и подотчетности, контроле и ответственности. Корпоративное управление является инструментом для определения целей общества и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью общества со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

2.2. Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

2.3. Основные полномочия по управлению Обществом делегируются акционерами Совету директоров.

2.4. Совет директоров из своего состава избирает Комитеты - вспомогательные органы, призванные обеспечивать эффективную реализацию особо значимых управленческих и контрольных функций Совета директоров в сферах, наиболее важных для успешного развития Общества. Комитеты Совета директоров в рамках своей компетенции тесно взаимодействуют с органами управления и контроля, менеджментом, сотрудниками структурных подразделений Общества, внешними аудиторами Общества и другими заинтересованными в деятельности Общества лицами. Такими Комитетами Совета директоров являются:

- Комитет по аудиту;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям;
- Комитет по рискам;

- Комитет по стратегии.

2.5. Руководство всей текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом – генеральным директором.

2.6. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет Ревизионная комиссия, подотчетная непосредственно Общему собранию акционеров.

2.7. Корпоративный секретарь - лицо, обеспечивающее соблюдение органами управления Общества требований норм действующего законодательства, Устава и внутренних документов Общества, а также обеспечивающее эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий Общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы Совета директоров.

2.8. Задачи по проверке и оценке эффективности системы внутреннего контроля, оценки эффективности системы управления рисками, оценки корпоративного управления возложены на Департамент внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита подотчетен Совету директоров.

3. АКЦИОНЕРЫ

3.1. Общие положения.

3.1.1. Акционеры Общества обладают совокупностью прав, соблюдение и защиту которых обязаны обеспечивать Совет директоров, Правление и Председатель Правления Общества.

3.1.2. Система и практика корпоративного управления обеспечивает равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Общества.

3.1.3. Общество создает условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц Общества, в том числе обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам. Степень ответственности Общества перед акционерами не зависит от размера пакета акций, которым они владеют.

3.1.4. Никто из акционеров Общества не должен злоупотреблять предоставленными им правами, в том числе не должны предпринимать никаких действий, которые могут повлечь ухудшение финансового состояния Общества, снижение эффективности его деятельности, не должны оказывать давление на Совет директоров, Правление и Председателя Правления Общества с тем, чтобы вынудить реализовывать цели таких акционеров за счет других акционеров. Акционеры должны самостоятельно оценивать издержки и выгоды, которые повлекут осуществление ими своих прав.

3.2. Акции.

3.2.1. Право акционеров на защиту их прав собственности на акции от возможных нарушений обеспечивается тем, что регистрация прав собственности, ведение и хранение реестра акционеров Общества осуществляется независимым регистратором, имеющим надлежащие технические средства, системы контроля и безупречную репутацию на рынке ценных бумаг.

3.2.2. Акционеры имеют право по своему усмотрению свободно и необременительно распоряжаться принадлежащими им акциями, совершать любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие прав и законных интересов других лиц, в том числе отчуждать свои

акции в собственность других лиц. В целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права Общество предпринимает все необходимые для этого действия.

3.2.3. Защиту прав собственности акционера и предоставление гарантий свободы распоряжения принадлежащими ему акциями Общество обеспечивает посредством:

- выбора регистратора, который имеет высокую репутацию, обладает отлаженными и надежными технологиями, позволяющими наиболее эффективным образом обеспечить учет прав собственности и реализацию прав акционеров;
- осуществления совместно с регистратором действий, направленных на актуализацию сведений об акционерах, содержащихся в реестре акционеров.

3.2.4. Общество проводит мероприятия по повышению ликвидности своих акций, в том числе направление на включение их в котировальные списки организаторов торговли на кыргызском фондовом рынке, а также организацию обращения своих акций на зарубежных фондовых рынках.

3.3. Общее собрание акционеров.

3.3.1. Акционеры - владельцы голосующих акций имеют право участвовать в управлении Обществом путем принятия решений на Общих собраниях акционеров по вопросам, находящимся в их компетенции. В целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права Общество обязуется предоставлять акционерам всю существенную информацию по каждому вопросу повестки дня Общего собрания в объеме и в сроки, позволяющие акционерам принять взвешенные решения, и организовывать проведение Общих собраний акционеров таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принимать в них участие, обеспечивая при этом равное отношение ко всем акционерам.

Порядок подготовки и проведения Собрания определяется в Положении об Общем собрании акционеров, в соответствии с которым каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право голоса удобным для него способом.

Общество с должной ответственностью готовится к проведению Общих собраний, привлекая для этого все необходимые ресурсы. Корпоративный секретарь своевременно рассматривает запросы и обращения, связанные с соблюдением прав акционеров.

3.3.2. Общество создает для акционеров максимально благоприятные возможности для участия в Общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня Общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам и задать интересующие их вопросы.

3.3.3. При определении места проведения Общего собрания акционеров, отличного от места нахождения Общества, обязательно учитываются интересы и возможности акционеров, чтобы последние могли принять личное участие в собрании.

3.3.4. При формировании повестки дня Общего собрания акционеров Совет директоров Общества определяет вопросы повестки дня таким образом, чтобы избежать различного или неоднозначного их толкования.

3.3.5. Общество приглашает кандидатов, выдвинутых для избрания в члены Совета директоров и ревизионной комиссии, присутствовать на Общем собрании акционеров, для того чтобы у акционеров была возможность задать им вопросы и оценить указанных кандидатов.

3.3.6. Общество стремится к тому, чтобы завершить Общее собрание акционеров за один день, чтобы не увеличивать расходы акционеров.

3.3.7. Решения Общего собрания акционеров должны быть доступны для всех акционеров, в связи с чем, Общество прилагает достаточное количество усилий, чтобы подводить и оглашать итоги голосования до завершения Общего собрания акционеров.

Регистрация участников Общего собрания акционеров, а также подведение итогов голосования осуществляется регистратором, исполняющим в соответствии с Уставом Общества функции счетной комиссии.

3.4. Раскрытие информации и информационная политика Общества.

3.4.1. Раскрытие информации является одним из важнейших инструментов взаимодействия Общества с акционерами, а также лицами, реализующими права по акциям и их представителями (далее - правомочными лицами), членами Совета директоров и другими заинтересованными сторонами (инвесторами, кредиторами, партнерами, клиентами, поставщиками, общественностью, средствами массовой информации, государственными органами и органами местного самоуправления), способствует формированию долгосрочных отношений с этими лицами и доверия с их стороны, повышению стоимости Общества и привлечению им капитала.

Общество действует в режиме информационной открытости по отношению ко всем вышеописанным лицам.

3.4.2. Общество исполняет обязанности по раскрытию информации (ограничению раскрытия информации или исключения из публичного доступа ранее раскрытой информации) по всем вопросам своей деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства КР.

3.4.3. Информация раскрывается в соответствии с принципами регулярности, последовательности, равноправия, доступности, оперативности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных, изложенных в Информационной политике, в порядке и объеме, определяемом внутренними документами Общества.

3.4.4. Доступ к публичной информации (общедоступная информация, к которой относятся общеизвестные сведения и иная информация, доступ к которой не ограничен), за исключением случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики, предоставляется Обществом на безвозмездной основе и не требует получения паролей, регистрации или иных технических ограничений для ознакомления с ней.

3.4.5. Акционеры и иные правомочные лица имеют право на своевременное и регулярное получение полной и объективной информации о деятельности Общества в объеме, достаточном для принятия ими обоснованных и взвешенных решений по распоряжению акциями.

При предоставлении информации акционерам Общество обеспечивает разумный баланс между интересами конкретных акционеров и своими интересами, и заинтересован в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.

3.4.6. Общество в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права гарантирует выполнение установленных законодательством требований о раскрытии информации, а также в целях более полного информирования о своей деятельности заинтересованных лиц раскрывает дополнительную информацию на добровольной основе в соответствии с принятой Информационной политикой Общества и отдельными решениями Совета директоров и Правления Общества.

3.4.7. Общество не уклоняется от раскрытия негативной информации о себе, если такая информация является существенной для акционеров или потенциальных инвесторов.

3.4.8. Общество в целях надлежащего соблюдения и защиты прав акционеров и удовлетворения информационных потребностей других заинтересованных лиц обязуется сообщать информацию о себе и о своей деятельности способами, предусмотренными для этого действующим законодательством и внутренними документами Общества, в том числе:

- путем размещения информации на веб-сайт Общества в сети Интернет <https://asia-capital.kg> (информация раскрывается на русском и английском языках);
- путем проведения конференций, пресс-конференций, собраний, форумов, встреч с участием членов органов управления или иных уполномоченных лиц;
- с помощью дистанционных инструментов информационного обмена (видео-, конференц-связь, веб-трансляции);
- путем размещения информации в официальных аккаунтах Общества в социальных медиа;
- путем публикации в электронных и печатных средствах массовой информации;
- в официальных пресс-релизах Общества, отчетах, презентациях, брошюрах, буклетах и пр.;
- путем предоставления информации и материалов по запросам заинтересованных лиц.

3.5. Дивиденды.

3.5.1. Акционеры имеют право на получение части чистой прибыли Общества в виде дивидендов. Право на получение дивидендов является неотъемлемым правом акционера.

3.5.2. Общество обязуется приложить все возможные усилия для информирования заинтересованных сторон о стратегии в отношении определения размера дивидендов и их выплаты.

3.5.3. Общество стремится к прогнозируемости для акционеров дивидендной политики Общества. Он проводит политику, направленную на получение акционерами дивидендов в объявленном размере, определяемом решением Общего собрания акционеров.

3.5.4. Порядок определения размера объявляемых дивидендов и их выплаты, а также возникающие при этом обязанности Общества установлены Положением о дивидендной политике Общества, раскрываемом на сайте Общества в сети Интернет.

4. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

4.1. Общие положения.

4.1.1. Совет директоров является органом управления Общества, избирается Общим собранием акционеров и ему подотчетен. Своей главной целью Совет директоров Общества считает добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по управлению Обществом, обеспечивающее защиту и возможность реализации акционерами своих прав, а также сохранность их средств и рост благосостояния.

4.1.2. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в Обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Общества, а также реализует иные ключевые функции, Уставом Общества и Положением «О Совете директоров ОАО «Азия Кэпитал»» (далее – Положением о Совете директоров Общества).

4.1.3. Члены Совета директоров Общества имеют доступ к любой информации, необходимой для эффективного и своевременного выполнения их работы.

4.1.4. Совет директоров не может учитывать интересы только какой-либо одной группы акционеров и в своих решениях исходит из необходимости действовать справедливо по отношению ко всем акционерам. Члены Совета директоров действуют в интересах Общества, независимо от того, кем была предложена их кандидатура, и кто из акционеров голосовал за их избрание.

4.1.5. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности и утверждает стратегию развития и финансовый план (бюджет) Общества, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели Общества. Совет директоров создает и поддерживает необходимые механизмы контроля за деятельностью Общества, включая регулярное рассмотрение вопросов об исполнении финансового плана (бюджета) Общества за отчетный период (квартал, год), текущий мониторинг и оценку результатов работы Общества, осуществляет контроль над созданием системы управления финансовыми рисками в целях минимизации негативных последствий таких рисков.

4.1.6. Не реже одного раза в год Совет директоров Общества проводит специальное заседание, посвященное обсуждению вопросов стратегии, хода ее исполнения и актуализации. Периодичность проведения таких заседаний учитывает характер и масштаб деятельности Общества, принимаемые им риски, в том числе связанные с изменениями экономико-правовых условий деятельности.

4.1.7. Совет директоров обеспечивает контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Общества. С этой целью Совет директоров способствует созданию эффективной системы внутреннего контроля, проводит систематическую оценку ее функционирования, а также принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Общества рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

4.1.8. Совет директоров осуществляет взаимодействие с исполнительными органами управления и контроля, внешними аудиторами Общества, а также с Советами директоров обществ, с которыми Общество поддерживает партнерские отношения.

4.1.9. Совет директоров создает прозрачную систему оценки и самооценки своей деятельности в целом и каждого члена Совета директоров в отдельности, формулирует требования к кандидатам в состав Совета директоров. Для того чтобы Совет директоров надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление Обществом, члены Совета директоров должны обладать безупречной деловой и личной репутацией, знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия взвешенных решений по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров.

4.1.10. Совет директоров разрабатывает прозрачную систему вознаграждения и компенсирования расходов, связанных с исполнением Советом директоров своих функций, и предлагает их для утверждения Общему собранию акционеров.

4.1.11. Общество обязуется предоставлять доступ ко всей необходимой информации для обеспечения эффективной работы членов Совета директоров. Совет директоров обеспечивает строгое соблюдение сроков представления своим членам необходимых материалов, позволяющих им выработать позицию по вопросам повестки дня заседаний.

4.1.12. Единоличный исполнительный орган и руководители структурных подразделений Общества обязаны своевременно предоставлять в соответствии с установленными в Обществе процедурами полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров и по запросам любого члена Совета директоров. Неисполнение данной обязанности влечет ответственность упомянутых лиц в соответствии с действующим трудовым законодательством КР и внутренними документами Общества, регулирующими трудовые отношения в Обществе.

4.1.13. В целях более полного погружения в специфику деятельности Общества члены Совета директоров могут по собственной инициативе организовывать рабочие встречи с членами исполнительных органов и иными ключевыми работниками Общества, а также обсуждать между собой вне рамок заседаний Совета директоров любые вопросы текущей деятельности и развития Общества.

4.1.14. Члены Совета директоров осознают свою роль в системе корпоративного управления, а также знают обязанности членов исполнительных органов и в диалоге с ними придерживаются решений Совета директоров или его Комитетов, в том числе в тех случаях, когда имеют особое мнение по каким-либо вопросам, а также воздерживаются от личных поручений исполнительным органам и вмешательства в сферу ответственности менеджмента по оперативному управлению Обществом.

4.1.15. Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности Общества, своевременности и полноты раскрытия Обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам Общества.

4.1.16. Члены Совета директоров не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Обществе и инсайдерскую информацию. В соответствии с этим, члены Совета директоров должны принимать меры для защиты такой информации.

4.1.17. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами управления, акционерами и работниками Общества. Члены Совета директоров обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества, а в случае возникновения такого конфликта – раскрывать Совету директоров информацию об этом конфликте.

4.1.18. Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в Обществе, предполагающей проведение на регулярной основе анализа соответствия системы корпоративного управления и корпоративных ценностей в Обществе целям и задачам, стоящим перед ним, а также масштабам его деятельности и принимаемым рискам. По результатам оценки практики корпоративного управления Совет директоров формулирует предложения, направленные на совершенствование такой практики, и, при необходимости, предложения по внесению соответствующих изменений в Устав и внутренние документы Общества.

4.2. Состав Совета директоров.

4.2.1. Избрание членов Совета директоров осуществляется посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для

формирования представления об их личных и профессиональных качествах и только кумулятивным голосованием, что является важной гарантией защиты прав миноритарных акционеров. В целях защиты прав миноритарных акционеров Общество приложит все возможные усилия для наличия в составе Совета директоров представителя миноритарных акционеров.

4.2.2. Количественный состав Совета директоров должен обеспечивать его эффективную работу, учитывая при разработке решений различные интересы и точки зрения. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров Общества. Минимальное количество членов Совета директоров устанавливается Уставом Общества. Члены Ревизионной комиссии и Корпоративный секретарь не могут одновременно являться членами Совета директоров.

4.2.3. Требования к кандидатам в состав Совета директоров, обязанности членов Совета директоров, процедура их избрания и прекращения полномочий, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяются Уставом, Положением о Совете директоров Общества, Положением об Общем собрании акционеров Общества и настоящим Кодексом.

4.2.4. Личностные и профессиональные качества кандидата (члена) Совета директоров Общества и его репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах общества и его акционеров.

4.2.5. Общество получает от кандидата письменное согласие на избрание в Совет директоров и на работу в Комитете, если предполагается участие этого кандидата в работе Комитета (Комитетов) Совета директоров, и раскрывает информацию о наличии такого согласия.

4.2.6. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами общества. В связи с этим Председателем Совета директоров назначается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и значительный опыт работы на руководящих должностях, в честности, принципиальности, приверженности интересам Общества, которого отсутствуют какие-либо сомнения.

4.2.7. Председатель Совета директоров ответственен за организацию работы Совета директоров. Он обязан обеспечивать конструктивную атмосферу проведения заседаний и таким образом осуществлять руководство Советом директоров, чтобы ни один человек или группа лиц не получили ничем не ограниченную возможность влиять на деятельность Совета директоров. Председатель Совета директоров должен принимать все необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, поощрять членов Совета директоров к свободному выражению своих мнений по указанным вопросам и к их открытому обсуждению, брать на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

4.2.8. Председатель Совета директоров отвечает перед акционерами за реализацию стратегии развития Общества, эффективность работы исполнительных органов и контроль их деятельности.

4.2.9. Председатель Совета директоров должен быть доступен для общения с акционерами Общества.

Акционеры должны иметь возможность задавать вопросы Председателю Совета директоров по вопросам компетенции Совета директоров, а также доводить до него свое мнение (позицию) по этим вопросам через личный кабинет, Корпоративного секретаря, Председателя Совета директоров или иным доступным и необременительным для них способом.

4.2.10. Для обеспечения объективности принимаемых решений, поддержания баланса между интересами различных групп акционеров и эффективной защиты прав миноритарных акционеров Общество стремится, чтобы не менее одной трети состава Совета директоров Общества составляли независимые директора.

4.2.11. Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в Обществе и совершении Обществом существенных корпоративных действий.

4.2.12. Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член Совета директоров), который связан с Обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом Общества, или связан с государством.

4.2.13. Независимым директором (кандидатом для избрания в качестве независимого директора) рекомендуется считать лицо, которое:

- 1) не связано с Обществом;
- 2) не связано с существенным акционером¹ Общества;
- 3) не связано с существенным контрагентом² или конкурентом Общества;
- 4) не связано с государством или муниципальным образованием.

4.2.14. Независимым директором признается лицо, которое публично заявило о своем статусе независимого директора и/или подтвердило его путем направления в Общество соответствующего письменного уведомления и Анкеты.

4.2.15. Совет директоров и/или Комитет по кадрам и вознаграждениям проводит оценку соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости, а также осуществляет регулярный анализ соответствия независимых членов Совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой.

4.2.16. В отдельных случаях, которые носят исключительный характер, Совет директоров при проведении оценки может признать независимым кандидата (члена Совета директоров) несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Обществом, существенным акционером Общества, существенным контрагентом или конкурентом Общества, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

¹ Под существенным акционером общества в целях настоящего Кодекса понимается лицо, которое имеет право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента, распоряжаться пятью и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал общества.

² Под существенным контрагентом общества в целях настоящего Кодекса понимается лицо, являющееся стороной по договору (договорам) с обществом, размер обязательств по которым составляет два или более процента балансовой стоимости активов либо два или более процента выручки (доходов) общества (с учетом группы организаций, подконтрольных обществу) или существенного контрагента общества (группы организаций, в состав которой входит существенный контрагент общества).

4.2.17. Член Совета директоров признается независимым с того момента, когда Совет директоров по рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям вынесет положительное решение о том, что директор удовлетворяет всем требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

4.2.18. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров независимого директора возникают обстоятельства, в результате которых он перестает быть независимым, такой член Совета директоров обязан уведомить об этих обстоятельствах Совет директоров. Совет директоров должен обеспечить раскрытие информации об утрате членом Совета директоров статуса независимого директора.

4.2.19. Представители исполнительных органов Общества (включая Председателя Правления) не могут составлять более одной четверти от утвержденного Общим собранием акционеров количественного состава Совета директоров.

4.2.20. Член Совета директоров должен располагать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него обязанности. Член Совета директоров при принятии решения о совмещении должностей в органах управления других организаций должен исходить из того, что, только располагая достаточным количеством времени, он сможет надлежащим образом исполнить свои обязанности перед Обществом.

4.2.21. В целях обеспечения предпосылок для эффективного и непосредственного участия членов Совета директоров в работе данного органа управления Совет директоров разрабатывает правила участия членов Совета директоров Общества в работе органов управления других обществ.

4.2.22. Все кандидаты в члены Совета директоров обладают равными правами, при выборе членов Совета директоров исключаются какие-либо проявления дискриминации по гендерным, религиозным, национальным и иным признакам.

4.3. Комитеты и другие вспомогательные органы Совета директоров.

4.3.1. С целью обеспечения эффективной реализации особо значимых управленческих и контрольных функций Совета директоров, содействия обеспечению его фактического участия в управлении Обществом и установления персональной осведомленности членов Совета в отношении деятельности Общества формируются Комитеты Совета директоров. Также, по решению Совета директоров могут формироваться комиссии, консультативные советы и рабочие группы Совета директоров.

4.3.2. Комитеты являются консультативно-совещательным органом при Совете директоров и создаются в целях углубленного изучения отдельных вопросов, входящих в компетенцию Совета директоров, и выработки соответствующих рекомендаций Совету директоров. В своей деятельности Комитеты подотчетны Совету директоров.

При необходимости Совет директоров вправе принять решение об изменении структуры, перечня задач и компетенций Комитетов или создании иных Комитетов.

4.3.3. Комитеты Совета директоров формируются из членов Совета директоров для изучения долговременных проблем деятельности Общества, углубленной проработки вопросов, входящих в сферу компетенции Совета директоров, и разработки необходимых рекомендаций Совету директоров и Правлению Общества. В случае необходимости к работе Комитетов могут привлекаться эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном Комитете.

4.3.4. Для обеспечения оперативного контроля за процессом подготовки финансовой отчетности, обеспечения публикации сопоставимой, прозрачной и достоверной финансовой информации Совет директоров образует Комитет по аудиту. Комитет осуществляет проверку эффективности систем внутреннего контроля, эффективности функций внутреннего и внешнего аудита, включая предложение кандидатуры и оценку результатов работы независимых аудиторов Общества, процедур контроля за соблюдением Обществом требований законодательства и регулирующих органов в области финансовой отчетности.

В целях обеспечения независимости структур, действующих в сфере аудита, Общество будет придерживаться следующих правил:

- Комитет по аудиту состоит только из независимых директоров, а если это невозможно по объективным причинам – Председатель Комитета по аудиту избирается из числа независимых директоров, если последние были избраны в Комитет по аудиту, а остальными членами могут быть члены Совета директоров, не входящие в состав исполнительных органов Общества;
- Рекомендуются, чтобы по крайней мере один из независимых директоров - членов комитета по аудиту обладал опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- Комитет по аудиту должен тесно взаимодействовать с сотрудниками фирмы, осуществляющей внешний аудит;
- Независимость деятельности Комитета по аудиту от деятельности других Комитетов Совета директоров.

Комитет по аудиту в случае необходимости может приглашать на свои заседания любых должностных лиц Общества, руководителя Департамента внутреннего аудита Общества и представителей внешних аудиторов, а также на постоянной или временной основе привлекать к участию в работе Комитета по аудиту независимых консультантов (экспертов) для подготовки материалов и рекомендаций по вопросам повестки дня.

4.3.5. Для привлечения к управлению Обществом квалифицированных специалистов и создания необходимых стимулов для их успешной работы, а также в целях разработки системы вознаграждения членов органов управления и контроля за ее реализацией Совет директоров создает Комитет по кадрам и вознаграждениям.

В целях обеспечения независимости структуры, связанной с формированием эффективной и прозрачной политики вознаграждения, Общество будет придерживаться следующих правил:

- Осуществлять формирование Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров преимущественно независимыми директорами, а если это невозможно по объективным причинам – Председатель Комитета избирается из числа независимых директоров, если последние были избраны в Комитет по кадрам и вознаграждениям, при этом Комитет не должен возглавлять Председатель Совета директоров. Остальными членами Комитета должны быть члены Совета директоров, не входящие в состав исполнительных органов Общества.

Комитет разрабатывает критерии и основные принципы вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества в соответствии с принятой в Обществе корпоративной культурой, его целями, стратегией и системой контроля. Также предоставляет рекомендации Совету директоров в отношении кандидатов на должность членов исполнительных органов Общества и иных ключевых руководящих работников, участвует в оценке их деятельности. Комитет оказывает помощь в процедуре проведения самооценки или внешней оценки Совета директоров и его профильных Комитетов с позиции

эффективности их работы в целом, а также индивидуального вклада директоров в работу Совета директоров и его Комитетов, координирует процесс обновления состава Совета директоров и исполнительных органов. Комитет совместно с руководством кадровой службы Общества отвечает за своевременную подготовку планов преемственности менеджмента Общества, фокусное определение кадровых потребностей менеджмента и развитие существующих компетенций, поиск и привлечение наиболее подходящих кандидатов прежде всего за счет внутренних ресурсов, для чего в Обществе формируется кадровый резерв.

Комитет по кадрам и вознаграждениям при участии Корпоративного секретаря формирует программы вводного курса для вновь избранных членов Совета директоров, направленного на ознакомление новых директоров с ключевыми аспектами деятельности Общества, его стратегией, принятой деловой практикой, организационной структурой и ключевыми руководящими работниками, принятой практикой корпоративного управления и корпоративной культуры, а также с процедурами работы Совета директоров; осуществляет надзор за практической реализацией вводного курса.

С целью развития профессиональных навыков и обновления знаний, необходимых для повышения личного вклада в общую эффективность деятельности Совета директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям осуществляет формирование программы обучения и повышения квалификации для членов Совета директоров (в том числе посредством реализуемых исполнительными органами Общества программ поддержания и совершенствования знаний членов Совета директоров), учитывающей индивидуальные потребности отдельных его членов, а также, при необходимости, контролирует практическую реализацию этой программы.

4.3.6. Для обеспечения содействия Совету директоров в осуществлении его надзорных функций в сфере контроля за банковскими рисками и достаточностью капитала, определении профилей рисков Общества, оценки эффективности систем контроля и управления рисками, контроля за разработкой стратегии управления рисками и капиталом (в том числе порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом; рассмотрения и контроля соблюдения Аппетита к риску; одобрения планового уровня достаточности капитала и т.д.), Совет директоров создает Комитет по рискам.

Комитет контролирует процесс подготовки отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, в том числе рассматривает ключевые документы для целей регуляторной оценки достаточности капитала; координирует процесс предварительного одобрения крупных сделок, сделок в совершении которых имеется заинтересованность и сделок со связанными с Обществом лицами и пр.

4.3.7. С целью осуществления Советом директоров функции стратегического управления Обществом, решения задач, способствующих повышению эффективности его деятельности в долгосрочной перспективе, Совет директоров образует Комитет по стратегии.

Комитет по стратегии призван играть основную роль в определении стратегического развития Общества, в том числе в области устойчивого развития, контроле за реализацией принятой стратегии развития и выработке рекомендаций Совету директоров по ее корректировке исходя из тенденций на рынках капитала, результатов деятельности Общества и его конкурентов, а также других факторов; разработке рекомендаций по приоритетным направлениям деятельности Общества; реорганизации бизнес-процессов и подконтрольных Обществу юридических лиц; организации управления кризисными ситуациями, возникающими в процессе финансово-хозяйственной деятельности Общества; выработке рекомендаций по дивидендной политике и вопросам участия Общества в других организациях (в том числе по вопросам прямого и косвенного приобретения и

отчуждения долей в уставных капиталах организаций, обременения акций, долей); оценке эффективности деятельности Общества в долгосрочной перспективе.

4.3.8. Деятельность Комитетов регламентируется Положениями о Комитетах Совета директоров, которые утверждены решением Совета директоров Общества и определяют цели создания Комитетов, вопросы их компетенции, порядок формирования и функционирования:

- Положение о Комитете по аудиту Совета директоров ОАО «Азия Кэпитал»;
- Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ОАО «Азия Кэпитал»;
- Положение о Комитете по рискам Совета директоров ОАО «Азия Кэпитал»;
- Положение о Комитете по стратегии Совета директоров ОАО «Азия Кэпитал».

Каждый комитет проводит регулярные заседания, на которых участники по заранее составленной ими повестке обмениваются опытом и информацией и анализируют текущую ситуацию по теме деятельности Комитета, обсуждают представленные доклады и материалы, формируют свое отношение к какой-либо проблеме и определяют эффективную стратегию действий в данной области. Члены Комитетов также выступают в качестве экспертов для инициатив и проектов Совета директоров Общества.

Решения Комитетов имеют для Совета директоров рекомендательный характер. Председатели Комитетов должны регулярно информировать Совет директоров и его Председателя о работе своих комитетов и вносить, в случае необходимости, предложения о внесении рассматриваемых комитетом вопросов на заседания Совета директоров.

4.3.9. Комитеты Совета директоров ежегодно представляют отчеты о своей работе Совету директоров Общества.

4.3.10. Комиссии, консультативные советы и рабочие группы Совета директоров формируются для изучения текущих вопросов развития и перспективных проектов Общества. В их состав могут входить члены Совета директоров, члены Правления и сотрудники Общества. Руководитель комиссии, консультативного совета и рабочей группы Совета директоров назначается решением Совета директоров.

Регламент, компетенция и срок полномочий комиссий, консультативных советов и рабочих групп Совета директоров определяются решениями Совета директоров.

4.4. Оценка деятельности Совета директоров

4.4.1. Вводя в практику проведение оценки деятельности Совета директоров, Общество исходит из того, что данный орган управления должен знать свои сильные и слабые стороны и, следовательно, его деятельность и деятельность отдельных его членов нуждается в периодической и беспристрастной оценке.

4.4.2. Проведение оценки деятельности Совета директоров направлено на определение степени эффективности работы Совета директоров, его Комитетов, Председателя Совета директоров и иных членов Совета директоров, соответствия их работы потребностям развития Общества, активизацию работы Совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.

4.4.3. Оценка деятельности Совета директоров, его Комитетов, членов Совета директоров осуществляется на основе опросных листов утверждаемых Советом директоров, организуется и проводится Комитетом Совета директоров по кадрам и вознаграждениям при участии Корпоративного секретаря в соответствии с разработанными критериями, а ее результаты

рассматриваются и утверждаются на очном заседании Совета директоров на регулярной основе не реже одного раза в год.

Оценка качества работы Председателя Совета директоров осуществляется на основе опросных листов независимыми директорами в соответствии с разработанными критериями, а ее результаты рассматриваются и утверждаются на очном заседании Совета директоров на регулярной основе не реже одного раза в год.

Периодически к проведению оценки по решению Совета директоров могут привлекаться независимые эксперты/ внешние консультанты, обладающие необходимой квалификацией для проведения такой оценки.

4.4.4. При проведении оценки оцениваются не только проделанная работа и ее результаты, но и нацеленность Совета директоров на будущее, наличие продуманной стратегии и предъявляемые ею требования к составу Совета директоров. Учитываются такие критерии, как: степень реализации ключевых функций Совета директоров, соответствие состава и структуры Совета директоров потребностям организации, эффективность работы Комитетов, регулярность посещения заседаний Совета директоров; степень готовности к заседаниям, активность участия, независимость и объективность суждений, прозрачность процесса принятия решений, соблюдение этических норм и др.

4.4.5. Общие результаты оценки деятельности Совета директоров в целом отражаются в годовом отчете, представляемому годовому Общему собранию акционеров Общества, а персональные оценки работы членов Совета директоров, являясь конфиденциальной информацией, используются Советом директоров для совершенствования своей деятельности, определения своих сильных и слабых сторон, и не могут быть достаточным основанием для принятия организационных мер в отношении конкретных лиц.

4.4.6. По результатам проведения оценки Председателем Совета директоров совместно с Комитетом по кадрам и вознаграждениям при необходимости формулируются предложения по совершенствованию работы Совета директоров и его Комитетов, а в дальнейшем, при техническом участии Корпоративного секретаря, разрабатывается план улучшения работы Совета директоров и на регулярной основе отслеживаются мероприятия по его реализации.

5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

5.1. Для эффективного обеспечения соблюдения органами управления и должностными лицами Общества правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров, а также для организации взаимодействия между Обществом и его акционерами Совет директоров назначает специальное должностное лицо - Корпоративного секретаря.

5.2. Корпоративный секретарь в своей деятельности подотчетен и подчинен непосредственно Совету директоров. Для всесторонней оценки кандидата, претендующего на должность Корпоративного секретаря, решение о его назначении, по возможности, принимается на заседании Совета директоров, проводимом в форме совместного присутствия.

5.3. Корпоративный секретарь должен обладать достаточной независимостью от исполнительных органов Общества и иметь необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.

5.4. Требования к кандидатуре, статус, порядок назначения и освобождения от должности, функции, полномочия и ответственность Корпоративного секретаря определяются Положением о Корпоративном секретаре Совета директоров Общества, утвержденным Советом директоров.

5.5. Корпоративный секретарь в своей деятельности руководствуется законодательными и иными нормативными правовыми актами в сфере корпоративного управления, Уставом Общества, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества, настоящим Кодексом, Положением о Корпоративном секретаре Совета директоров Общества, внутренними документами Общества в части, относящейся к его деятельности.

6. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

6.1. Общие положения.

6.1.1. Исполнительный орган подотчетен акционерам и Совету директоров Общества. Исполнительному органу принадлежит ключевая роль в системе корпоративного управления Общества. Исполнительный орган осознает свою ответственность перед акционерами, клиентами Общества и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Общества, обеспечивающему устойчивое долгосрочное развитие и прибыльность Общества. Исполнительный орган Общества несет ответственность перед акционерами за своевременное и эффективное исполнение решений Совета директоров и Общего собрания акционеров, должны добросовестно и разумно выполнять возложенные на них обязанности в интересах Общества и акционеров Общества.

6.1.2. Исполнительный орган Общества вырабатывает финансово-хозяйственную политику Общества, осуществляют исполнительно-распорядительные функции, в том числе координируют работу структурных подразделений Общества, включая филиалы и представительства Общества, принимают решения по вопросам деятельности Общества.

6.1.3. Исполнительный орган Общества осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством, Уставом и Положением о Правлении Общества, утвержденным Общим собранием

6.1.4. Общество считает недопустимым присутствие в составе исполнительных органов лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

6.1.5. В целях обеспечения эффективного управления Обществом исполнительные органы наделяются высокой степенью самостоятельности. Совет директоров и акционеры не могут необоснованно вмешиваться в повседневную деятельность исполнительных органов, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Общества с учетом меняющейся экономической ситуации.

6.1.6. Исполнительный орган обязан воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества, а в случае возникновения такого конфликта - информировать об этом Совет директоров.

6.1.7. Взаимоотношения между исполнительным органом и Советом директоров Общества строятся с учетом необходимости четкого разграничения их полномочий.

6.2. Генеральный директор.

6.2.1. Генеральный директор – единоличный исполнительный орган, назначаемый Советом директоров.

6.2.2 Генеральный директор несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, представляемых акционерам, клиентам и публикуемых в средствах массовой информации.

6.3.4. Порядок избрания, компетенция, ответственность Генерального директора Общества определяются Уставом.

7. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

7.1. Существенными корпоративными действиями являются действия, которые могут привести к изменениям правового статуса Общества и его имущества либо существенным образом затронуть интересы Общества и его акционеров.

7.2. Общество устанавливает требования к совершению действий, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям, в том числе к изменению прав акционеров.

Эти требования устанавливаются для обеспечения акционерам возможности влиять на совершение существенных корпоративных действий, и основаны на прозрачности процедуры их совершения и надлежащем раскрытии информации о последствиях их совершения для Общества.

Информация о существенных корпоративных действиях и последствиях их совершения для Общества подлежит раскрытию в соответствии с требованиями действующего законодательства и Информационной политики Общества.

7.3. Существенными корпоративными действиями признаются:

- реорганизация Общества;
- приобретение лицом 30 и более процентов голосующих акций Общества;
- совершение сделок, на которые распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными с Обществом лицами и льготных сделок;
- внесение изменений и дополнений в Устав Общества, ограничивающих права акционеров;
- осуществление листинга и делистинга акций Общества;
- иные действия и события, влекущие фундаментальные корпоративные изменения.

7.4. Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, опираясь на позицию независимых директоров Общества.

Особая роль в предотвращении корпоративных конфликтов и оценке существенных корпоративных действий принадлежит независимым директорам Общества. Независимым

директорам рекомендуется предварительно оценивать возможные действия и проекты решений, которые могут привести к возникновению корпоративного конфликта. Документ, содержащий такую оценку, включается в состав материалов к заседанию Совета директоров Общества, на котором рассматривается соответствующий вопрос.

При принятии решений по существенным корпоративным действиям, понимая степень ответственности, Совет директоров и исполнительные органы Общества могут:

- формировать специальные рабочие группы на уровне Правления Общества;
- создать временный комитет при Совете директоров;
- включить вопрос по существенному корпоративному действию в повестку дня ОСА, если решение такого вопроса отнесено законодательством Кыргызской Республики к его компетенции.

7.5. Реорганизация Общества.

7.5.1. Порядок реорганизации Общества регулируется законодательством Кыргызской Республики и Уставом Общества.

7.5.2. Решение вопроса о реорганизации Общества относится к компетенции Общего собрания акционеров и принимается по предложению Совета директоров.

7.5.3. Совет директоров активно участвует в определении условий и порядка реорганизации Общества. До принятия решения о реорганизации в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования члены Совета директоров вправе участвовать в переговорах о реорганизации, проводимых Правлением Общества с исполнительными органами обществ, участвующих в реорганизации, и организовывать обсуждение хода этих переговоров Советом директоров.

7.5.4. Решение Совета директоров Общества о вынесении вопроса о реорганизации Общества на Общее собрание акционеров принимается лишь в том случае, если Совет директоров единодушен во мнении о необходимости реорганизации, и предлагаемые исполнительными органами условия реорганизации он считает приемлемыми для Общества.

7.5.5. Размещение ценных бумаг при реорганизации Общества в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов законодательства КР.

7.5.6. Для определения коэффициента конвертации акций при реорганизации Общества привлекается независимый оценщик. Коэффициент конвертации акций рассчитывается исходя из рыночной стоимости акций, и не допускает ущемления интересов акционеров Общества.

7.5.7. Акции, выкупленные Обществом в случае реорганизации, погашаются при их выкупе.

7.5.8. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих им акций в случае реорганизации Общества, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании по данному вопросу.

7.6. Приобретение лицом 30 и более процентов обыкновенных акций Общества.

7.6.1. Общество обязуется осуществить все возможные действия в целях соблюдения прав и защиты интересов всех его акционеров:

- при принятии рекомендаций в отношении полученного добровольного или обязательного предложения Совет директоров действует в соответствии с принципами ответственного поведения в целях защиты интересов всех его акционеров, сотрудников Общества, его партнеров и других

заинтересованных лиц;

- в возможные кратчайшие сроки осуществлять направление полученного добровольного или обязательного предложения вместе с рекомендациями Совета директоров всем владельцам ценных бумаг, которым оно адресовано;
- Общество обязуется следовать принципам максимально возможного информирования акционеров по вопросу полученного добровольного или обязательного предложения.

7.6.2. Совет директоров Общества обязуется активно участвовать в процедурах, связанных с поглощением Общества, в том числе отслеживать и по мере возможности предотвращать случаи поглощения Общества без направления добровольного или обязательного предложения, взаимодействовать с контролирующим лицом Общества с целью принятия им мер, обеспечивающих надлежащее исполнение приобретателем акций обязанности по направлению соответствующего законодательству обязательного предложения.

7.6.3. При получении письменного уведомления о намерении лица самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) приобрести 30 и более процентов размещенных обыкновенных акций Общества, с учетом количества принадлежащих ему акций, Председатель Совета директоров Общества инициирует рассмотрение вопроса о планируемом поглощении на заседании Совета директоров Общества в возможно кратчайшие сроки.

7.6.4. Совет директоров Общества определяет свое мнение по поводу планируемого поглощения, включая последствия этого поглощения, и доводит его до сведения акционеров. Совет директоров вправе инициировать принятие Обществом мер, препятствующих планируемому поглощению, в случае если оно, по его мнению, способно нанести ущерб интересам Общества. Такие меры не должны предполагать совершение каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов Совета директоров Общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим.

7.6.5. По решению Совета директоров Общества для оценки текущей рыночной стоимости акций Общества и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения привлекается независимый оценщик.

7.6.6. Корпоративный секретарь Общества обеспечивает дальнейшее направление предложения всем акционерам - владельцам обыкновенных акций Общества в письменной форме и в порядке, установленном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

7.7. Совершение сделок со связанными с Обществом лицами, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок.

7.7.1. В целях защиты интересов всех заинтересованных сторон, а также контроля за сделками, несущими кредитный риск, со связанными с Обществом лицами, в Обществе предусмотрено получение согласия на совершение или последующее одобрение крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными с Обществом лицами.

7.7.2. Общество предпринимает все возможные меры, чтобы все сделки со связанными с Обществом лицами, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, крупные сделки одобрялись до их совершения.

7.7.3. Если существуют сомнения, является ли сделка сделкой со связанным с Обществом лицом, сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, крупной сделкой, к такой сделке применяются требования, предусмотренные Уставом Общества, Положением о совершении сделок со связанными с Обществом лицами, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок.

7.7.4. Для определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом сделки со связанным с Обществом лицом, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, крупной сделки может привлекаться независимый оценщик.

7.7.5. Общество применяет механизмы и процедуры, направленные на предотвращение преднамеренного ухудшения качества активов Общества при совершении сделок со связанными с Обществом лицами, сделок в совершении которых имеется заинтересованность, крупных сделок, такие как:

- установление порядка получения согласия на совершение или последующего одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, крупных сделок;

- соблюдение принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;

- рассмотрение Советом директоров, предполагаемых к осуществлению со связанными с Обществом лицами сделок, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают внутрибанковский лимит совершения этих сделок;

- недопустимость предоставления связанным с Обществом лицам кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера), на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанным с Обществом лицам;

7.7.6. Совет директоров Общества осуществляет контроль за сделками, на которые распространяется порядок одобрения сделок со связанными с Обществом лицами, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, крупных сделок, в том числе контроль соблюдения принципа коллегиальности при принятии решений об их проведении. В случае наличия у члена Совета директоров заинтересованности в совершении сделки, член Совета директоров уведомляет об этом Совет директоров и должен воздержаться от участия в процессе одобрения сделки. Взвешенность и объективность при принятии решений Советом директоров об одобрении таких сделок обеспечивается наличием в его составе достаточного количества независимых директоров.

7.8. Внесение изменений и дополнений в Устав Общества.

7.8.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Законом КР «Об акционерных обществах».

7.8.2. Внесение в Устав Общества изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Общества путем размещения банком дополнительных акций, принятием решения о размещении посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется на основании решения Совета директоров Общества.

7.8.3. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих им акций в случае внесения изменений и дополнений в Устав Общества или утверждения Устава Общества в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании по данному вопросу.

Выкуп акций Обществом осуществляется в соответствии с требованиями Закона КР «Об акционерных обществах».

7.9. Листинг и делистинг акций Общества

7.9.1. При рассмотрении вопросов, связанных с листингом ценных бумаг Общества, Совет директоров заблаговременно оценивает все выгоды и издержки, связанные с листингом ценных бумаг Общества.

7.9.2. При рассмотрении вопросов, связанных с делистингом ценных бумаг Общества, Совет директоров обеспечивает полную прозрачность принятия соответствующего решения, включая доведение до сведения владельцев соответствующих ценных бумаг информации об основаниях для его принятия и о рисках владельцев ценных бумаг, связанных с делистингом, а также обеспечить защиту их прав в связи с процедурой делистинга.

8. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

8.1. Действующая в Обществе система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия инвесторов к Обществу и органам его управления. Основной целью контроля является защита вложений инвесторов и активов Общества. Указанная цель достигается посредством организации в Обществе эффективной и прозрачной системы управления, включая систему внутреннего контроля.

8.2. Органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества в соответствии с действующим законодательством и Уставом Общества, является Ревизионная комиссия, избираемая Общим собранием акционеров. Проверка (ревизия) финансово- хозяйственной деятельности Общества осуществляется Ревизионной комиссией по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Общества, по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющего (в совокупности) не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества или по инициативе Ревизионной комиссии Общества. Порядок избрания, полный перечень вопросов компетенции, регламент проведения проверок, ответственность членов Ревизионной комиссии Общества определяются Положением о Ревизионной комиссии Общества, утвержденным Общим собранием акционеров. Ревизионная комиссия, формирует независимое квалифицированное суждение о состоянии дел в Обществе. Выводы Ревизионной комиссии доводятся до сведения акционеров на Общем собрании акционеров Общества в виде заключения Ревизионной комиссии.

8.3. Общество для ежегодной проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Обществом или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров. Общество обеспечивает участие представителей внешнего аудитора в работе Годовых общих собраний акционеров для того, чтобы акционеры могли задавать внешнему аудитору интересующие их вопросы.

Совет директоров Общества контролирует включение в состав договора на оказание внешних аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе внешнего аудита сведений и выводов по следующим вопросам, предусмотренным международными и кыргызскими правилами (стандартами) аудиторской деятельности:

- изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета Общества, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской)

отчетности, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;

- предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;
- события и действия Общества, способные оказывать негативное воздействие на ее финансовую устойчивость;
- существенные разногласия с исполнительными органами Общества, возникшие в ходе проведения внешней аудиторской проверки;
- существенные недостатки в системе внутреннего контроля;
- соблюдение принципов профессиональной этики;
- вопросы профессиональной компетентности, деловой репутации Председателя Совета директоров, членов Совета директоров, генерального директора, сотрудников Департамента внутреннего аудита;
- иные существенные для корпоративного управления вопросы, определяемые в договоре на проведение внешнего аудита Общества.

Результаты рассмотрения заключения внешнего аудитора Общества, подготавливаемые Комитетом по аудиту и утверждаемые Советом директоров Общества, представляются в качестве материалов к Годовому общему собранию акционеров.

8.4. В целях защиты прав и законных интересов акционеров, инвесторов, кредиторов, клиентов, деловых партнеров и контрагентов, в Обществе создана система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность:

- субъектов внутреннего контроля (органы управления Общества, руководители подразделений, подразделения и работники, на которых в соответствии с Уставом и внутренними документами Общества возлагаются функции и полномочия по осуществлению внутреннего контроля),

- объектов внутреннего контроля (элементы системы управления Обществом, подвергаемые внутреннему контролю со стороны имеющих соответствующие полномочия субъектов внутреннего контроля),

- компонент системы внутреннего контроля в соответствии с концепцией организации системы внутреннего контроля COSO. «Внутренний контроль. Интегрированная модель», таких как контрольная среда, оценка рисков, контрольные процедуры, информация и коммуникации, процедуры мониторинга, служащих средствами достижения стратегических и иных целей Общества,

- профильных функций внутреннего контроля (функция внутреннего аудита, комплаенс функция, функция управления рисками, функция управления финансами, функция правового сопровождения, функции управления безопасностью, информационной безопасностью и безопасностью ИТ- процессов, функция защиты персональных данных, функция управления персоналом,

- направлений осуществления внутреннего контроля (формы проявления внутреннего контроля, осуществляемого субъектом внутреннего контроля по отношению к объекту внутреннего контроля).

Система внутреннего контроля Общества позволяет ограничивать риски, оперативно выявлять ошибки и злоупотребления, факты несоответствия исполнения подразделениями, отдельными сотрудниками и должностными лицами Общества своих обязанностей требованиям действующего

законодательства, надзорных органов и внутренних документов Общества, а также разрабатывать консультационные материалы и рекомендации для предотвращения выявленных нарушений в будущем.

8.5. Координацию текущей деятельности субъектов системы внутреннего контроля Общества осуществляет Комитет по аудиту Совета директоров Общества.

8.6. В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении его эффективности в Обществе создан подотчетный Совету директоров Департамент внутреннего аудита, который является частью системы внутреннего контроля Общества. Советом директоров Общества утверждено Положение о Департаменте внутреннего аудита, определяющее структуру, задачи, функции, подчиненность, подотчетность и принципы деятельности и основные способы (методы) осуществления проверок Департамента внутреннего аудита.

8.7. Внутренний контроль в Обществе регламентируется утвержденной Советом директоров Политикой о системе внутреннего контроля ОАО «Азия Кэпитал», другими внутренними документами Общества и осуществляется на следующих принципах:

8.7.1. Полнота охвата. Система внутреннего контроля охватывает все без исключения типы/виды рисков и все направления и аспекты деятельности Общества;

8.7.2. Индивидуальная ответственность каждого работника за уровень принимаемых рисков и осуществление контроля совершаемых операций в рамках возложенных должностных обязанностей. Каждый сотрудник Общества несет ответственность (материальную, дисциплинарную, административную) за ненадлежащее исполнение своих функций, в том числе контрольных;

8.7.3. Ответственность руководителя подразделения за создание и функционирование внутреннего контроля в подразделении Общества;

8.7.4. Ответственность подразделений (в рамках своих полномочий) в части профессиональной экспертизы и самостоятельности в определении контрольных процедур / действий, и проведения мероприятий в рамках системы внутреннего контроля Общества;

8.7.5. Соизмеримость (пропорциональность) осуществляемых контрольных процедур / действий уровню и сочетанию принимаемых Обществом рисков;

8.7.6. Независимость Службы внутреннего контроля от деятельности других подразделений;

8.7.7. Независимость структурных подразделений, входящих в Блок Риски от деятельности других подразделений;

8.7.8. Независимость Департамента внутреннего аудита от деятельности других подразделений;

8.7.9. Независимость Дирекции правового сопровождения от деятельности других подразделений;

8.7.10. Приверженность сотрудников принципу порядочности и этическим ценностям;

8.7.11. Стремление привлекать, развивать и удерживать компетентных сотрудников в соответствии с поставленными целями;

8.7.12. Полнота определения чётких целей Общества для того, чтобы иметь возможность идентифицировать и оценить риски, препятствующие их достижению;

8.7.13. Обеспечение всех субъектов внутреннего контроля полной, достоверной, своевременной и необходимой информацией для поддержания функционирования внутреннего

контроля;

8.7.14. Постоянство и непрерывность мониторинга внутреннего контроля. Система внутреннего контроля должна позволять своевременно выявлять существенные недостатки и предупреждать их появление в будущем.

9. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

9.1. В Обществе создана и функционирует система управления рисками и внутреннего контроля, которая направлена на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Обществом целей.

9.2. Совет директоров Общества определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе.

Совет директоров Общества не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и при необходимости дает рекомендации по ее улучшению. Сведения о результатах рассмотрения Советом директоров вопросов эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля могут предоставляться акционерам в составе годового отчета Общества.

9.3. Ответственность за определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе, а также за результаты управления рисками Общества несет Совет директоров Общества и все его члены.

9.4. Исполнительные органы Общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе, отвечают за выполнение решений Совета директоров в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

Исполнительные органы Общества распределяют полномочия, обязанности и ответственность между находящимися в их ведении или курируемыми руководителями подразделений Общества за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля. Руководители подразделений Общества в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Общества.

9.5. Исполнительные органы Общества должны на регулярной основе отчитываться перед Советом директоров (комитетом по аудиту) за создание и функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля и нести ответственность за ее эффективное функционирование и результаты управления рисками Общества.

9.6. Управление рисками и внутренний контроль в Обществе осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Общества, органами управления Общества, ревизионной комиссией Общества, коллегиальными рабочими органами, в том числе выполняющими функции координации по вопросам внутреннего контроля и управления рисками, различными структурными подразделениями, ответственными работниками и всеми работниками Общества при выполнении возложенных на них обязанностей.

9.7. Деятельность и полномочия органов внутреннего контроля определяются действующим законодательством, Уставом Общества, положениями о коллегиальных органах управления, о коллегиальных рабочих органах, о подразделениях Общества, должностными инструкциями работников и иными документами.

9.8. В целях эффективного функционирования системы внутреннего контроля в Обществе применяется модель трех линий (уровней) защиты – модель разделения ролей и обязанностей по управлению рисками и внутреннему контролю, в рамках которой:

- операционное руководство, бизнес-подразделения («первая линия») является владельцем рисков и контрольных процедур и осуществляет управление рисками и выполнение контрольных процедур;
- контролирующие функции («вторая линия») осуществляют координацию деятельности по управлению рисками и внутреннему контролю, а также мониторинг рисков и результатов выполнения контрольных процедур. При этом, представители «второй линии» защиты могут также выступать как «первая линия», являясь владельцами контрольных процедур для управления рисками, присущими их собственной деятельности;
- внутренний аудит («третья линия») обеспечивает независимую оценку эффективности корпоративного управления, системы управления рисками и внутреннего контроля Совету директоров и высшему руководству Общества через осуществление периодических тематических проверок.

Распределение ролей и обязанностей по управлению рисками и внутреннему контролю по уровням защиты обеспечивает Обществу достижение следующих целей и задач:

- повышение эффективности процесса управления рисками и внутреннего контроля Общества путем оптимизации выполнения контрольных процедур;
- разграничение зон ответственности и формализация ролей и полномочий участников в рамках реализации процедур внутреннего контроля Общества;
- минимизация конфликтов интересов в процессе управления рисками Общества;
- повышение уровня риск-культуры сотрудников Общества;

9.9. В целях построения и развития комплаенс функции в Обществе создано самостоятельное подразделение - Служба внутреннего контроля. Одновременно в осуществление функции комплаенс в Обществе вовлечены все работники в пределах выполнения ими должностных обязанностей.

В целях обеспечения реализации поставленных перед комплаенс функцией целей и задач в системе внутреннего контроля обеспечена независимость Службы внутреннего контроля от других подразделений.

Руководитель Службы внутреннего контроля, а также структурное подразделение в целом непосредственно подчиняется генеральному директору Общества.

Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен генеральному директору Общества и Комитету по рискам Совета директоров Общества.

Виды деятельности, права и обязанности руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля определяются Положением о подразделении и обеспечивают управление комплаенс-риском Общества.

В целях эффективного управления комплаенс-риском и решения комплаенс задач ряд функций может исполняться Службой внутреннего контроля совместно с иными структурными подразделениями по направлениям деятельности.

9.10. Блок Риска является административным объединением структурных подразделений, ответственных за разработку методологии управления рисками, утверждаемую уполномоченными органами, контролем её внедрения/исполнения и действующих в рамках выделенных

исполнительными органами ресурсов.

Функции Блока Риска определяются в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Группы ОАО «Азия Кэпитал» и иными внутренними нормативными документами Общества.

9.11. Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления Общество организует проведение внутреннего аудита.

В целях реализации функции внутреннего аудита в Обществе создан Департамент внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим в своей деятельности от других подразделений Общества, подотчетен Совету Директоров, Комитету по аудиту Совета Директоров Общества.

Директор Департамента внутреннего аудита административно подчиняется Председателю Правления Общества, функционально – Совету директоров. Кандидатура директора Департамента внутреннего аудита утверждается решением Совета директоров. Директор Департамента внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Общества на основании решения Совета директоров.

Основные задачи Департамента внутреннего аудита состоят в том, чтобы обеспечить:

- Проведение оценки эффективности системы внутреннего контроля, оценки эффективности системы управления рисками, оценки корпоративного управления;
- Проверку сохранности активов (имущества) Общества;
- Проверку адекватного отражения операций Общества в учете;
- Проверку надлежащего состояния отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Общества и связанных с ней рисках;
- Содействие исполнительным органам и работникам Общества в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы внутреннего контроля и управления рисками, корпоративного управления обществом;
- Координацию деятельности с внешним аудитором Общества, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- Проверку соблюдения членами исполнительных органов Общества и его работниками требований законодательства, нормативных правовых актов, локальных нормативных и распорядительных документов Общества, в том числе касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения требований кодекса этики Общества.

Функции, права и обязанности Руководителя и работников Департамента внутреннего аудита определяются Положением о Департаменте внутреннего аудита Общества.

9.12. При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, оценка корпоративного управления, а также применяются общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

Оценка эффективности системы внутреннего контроля включает:

- 1) проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям общества, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;

- 2) проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, определение того, насколько результаты деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений Общества соответствуют поставленным целям;
- 3) определение адекватности критериев, установленных исполнительными органами для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;
- 4) выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) Обществу достичь поставленных целей;
- 5) оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых Обществом на всех уровнях управления;
- 6) проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;
- 7) проверку обеспечения сохранности активов;
- 8) проверку соблюдения требований законодательства, устава и внутренних документов Общества.

Оценка эффективности системы управления рисками включает:

- 1) проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);
- 2) проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством Общества на всех уровнях его управления;
- 3) проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;
- 4) проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).

Оценка корпоративного управления включает проверку:

- 1) соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Общества;
- 2) порядка постановки целей Общества, мониторинга и контроля их достижения;
- 3) уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Общества, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;
- 4) обеспечения прав акционеров, в том числе подконтрольных обществ, и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;
- 5) процедур раскрытия информации о деятельности Общества и подконтрольных ему обществ.

10. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ

Общество стремится к наивысшим стандартам обслуживания клиентов, защищая при этом интересы каждого из них.

Общество декларирует свою приверженность и соблюдает принципы честной конкуренции, активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Общество придерживается принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений, проводя свою деятельность в интересах клиентов и акционеров.

В Обществе действует утвержденный решением Совета директоров ОАО «Азия Кэпитал» Кодекс этики, в котором закреплены основные принципы профессиональной этики и правила корпоративного поведения общества.

Общество в отношениях с клиентами считает обязательными для себя следующие нормы:

10.1. При оказании брокерских услуг:

- действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто;
- оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента;
- осуществлять на высоком качественном уровне операции и сделки, предусмотренные лицензиями, выданными Обществу в установленном законодательством порядке;
- гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству КР;
- обеспечивать качественное обслуживание,
- взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему и сложности, а также средним ценам на аналогичные услуги, установившиеся на рынке.

10.2. При обмене информацией:

- предоставлять клиентам по их запросам и своей инициативе материалы о деятельности Общества, предоставление которых предусмотрено законодательством КР;
- информировать клиентов по их запросам и своей инициативе об услугах, предоставляемых Обществом, и об условиях пользования ими, об изменениях в работе Общества, затрагивающих интересы клиента, и другим вопросам, возникающим у клиентов, при условии, что данная информации не отнесена к банковской, служебной и/или коммерческой тайне;
- обеспечивать безопасность и защиту клиентской информации;
- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;
- сохранять тайну счета и вклада, операций по счету и сведений о клиенте, раскрывать эту информацию только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством КР;

10.3. При рассмотрении жалоб и удовлетворении претензий:

- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес Общества;
- при необходимости консультировать клиентов по вопросам оформления, рассмотрения и удовлетворения жалоб и претензий;
- своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений.

Общество работает с жалобами и претензиями клиентов на тематических сайтах информационно- телекоммуникационной сети «Интернет», на сторонних и официальных аккаунтах Общества в социальных сетях.

Для ведения круглосуточной коммуникации с клиентами и оперативного решения клиентских проблем Общество поддерживает горячую линию на сайте Общества.

11. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С СОТРУДНИКАМИ

11.1. Укрепление и развитие своего кадрового потенциала, организацию эффективной командной работы Общество рассматривает как непереносимое условие своего развития. Совершенствование корпоративной культуры в Обществе направлено на повышение ответственности и самостоятельности сотрудников, создание у каждого работника чувства причастности к выполнению миссии Общества и стоящих перед ним стратегических задач.

11.2. Общество стремится создавать условия, позволяющие каждому сотруднику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки.

11.3. Общество рассматривает систему оплаты труда и выплаты вознаграждений как один из главных элементов мотивации сотрудников на достижение высоких результатов работы и стремится поддерживать уровень заработной платы, соответствующий отраслевому уровню и адекватный конечному результату труда.

11.4. Осознавая свою ответственность перед персоналом, Общество уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности их труда.

11.5. При приеме на работу и назначении на должности Общество исключает возможность дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим, не имеющим отношения к профессиональным качествам, мотивам.

11.6. Общество строит свои взаимоотношения с сотрудниками на основе взаимного уважения интересов, соблюдения баланса прав и ответственности сотрудников в соответствии с действующим трудовым законодательством КР.

11.7. В соответствии с Кодексом этики ОАО «Азия Кэпитал», Общество строит отношения со своими работниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

12. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА И ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

12.1 В Обществе действует Антикоррупционная политика ОАО «Азия Кэпитал», которая разработана в соответствии с действующим законодательством, а также передовыми международными стандартами.

Антикоррупционная политика Общества отражает приверженность Общества и его руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Общества к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Общества на должном уровне и закрепляет принцип «нулевой» толерантности к коррупции в любых ее проявлениях и формах.

12.2. Общество ставит перед собой цели:

- минимизировать риск вовлечения Общества, членов Совета директоров, членов Правления, Председателя Правления Общества и работников Общества независимо от занимаемой должности (далее

- Работники) в коррупционную деятельность.

- сформировать у акционеров, инвестиционного сообщества, контрагентов, Работников

Общества и иных лиц единообразное понимание политики Общества о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях.

- обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного законодательства Кыргызской Республики и других стран, которые могут применяться к Обществу и Работникам.

- установить обязанность Работников Общества знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции.

12.3. Члены Совета директоров и исполнительных органов Общества обязаны:

- обеспечивать максимальное соблюдение интересов Общества. Никто из них не имеет права преследовать личные интересы при принятии решений и использовать для собственной выгоды возможности, предоставленные Обществом;

- действуя разумно и добросовестно в интересах Общества и его акционеров, своевременно сообщать о наличии конфликта интересов, в том числе потенциального, об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами; разрешать возникшие конфликты интересов; воздерживаться от действий, которые приведут или способны привести к возникновению конфликта интересов; воздерживаться от голосования по вопросам, в отношении которых у них имеется конфликт интересов, а также от иных действий, которые могут привести к возникновению ущерба интересам Общества или его акционеров;

- своевременно уведомлять Совет директоров путем направления через Корпоративного секретаря уведомления его Председателю как о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций, в государственных органах и органах местного самоуправления, так и о факте такого назначения.

Члены исполнительных органов Общества получают одобрение Совета директоров Общества при совмещении должностей в органах управления других организаций.

Члены Совета директоров и исполнительных органов Общества не могут участвовать в принятии решения в случае наличия конфликта интересов. Им рекомендуется воздерживаться от голосования по вопросам, в отношении которых у них имеется конфликт интересов.

Ключевой мерой по управлению конфликтом интересов в отношении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность является утвержденная в Обществе процедура выдачи согласия на их совершение/последующее одобрение.

13. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ

13.1. Общество придает большое значение своевременному предупреждению и справедливому урегулированию корпоративных конфликтов (разногласий и споров между органом управления и акционерами Общества, другими заинтересованными лицами, либо между акционерами), затрагивающих его интересы.

13.2. В отношении корпоративных конфликтов Общество придерживается принципа необходимости их урегулирования на возможно более ранних стадиях появления.

13.3. Для повышения эффективности работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов Общество стремится создавать механизмы для своевременного и полного их выявления, а также для четкой координации действий всех органов Общества по их урегулированию.

13.4. В целях недопущения реализации корпоративного конфликта интересов при заключении Обществом сделок и принятии иных решений органами управления Общества, в Обществе организован процесс управления корпоративным конфликтом интересов. Управление корпоративным конфликтом интересов осуществляется посредством регламентации в соответствии с законодательством прав и обязанностей членов органов управления Общества, деятельности органов управления Общества, порядка совершения Обществом сделок, в которых член органа управления имеет частный интерес, крупных сделок, соблюдения разработанных требований и контроля соблюдения требований, предусмотренных законодательством и внутренними нормативными документами Общества.

13.5. Общество намерено четко разграничивать компетенцию своих органов управления в урегулировании корпоративных конфликтов в соответствии с их компетенцией по принятию решений по тем или иным вопросам.

13.6. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны принимать участие в вынесении решения по этому конфликту.

13.7. Важным элементом политики в области предотвращения конфликта интересов Общество считает контроль со стороны Совета директоров за качеством ведения учета и раскрытия Обществом информации об его аффилированных лицах.

13.8. В случаях, когда между акционером и Обществом нет спора по существу их обязательств, но возникли разногласия о порядке, способе, сроках и иных условиях их выполнения, Обществу рекомендуется предложить акционеру урегулировать возникшие разногласия и изложить условия, на которых он готов удовлетворить требование акционера.

13.9. С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, члены органов управления и контроля Общества могут участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы акционерного законодательства и положения внутренних документов Общества, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Общества в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

13.10. Общество посредством организации принятия и своевременного рассмотрения жалоб и предложений акционеров, имеющих претензии к Обществу, будет стремиться урегулировать все спорные вопросы в досудебном порядке.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения Советом директоров Общества и может быть изменен в любое время в том же порядке.

14.2. Действие настоящего Кодекса распространяется на акционеров Общества, органы управления Общества и всех его работников.

14.3. Общество будет совершенствовать настоящий Кодекс с учетом появления новых стандартов корпоративного поведения в кыргызской и международной практике, интересов акционеров, Общества и иных заинтересованных лиц.

14.4. Руководствуясь интересами акционеров, кредиторов, клиентов, деловых партнеров и контрагентов, Общество будет осуществлять постоянный мониторинг соответствия его

деятельности положениям настоящего Кодекса.

14.5. Совет директоров Общества на своих заседаниях периодически рассматривает вопросы соблюдения Кодекса и обеспечивает раскрытие указанной информации.

14.6. Акционерам, членам Совета директоров, сотрудникам Общества и другим заинтересованным лицам предлагается сообщать Корпоративному секретарю Общества обо всех ставших им известных случаях нарушения настоящего Кодекса.

14.7. Вопросы, не оговоренные в настоящем Кодексе, регулируются действующим законодательством Кыргызской Республики, международными договорами и соглашениями, Уставом и внутренними документами Общества.

14.8. Владелец документа, а также подразделением, ответственным за пересмотр и представление на рассмотрение Совета директоров изменений в настоящий Кодекс, является Аппарат Корпоративного секретаря.