

Кыргыз Республикасынын Юстиция Министрлигинин
 «ЮРИДИКАЛЫК ЖАНА МАКОБЕКЕТТИК КАБАР БАТТОРОДОН»
 Т.С. № _____ ӨГЫБРУНДУ
 К.С. № _____ КУБОЛУК
 Кыргыз Республикасынын Юстиция Министрлигинин
 ЮРИДИКАЛЫК ЖАНА МАКОБЕКЕТТИК КАБАР БАТТОРОДОН
 ДИПЛОМАТЫНА СОУДААРСТВОНКАЯ ПЕРЕМЕТНОУЩИЯ
 КОММЕРЧЕСКОГО ОБЩЕСТВА
 27 1.1 2015
 ДИПЛОМАТЫНО № 0110 0020136
 Даты берилген документини 27 04 2015

Утвержден
 протоколом
 Об итогах голосования на
 внеочередном общем
 собрании акционеров ОАО
 «Финансовая компания
 кредитных союзов»
 от 21 июля 2015 года

УСТАВ

Открытого акционерного общества «Финансовая компания кредитных союзов»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытое акционерное общество «Финансовая компания кредитных союзов», (далее именуемое Общество) является финансово-кредитным учреждением, созданным путем преобразования ОсОО «Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов в Кыргызской Республике» (протокол № 1 от "26" апреля 2012 года).

1.2. Общество является специализированным финансово-кредитным учреждением, и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики и настоящего Устава.

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

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

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

Общество не отвечает по обязательствам Национального банка Кыргызской Республики, равно как и Национальный банк Кыргызской Республики не отвечает по обязательствам Общества.

1.6. Общество создается в форме открытого акционерного общества на неограниченный срок и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выдаваемой Национальным банком Кыргызской Республики.

Общество независима от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.7. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на государственном, официальном и английском языках.

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

1.8. Вмешательство в любой форме в деятельность Общества со стороны государственных органов, должностных лиц, общественных и других организаций не допускается, за исключением случаев предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

1.9. Общество вправе самостоятельно, с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики устанавливать отношения с другими финансово-кредитными учреждениями, находящимися на территории Кыргызской Республики и за ее пределами.

1.10. Общество вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Кыргызской Республики и за ее пределами в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и соответствующего иностранного государства.

1.11. Акционерами Общества могут быть только кредитные союзы, осуществляющие свою деятельность на территории Кыргызской Республики.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ ОБЩЕСТВА

2.1. Полное фирменное наименование Общества:

на государственном языке:

«Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционерлик коому;

на официальном языке:

Открытое акционерное общество

«Финансовая компания кредитных союзов»;

на английском языке:

The open joint-stock company «Financial company of the credit unions».

2. Сокращенное фирменное наименование Общества:

на государственном языке:

«Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААК;

на официальном языке:

ОАО «Финансовая компания кредитных союзов»;

на английском языке:

OJSC «Financial company of the credit unions».

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

2.3. Юридический адрес Общества: индекс 720001, Кыргызская Республика, г. Бишкек, Первомайский район, пр. Чуй, 219.

2.4. Представительства Общества располагаются в городах Ош, Нарын, Каракол.

Юридические адреса представительств Общества:

Кыргызская Республика, г. Ош, ул. Курманжан Датка, 119;

Кыргызская Республика, г. Нарын, ул. Жамгырчы уулу Абас, 6;

Кыргызская Республика, г. Каракол, ул. Первомайская, д.50, кв.16.

3. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

3.1. Общество имеет целью извлечение согласованной с акционерами нормы прибыли, а также содействие в развитии интегрированной финансовой кооперативной системы.

3.2. Предметом деятельности Общества является оказание отдельных банковских услуг кооперативному сектору в соответствии с лицензией, выданной Национальным банком Кыргызской Республики.

4. ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ, ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА

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

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Общества, которая несет полную ответственность за их деятельность.

4.2. Филиалы и представительства не являются самостоятельными юридическими лицами, наделяются основными и оборотными средствами за счет имущества Общества, действуют на основании утверждаемых им положений и осуществляют свою деятельность от имени Общества в пределах полномочий, определенных в положении.

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

4.4. Общество может иметь на территории Кыргызской Республики дочерние и зависимые общества с правами юридического лица, созданные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, а за пределами территорий Кыргызской Республики - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено ратифицированным международным договором Кыргызской Республики.

4.5. Дочернее общество не отвечает по долгам Общества.

5. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

5.1. Общество может осуществлять следующие отдельные банковские операции с учетом ограничений, установленных Национальным банком Кыргызской Республики, при условии, что такие операции указаны в лицензии:

- 1) предоставление кредитов кредитным союзам;
- 2) предоставление кредитов участникам кредитных союзов, по запросу и с обязательным участием кредитного союза (в качестве третьей стороны);
- 3) привлечение денежных средств от финансово-кредитных учреждений;
- 4) покупка и продажа долговых обязательств (факторинг) кредитных союзов;
- 5) прием вкладов (депозитов) от кредитных союзов;
- 6) открытие и ведение счетов кредитных союзов;
- 7) осуществление расчетов по поручению кредитных союзов и их кассовое обслуживание;
- 8) осуществление операций по денежным переводам в качестве оператора системы для кредитных союзов;
- 9) осуществление других операций с учетом ограничений, установленных Национальным банком.

5.2. Общество помимо перечисленных в пункте 5.1 банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) изымать и реализовывать заложенное залогодателями имущество в погашение их обязательств перед Компанией в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми документами Национального банка;
- 2) оказывать консультационные и информационные услуги, связанные с отдельными банковскими операциями;
- 3) операции по финансовой аренде с кредитными союзами и с участниками кредитных союзов, с обязательным участием кредитного союза в операции по финансовой аренде (лизингу);

Общества вправе осуществлять иные сделки, необходимые для обеспечения его деятельности, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5.3. При наличии соответствующего разрешения Национального банка, Компания вправе осуществлять:

- 1) отдельные банковские операции по исламским принципам финансирования с кредитными союзами через открытие «исламского окна» в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;
- 2) все или некоторые операции, указанные в пункте 5.1. настоящего Положения в иностранной валюте с кредитными союзами.

6. КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА

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

6.2. Уставный капитал Общества:

6.2.1. Основу капитала Общества составляет полностью оплаченный уставный капитал, в отношении которого Общества не имеет обязательств по возврату средств, вложенных акционерами.

6.2.2. Уставный капитал формируется за счет денежных средств акционеров, в национальной валюте Кыргызской Республики.

6.3. Размер уставного капитала:

6.3.1. Уставный капитал Общества составляет 125 858 521 (сто двадцать пять миллионов восемьсот пятьдесят восемь тысяч пятьсот двадцать две) сомов. Он

складывается из 125 858 521 (Сто двадцать пять миллионов восемьсот пятьдесят восемь тысяч пятьсот двадцать один) простых именных акций.

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

6.5. Резервы:

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

7. АКЦИИ ОБЩЕСТВА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Акции, выпускаемые Обществом. Общие права и обязанности акционеров.

7.1.1. Все акции Общества являются простыми.

7.1.2. Все акции Общества являются именными.

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

7.1.4. Номинальная стоимость одной простой акции составляет 1 (один) сом, количество 125 858 521 (Сто двадцать пять миллионов восемьсот пятьдесят восемь тысяч пятьсот двадцать один) штук. Форма выпуска бездокументарная.

7.1.5. Переход прав на акции Общества осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

7.2. Общие права и обязанности акционеров:

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

7.2.2. Акционеры обязаны:

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

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

7.2.3. Акционер вправе:

7.2.3.1. Получать часть прибыли (дивиденды) от деятельности Общества при отсутствии ограничений в соответствии с законодательством.

7.2.3.2. Получать часть имущества Общества в случае его ликвидации.

7.2.3.3. Завещать все акции или их часть гражданам, юридическим лицам, государству или органам местного самоуправления.

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

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

7.2.3.6. В соответствии с уставом Общества приобретать выпускаемые Обществом акции в преимущественном порядке.

7.2.3.7. Участвовать в управлении делами Общества в порядке, определенном настоящим Уставом Общества.

7.2.3.8. Участвовать в собраниях акционеров Общества с правом голоса.

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

7.2.3.10. Защищать в судебном порядке свои права.

7.2.3.11. Оспаривать принятые Обществом решения в течение одного года с момента вынесения решения.

7.2.3.12. Получать информацию о деятельности Общества в порядке.

предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.

Акционер в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Уставом общества может иметь и другие имущественные и неимущественные права.

7.2.4. При залоге десяти и более процентов акций Общества необходимо получить предварительное разрешение Национального банка Кыргызской Республики не менее чем за тридцать дней до предполагаемой даты совершения сделки.

7.2.5. Регистрация изменения количества обращаемых акций производится Обществом в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке.

8. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ОБЩЕСТВА

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

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

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

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

8.2. Порядок оплаты размещаемых акций и иных ценных бумаг:

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

9. ДИВИДЕНДЫ

9.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Общества за текущий год, распределяемая среди акционеров прямо пропорционально числу имеющихся у них акций при условии соблюдения требований законодательства и нормативных актов Национального банка Кыргызской Республики.

9.2. Общество раз в год до 1 апреля принимает решение (объявляет) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

9.3. Общество обязано выплатить объявленные по акциям дивиденды, за исключением тех, от получения которых акционер отказался в пользу Общества.

Дивиденды выплачиваются денежными средствами или иным имуществом с письменного согласия акционера.

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

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

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

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

9.7. Дата выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров.

9.8. Для выплаты дивидендов Совет директоров Общества утверждает список лиц, имеющих право на получение дивидендов.

10. ОТНОШЕНИЯ ОБЩЕСТВА С КЛИЕНТАМИ

10.1. Обслуживание клиентов осуществляется Обществом на основе договора с

учетом положений законодательства Кыргызской Республики.

10.2. Общие условия обслуживания являются открытой информацией, не могут носить конфиденциальный характер и предоставляются Обществом по первому требованию клиентов.

В случае изменения условий обслуживания Общество уведомляет об этом клиентов в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики либо условиями договора, заключаемого между Обществом и клиентами.

10.3. Общество обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ей его клиентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Общества.

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

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

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

11. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ

Органами управления Общества являются:

Высший орган управления - Общее собрание акционеров Общества;

Наблюдательный орган - Совет директоров Общества;

Исполнительный орган - Правление Общества;

Контрольный орган - Ревизионная комиссия.

В Обществе действует служба внутреннего аудита и Комитет по аудиту.

12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА

12.1. Подготовка и проведение общего собрания акционеров Общества осуществляется в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

12.2. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Общества относятся:

1) внесение изменений и дополнений в устав Общества или утверждение устава Общества в новой редакции;

2) реорганизация Общества;

3) ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационного баланса;

4) принятие решения об изменении (увеличении или уменьшении) количества обращаемых акций Общества;

5) принятие решения о неприменении преимущественного права акционера на приобретение акций Общества;

6) принятие решения о совершении крупной сделки стоимостью 50 и выше процентов балансовой стоимости активов Общества на дату принятия решения о

совершении такой сделки;

- 7) принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных ценных бумаг;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии;
- 9) принятие решения о размере и порядке выплаты дивидендов;
- 10) утверждение размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Совета директоров Общества;
- 11) принятие решения об отмене решений, противоречащих законодательству Кыргызской Республики, принятых предыдущими общими собраниями акционеров;
- 12) создание и использование резервного и иных фондов Общества;
- 13) принятие решения о досрочном прекращении полномочий Совета директоров Общества;
- 14) определение количественного состава Совета директоров Общества;
- 15) утверждение ежегодного финансового плана и отчета о его исполнении;
- 16) утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счета прибылей и убытков Общества, распределение его прибылей и убытков;
- 17) утверждение состава счетной комиссии;
- 18) утверждение размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Ревизионной комиссии Общества;
- 19) избрание членов Совета директоров Общества;
- 20) избрание членов Комитета по аудиту;
- 21) решение иных вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики и уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров.

12.3. К компетенции годового собрания акционеров Общества относятся:

- 1) утверждение ежегодного финансового плана и отчета о его исполнении;
- 2) утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счета прибылей и убытков общества, распределение его прибылей и убытков;
- 3) определение условий и размера оплаты труда членам Совета директоров;
- 4) избрание по представлению Совета директоров внешнего аудитора и определение размера вознаграждения внешнему аудитору и Ревизионной комиссии.

12.4. Общее собрание акционеров вправе создать консультативный совет. Деятельность консультативного совета основана на кооперативных принципах, созвучна деятельности Совета директоров и его решения носят рекомендательный характер. Деятельность консультативного совета регулируется положением, утверждаемым Советом директоров.

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

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

12.6. Общее собрание акционеров Общества осуществляет свою деятельность в порядке и на условиях определенных настоящим Уставом и внутренним регламентом, утвержденным общим собранием акционеров.

12.7. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-6 пункта 12.2 настоящего Устава, принимаются не менее чем двумя третями голосов от общего числа акций Общества.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 7-16 пункта 12.2 настоящего Устава, принимаются не менее чем двумя третями голосов акционеров - владельцев акций Общества, принимающих участие в собрании.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 19 пункта 12.2 настоящего Устава (избрание членов Совета директоров Общества), принимается путем кумулятивного голосования.

Решения по всем остальным вопросам принимается простым большинством голосов акционеров - владельцев акций Общества, принимающих участие в собрании

12.8. Решения, принятые общим собранием, обязательны для всех акционеров - как присутствующих, так и отсутствующих на данном собрании.

12.9. Общество обязано ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров, но не позднее 1 апреля года, следующим за отчетным, после получения аудиторского отчета. Конкретная дата проведения годового общего собрания акционеров определяется решением Совета директоров Общества. Годовое собрание акционеров созывается Советом директоров Общества.

12.10. Акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее одного процента акций Общества, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года вправе внести не более одного предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в выборные органы Общества.

12.11. Акционеры, обладающие в совокупности более десятью процентами голосов, могут внести свои предложения по повестке дня собрания, но не позднее чем за десять дней до созыва собрания акционеров Общества.

12.12. Акционеры вправе представить предложения по кандидатам в органы управления Общества с момента опубликования информации о внеочередном общем собрании не позднее 5 дней до даты начала проведения общего собрания. Акционеры и их представители имеют право ознакомиться со списком кандидатов.

13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

13.1. Совет директоров Общества представляет всех акционеров, наблюдает за управлением Общества и определяет направления его деятельности, при этом члены Совета директоров Общества несут ответственность за проводимую Обществом политику.

13.2. Членам Совета директоров Общества, запрещается, за исключением случаев, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики вмешиваться в текущее управление Обществом путем дачи прямых инструкций, приказов или другого рода указаний в виде просьбы или рекомендации членам исполнительного органа.

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

13.3.1. Определение стратегических целей Общества и формирование ее политики.

13.3.2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Общества.

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

13.3.4. Определение и принятие внутренней политики по всем видам деятельности Общества, изменений и дополнений к ним, кроме случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

13.3.5. Избрание Председателя Правления, утверждение членов Правления Общества по представлению Председателя Правления, утверждение количественного состава Правления Общества и установление им размеров выплачиваемого вознаграждения.

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

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

13.3.8. Представление общему собранию акционеров обоснованных рекомендаций относительно реорганизации Общества, а также по созданию филиалов и открытию представительств Общества.

13.3.9. Представление для избрания годовому собранию акционеров внешнего аудитора и определения размера вознаграждения внешнему аудитору.

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

13.3.11. Подготовка материалов для рассмотрения на общем собрании акционеров.

13.3.12. Контроль за исполнением решений общего собрания акционеров.

13.3.13. Избрание секретаря общества.

13.3.14. Утверждение состава Службы внутреннего аудита Общества по представлению Председателя Правления Общества и утверждение "Положения о Службе внутреннего аудита".

13.3.15. Утверждение организационной структуры Общества.

13.3.16. Проведение проверок деятельности исполнительных органов и неполнительных должностных лиц Общества.

13.3.17. Рассмотрение результатов и принятие мер по итогам проверок внешнего аудитора, Службы внутреннего аудита и органов банковского надзора.

13.4. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы им на рассмотрение исполнительных органов Общества. Решения Совета директоров независимо от формы голосования принимаются простым большинством голосов от числа принявших участие в голосовании членов Совета директоров.

13.5. Совет директоров Общества также принимает решения по вопросам, не указанным в п. 13.3 Устава, но отнесенным законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом, другими локальными нормативными актами к его компетенции.

13.6. Совет директоров Общества вправе создавать консультационный совет, комитеты в целях осуществления деловой политики Общества, правовой статус которых будет определяться положениями о них, утверждаемыми Советом директоров Общества.

13.7. Совет директоров Общества состоит из семи членов. Члены Совета директоров Общества избираются на общем собрании акционеров Общества сроком на один год.

13.8. Членами Совета директоров Общества могут быть как акционеры, так и иные приглашенные специалисты-эксперты, обладающие признанной репутацией и профессиональным опытом по экономическим, финансовым, монетарным или юридическим вопросам.

Кандидаты на должности председателя и членов Совета директоров должны отвечать следующим минимальным требованиям:

- 1) наличие диплома о полном высшем образовании;
- 2) стаж работы не менее двух лет в банковской и/или финансовой системе;
- 3) знания в области корпоративного управления, банковского законодательства, включая основные нормативные документы Национального банка;
- 4) знание бизнес-план Общества и стратегии его развития;
- 5) не подпадать под условия, которые в соответствии с законодательством могут служить основанием для отказа в согласовании со стороны государственного органа надзора.

Минимум один член Совета директоров Общества должен быть приглашенным печатным специалистом-экспертом (не акционером).

Лицо, являющееся членом Совета директоров Общества, не может быть членом Правления Общества, а также членом Совета директоров или правления другой конкурирующей кредитно-финансовой организации либо занимать в них иную руководящую должность.

13.9. Совет директоров Общества осуществляет свою деятельность в порядке и на условиях, определенных в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и внутренним положением, утвержденным Общим собранием акционеров Общества.

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

13.11. Председатель Совета директоров Общества:

13.11.1. Организует работу Совета директоров.

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

Республики.

13.11.3. Представляет Общество в судах в случаях неисполнения исполнительным органом решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.

13.11.4. Руководит стратегическим планированием деятельности Общества.

13.11.5. Исполняет контрольные функции по важнейшим показателям деятельности Общества.

13.11.6. Созывает заседания Совета директоров и при необходимости организует заочное голосование Совета директоров. Решение, принятое подобным путем, должно быть подтверждено на первом очередном заседании Совета директоров Общества.

13.11.7. Организует на заседаниях ведение протокола.

13.11.8. Заключает (перезаключает) договоры (контракты) с членами Совета директоров, Правления, Ревизионной комиссии, счетной комиссии, секретарем Общества, внешним аудитором и персоналом службы внутреннего аудита.

13.11.9. Подписывает принятые Советом Директоров решения, а также распоряжения, постановления и протоколы, касающиеся деятельности Совета Директоров.

13.11.10. Выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и другими локальными нормативными актами Общества.

13.12. Заседания Совета директоров проходят не реже одного раза в месяц. Совет директоров может принимать решение без созыва заседания совета путем подписания всеми членами Совета директоров письменного документа, касающегося вопроса, по которому необходимо принять решение. Решение, принятое подобным путем, должно быть подтверждено на первом очередном заседании Совета директоров. Каждый член Совета директоров при голосовании имеет один голос по вопросам, представленным на рассмотрение Совета. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену не допускается. Все решения принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета директоров при наличии кворума - не менее 2/3 от общего числа голосов членов Совета директоров. Протокол заседания Совета директоров ведет секретарь Совета. Протокол собрания должен быть подписан председательствующим и секретарем.

14. ПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВА

14.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Правлением Общества.

14.2. К компетенции Правления Общества относятся вопросы:

14.2.1. Организации и осуществления руководства оперативной деятельностью Общества.

14.2.2. Организация и обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Общества, если они не противоречат законодательству Кыргызской Республики.

14.2.3. Подбор, подготовка и расстановка кадров.

14.2.4. Рассмотрение других вопросов в соответствии со своим регламентом или Уставом.

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

14.4. Правление правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседаниях участвуют не менее 2/3 членов Правления. Решения принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов, голос Председателя Правления считается решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления вправе выразить особое мнение.

14.5. Правление Общества действует на основании законодательства Кыргызской Республики, настоящего Устава, а также в порядке и на условиях, определенных внутренним регламентом, утвержденным общим собранием акционеров.

14.6. Правление Общества возглавляется Председателем Правления Общества.

14.7. Председатель Правления Общества, действует без доверенности от имени Общества и:

14.7.1. Осуществляет оперативное руководство деятельностью Общества.

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

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

14.7.4. Утверждает штатное расписание, заключает трудовые договоры (контракты) с работниками Общества (за исключением членов Правления), применяет к работникам Общества меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания.

14.7.5. Руководит работой Правления, председательствует на его заседаниях.

14.7.6. Рекомендует для избрания персональный состав Службы внутреннего аудита.

14.7.7. Выдает доверенности от имени Общества.

14.7.8. Заключает от имени Общества сделки.

14.7.9. Распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных локальными нормативными актами Общества и законодательством Кыргызской Республики.

14.7.10. Издаёт приказы, распоряжения и даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества.

14.7.11. Исполняет другие функции, необходимые для достижения цели деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.

Отдельные полномочия Председателя Правления, указанные в пункте 14.7, могут быть делегированы им Заместителям Председателя Правления в установленном порядке.

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

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

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

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

14.8.4. Определяет условия и порядок оплаты труда работников Общества.

14.8.5. Утверждает локальные нормативные акты (за исключением тех, принятие которых отнесено к компетенции других органов управления) и типовые формы договоров.

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

14.8.7. Дает рекомендации общему собранию акционеров и Совету директоров Общества в отношении принятия решений по вопросам, отнесенным к их компетенции.

14.8.8. Назначает по согласованию с Советом директоров Общества руководителей филиалов и представительств Общества.

14.8.9. Исполняет другие функции, необходимые для достижения цели деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и другими локальными нормативными

актами.

14.9. Количественный состав Правления, срок их полномочий определяется Советом директоров Общества в соответствии с Законом Кыргызской Республики "Об акционерных обществах», настоящим Уставом и другими локальными нормативными актами. При этом количественный состав Правления Общества не может быть менее 3 человек.

15. СЕКРЕТАРЬ ОБЩЕСТВА

15.1. Секретарь Общества является должностным лицом Общества, который избирается (и увольняется) Советом директоров.

15.2. Секретарь Общества подотчетен Совету директоров.

15.3. Секретарь Общества не несет ответственности за решения, принятые другими органами управления Общества.

15.4. В функции и должностные обязанности секретаря Общества входят следующие вопросы:

- информирование всех заинтересованных лиц о созыве общих собраний акционеров и проведении заседаний Совета директоров;
- информирование членов Совета директоров, акционеров и аудиторов (членов ревизионной комиссии) о предстоящем общем собрании;
- формирование предложений акционеров по повестке дня общего собрания акционеров;
- осуществление общего контроля за соблюдением процедур проведения общих собраний;
- организация регистрации участников общих собраний;
- ответственность за сбор и обработку необходимой документации для проведения общего собрания;
- применение необходимых мер для обеспечения всех заинтересованных лиц документацией, необходимой для проведения общего собрания (годовые, промежуточные отчеты, финансовая документация и т.д.), заверение и предоставление копий соответствующих документов по требованию лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров;
- организация ведения протокола общего собрания;
- осуществление контроля по ведению и хранению реестра акционеров Общества;
- ответственность за координацию технических и организационных мероприятий по подготовке годовых отчетов Общества;
- осуществление контроля за правильностью и своевременностью выплаты дивидендов акционерам (включая публикацию объявлений о выплате дивидендов);
- связь и переписка с акционерами по вопросам осуществления ими своих прав;
- консультация участников общего собрания, связанная с процедурами, применяемыми на собраниях, и принятие мер для разрешения конфликтов, связанных с процедурой подготовки и проведения общего собрания акционеров;
- обеспечение хранения материалов общих собраний акционеров и заседаний Совета директоров, а также предоставление этих материалов заинтересованным лицам в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- ответственность за хранение внутренних документов Общества, включая устав;
- обеспечение организации по подготовке и проведению заседаний Совета директоров общества и ведение протоколов заседаний.

15.5. Секретарь Общества должен обладать знаниями в сфере корпоративного управления, а также пользоваться доверием акционеров и членов Совета директоров.

15.6. Секретарь Общества вправе исполнять обязанности секретаря общего собрания акционеров, заседания Совета директоров, Правления.

15.7. Правление Общества и должностные лица общества должны содействовать работе секретаря общества в осуществлении его функций.

15.8. Секретарь общества несет ответственность за ненадлежащее исполнение им своих обязанностей, а также за ущерб, причиненный обществу его виновными действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

15.9. Секретарь общества должен исполнять свои обязанности в рамках законодательства Кыргызской Республики, Устава акционерного общества и других локальных нормативных документов Общества.

16. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

16.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия из трех членов сроком на три года. Членами ревизионной комиссии (ревизор) могут избираться признанные эксперты не являющиеся акционерами Общества.

16.2. Заседания Ревизионной комиссии Общества проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Порядок созыва и проведения заседания Ревизионной комиссии устанавливается в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и внутренним положением, утвержденным Общим собранием акционеров Общества.

16.3. Ревизионная комиссия Общества вправе:

- 1) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров;
- 2) привлекать независимых экспертов и аудиторов за счет средств Общества;
- 3) требовать участия членов Правления на заседаниях ревизионной комиссии в случаях, когда рассматриваемые вопросы требуют их разъяснения;
- 4) требовать от руководителей Правления и Совета директоров Общества предоставления необходимых для ее работы документов;
- 5) давать рекомендации по избранию внешнего аудитора и инициировать вопрос о расторжении договора с ним;
- 6) получать разъяснения от внешнего аудитора Общества и Службы внутреннего аудита Общества.

16.4. Ревизионная комиссия регулярно, но не реже одного раза в квартал информирует Совет директоров Общества о проделанной работе.

17. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

17.1. Общество, наряду с независимым регистратором ведет реестр акционеров.

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

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

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

17.4. Внесение записи в реестр акционеров Общества осуществляется по требованию

акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

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

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

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

17.7. Информация из реестра акционеров Общества предоставляется держателем реестра Национальному банку Кыргызской Республики по первому его требованию. Данное условие включается в договор, заключаемый Обществом с реестродержателем.

18. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

18.1. Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность, характер, объем, перечень форм и порядок предоставления которой устанавливаются законодательством Кыргызской Республики.

18.2. Ответственность за организацию, состояние, достоверность бухгалтерского учета и иной отчетности, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Правление Общества.

18.3. Учетная политика, организация документооборота в Общества, в его филиалах и представительствах устанавливается решением Правления Общества в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

18.4. Финансовый год Общества устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовой отчет Общества подлежит подтверждению внешним аудитором Общества до даты информирования акционеров о проведении годового Общего собрания акционеров.

18.5. Общество обязано опубликовывать в средствах массовой информации сведения, которые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики подлежат обязательной публикации.

19. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОБЩЕСТВА

19.1. Аудиторская проверка Общества осуществляется Службой внутреннего аудита и независимым внешним аудитором, в соответствии с настоящим Уставом. Положением о службе внутреннего аудита и законодательством Кыргызской Республики.

19.2. В компетенцию службы внутреннего аудита входит:

19.2.1. Проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в Общества.

19.2.2. Определение степени соблюдения в Обществе законодательства Кыргызской Республики и локальных нормативных актов.

19.2.3. Оценка адекватности учета в Обществе.

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

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

19.4. Общество для проверки и подтверждения правильности финансовой отчетности ежегодно привлекает профессионального независимого аудитора (внешний аудитор), не связанного имущественными интересами с Обществом, его акционерами или должностными лицами Общества. Аудит Общества должен соответствовать минимальным критериям для аудиторской проверки Общества, установленным Национальным Банком Кыргызстана.

19.5. Внешний аудитор избирается Общим годовым собранием акционеров по представлению Совета директоров.

19.6. Внешний аудитор осуществляет деятельность по подтверждению достоверности финансовой отчетности Общества с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики и в соответствии с заключаемым с ним договором, подписываемым Председателем Совета директоров. Аудиторская фирма несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на нее обязанностей в соответствии с утвержденным Уставом аудиторской фирмы, законодательством Кыргызской Республики и договором с Обществом.

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

20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ОБЩЕСТВА

20.1. Реорганизация Общества (слияние, присоединение, разделение, выделение) осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и настоящим Уставом.

20.2. Общество может быть добровольно реорганизовано по решению общего собрания акционеров с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики.

Другие основания реорганизации Общества определяются законодательством Кыргызской Республики.

20.3. При реорганизации Общества ее права и обязанности переходят к правопреемникам Общества в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики.

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

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

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

20.6. Реорганизация Общества производится не ранее чем в двухмесячный срок после опубликования соответствующего сообщения в средствах массовой информации. Кредиторы вправе в течение двух месяцев с момента опубликования информации о

реорганизации Общества предъявить требование к Обществу о досрочном прекращении или неисполнении соответствующих обязательств, а Общество обязано удовлетворить их требование.

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

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

21. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

21.1. Внесение изменений и дополнений в устав общества или утверждение устава общества в новой редакции осуществляется по решению общего собрания акционеров.

21.2. Принимаемые общим собранием акционеров решения по внесению изменений в устав общества не должны противоречить законодательству Кыргызской Республики.

21.3. Уставом общества не могут быть установлены положения, ухудшающие права акционеров.

22. ПОРЯДОК ЛИКВИДАЦИИ ОБЩЕСТВА

22.1. Ликвидация Общества осуществляется в добровольном или принудительном порядке в соответствии с гражданским законодательством и Законом Кыргызской Республики "О консервации, ликвидации и банкротстве банков".

Временный руководитель



Абдулкабеков Р.А.

