

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров
Протокол № 1 от 27.03.2025 г.

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН ЮСТИЦИЯ МИНИСТРЛИГИ
ЧУП-БИШКЕК ЮСТИЦИЯ НАШКАРМАЛЫГЫ

ЮРИДИКАЛЫК ЖАК МАМЛЕКЕТТИК КАЙРА КАТТООДОН

20 ____ ж. " ____ " _____ ОТКӨРҮЛДҮ
№ _____ КУБОЛУК

Алаачын уюмдардын үнүм 20 ____ ж. " ____ " _____

МИНИСТЕРЛІК ИД ТҮРҮНДӨН КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫ
ЧУП-БИШКЕК ЮСТИЦИЯ НАШКАРМАЛЫГЫ

ПРОИЗВЕДЕНА ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕРЕРЕГИСТРАЦИЯ
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

2 " 07 " 25

Свидетельство № 08672

Дата первичной регистрации " ____ " ____ 20 ____ г.

Устав

Открытого Акционерного Общества «Дос-Кредобанк»

г. Бишкек – 2025 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытое акционерное общество «Дос-Кредобанк», в дальнейшем именуемое "Банк" является финансово-кредитным учреждением, созданным по решению учредителей в форме открытого акционерного общества (учредительный договор от 3 августа 1996 года) и основано на частной собственности акционеров.

1.2. Банк входит в банковскую систему Кыргызской Республики и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Кыргызской Республики, Конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», Закона Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», Закона Кыргызской Республики «Об акционерных обществах», а также других нормативно-правовых актов Кыргызской Республики и настоящего Устава.

1.3. Акционерами Банка могут быть лица, владеющие хотя бы одной акцией Банка, купленной в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

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

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

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

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

1.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

1.9. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.10. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на кыргызском и русском языках. В печати может быть также указано фирменное наименование Банка на английском языке.

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

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

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

1.13. Банк 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. Банк может участвовать в деятельности и сотрудничать в иной форме с международными организациями.

1.14. Банк может на добровольных началах создавать совместно с другими банками, в том числе и иностранными, союзы, ассоциации в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, на условиях, не противоречащих антимонопольному законодательству, а также участвовать в них с целью координации деятельности, защиты и представления общих интересов, осуществления совместных проектов и решения иных общих задач.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

2.1. Полное фирменное наименование Банка:

- на кыргызском языке: *"Дос-Кредобанк" ачык акционердик коому;*
- на русском языке: *Открытое акционерное общество "Дос-Кредобанк";*
- на английском языке: *Open joint-stock company "Dos-Credobank";*

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на кыргызском языке: *"Дос-Кредобанк" ААК;*
- на русском языке: *ОАО "Дос-Кредобанк";*
- на английском языке: *OJSC "Dos-Credobank".*

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

2.3. Место нахождения Банка:

индекс 720000, Кыргызская Республика, город Бишкек, пр. Чуй, 92, 6 этаж.

2.4. Место нахождения филиалов Банка:

- Центральный филиал: индекс 720000, Кыргызская Республика, город Бишкек, пр. Чуй, 92, -1 этаж.
- филиал Берекет: индекс 720001, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул.Токтогула, 171/1.
- Жалалабадский филиал: индекс 715600, Кыргызская Республика, Жалалабадская обл., г.Жалалабад, пр.Тумонбая Байзакова, 28а.
- Балыкчинский филиал: индекс 721900, Кыргызская Республика, Иссык-Кульская обл., г.Балыкчы, ул. Курмашева, 41.
- Ошский филиал: индекс 723500, Кыргызская Республика, Ошская обл., г.Ош, ул.Ленина, 324.
- Нарынский филиал: индекс 722900, Кыргызская Республика, Нарынская обл., г.Нарын, ул. Сагымбай Орозбак уулу, 44.
- Токмокский филиал: индекс 724910, Кыргызская Республика, Чуйская обл., г.Токмок, ул. Ленина, 342.
- Караколский филиал: индекс 722360, Кыргызская Республика, Иссык-Кульская обл., г.Каракол, ул. Токтогула, б/н.
- Таласский филиал: индекс 724200, Кыргызская Республика, Таласская обл., г.Талас, ул. Сарыгулова, 59.
- Кызыл-Кийский филиал: индекс 720300, Кыргызская Республика, Баткенская обл., г. Кызыл-Кия, ул. Асаналиева, б/н.

3. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Целью деятельности Банка является извлечение прибыли в интересах акционеров, бизнес-партнеров и клиентов посредством предоставления банковских услуг в коммерческих и инвестиционных сферах банковского бизнеса на базе передовых технологий, а также:

3.1.1. привлечение и мобилизация финансовых средств для дальнейшего их инвестирования в производственную сферу в целях поддержания и развития отраслей промышленности и бизнеса в Кыргызской Республике;

3.1.2. создание и осуществление эффективной системы среднесрочного и долгосрочного финансирования, в частности производственных отраслей Кыргызской Республики;

3.1.3. инвестирование средств на развитие и расширение малого и среднего бизнеса.

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

4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

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

4.2. Филиалы и представительства не являются юридическим лицом и осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет полную ответственность за их деятельность.

4.3. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, осуществляющее все или часть банковских операций от имени Банка и действующее в пределах предоставленных полномочий. Руководители филиалов назначаются банком и действуют на основании выданной им доверенности, в которой должен быть указан перечень операций и других полномочий руководителя филиала.

4.4. Представительством Банка является его обособленное подразделение, которое осуществляет защиту и представительство интересов Банка, а также осуществляет от его имени сделки или иные правомерные действия, за исключением банковских операций согласно законодательству Кыргызской Республики.

4.5. Филиал/представительство Банка наделяются основными и оборотными средствами за счет имущества Банка и действуют от имени Банка в пределах полномочий, определяемых внутренними положениями Банка.

4.6. Филиал/представительство имеют единый с Банком уставный капитал, баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием Банка с добавлением слов «филиал» и «представительство», соответственно.

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

4.8. Банк обязан в течение пяти рабочих дней уведомить Национальный банк Кыргызской Республики о регистрации филиала/представительства.

4.9. Открытие филиала/представительства Банка за рубежом осуществляется с разрешения Национального Банка Кыргызской Республики, согласно установленному порядку.

5. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

5.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции, со специальным указанием о них в лицензии, в национальной и/или иностранной валюте:

- привлечение вкладов от своего имени на договорных условиях;
- размещение собственных и/или привлеченных средств от своего имени на договорных условиях;

- открытие и ведение счетов;
- осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов и банков-корреспондентов, и их кассовое обслуживание;
- выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), включая кредитные и платежные карточки;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);
- оплата долгового обязательства путем покупки простых и переводных векселей (форфейтинг);
- выпуск и размещение долговых ценных бумаг;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление денежных переводов клиентов, в том числе без открытия счета;
- открытие и ведение корреспондентских счетов для банков-нерезидентов Кыргызской Республики;
- осуществление операций по счетам в иностранной валюте для клиентов и по приобретению (обмену) иностранной валюты от имени клиента;
- покупка и продажа (обмен) иностранной валюты от своего имени;
- осуществление операций с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных металлов высоких проб);
- осуществление операций с производными финансовыми инструментами (деривативы);
- выпуск электронных денег;
- прием и проведение платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах, и способах проведения платежей;
- прием, обработка и выдача финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра.

5.2. Банк помимо перечисленных в пункте 5.1 банковских операций вправе осуществлять следующую деятельность и сделки:

- выдача поручительства и иных обязательств за третьих лиц;
- выпуск, покупка, продажа, обслуживание ценных бумаг, а также услуги депозитария;
- доверительное управление имуществом (за исключением денежных средств) по договору с физическим или юридическим лицом;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения ценностей;
- реализация залогового имущества в погашение обязательств перед банком;
- инвестиционные услуги;
- консультационные услуги, связанные с банковской деятельностью;
- сделки по финансовому лизингу;
- услуги в качестве финансового агента;
- осуществление функций оператора, предоставляющего услуги онлайн платформ и иных торговых/сервисных платформ в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.

5.3. Банки осуществляют иную деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, если это не противоречит банковскому законодательству Кыргызской Республики. Банк может осуществлять только такую деятельность, которая

необходима для обеспечения его основной деятельности или связана с банковской деятельностью.

5.4. Банк вправе заниматься другими видами лицензируемой деятельности с согласия Национального банка.

6. КАПИТАЛ БАНКА

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

6.2. Уставный капитал Банка:

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

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

6.3. Размер уставного капитала:

6.3.1. Уставный капитал Банка составляет 2 120 414 000 (два миллиарда сто двадцать миллионов четыреста четырнадцать тысяч) сом. Он складывается из 2 120 414 (два миллиона сто двадцать тысяч четыреста четырнадцать) штук простых именных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) сомов каждая.

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

7. АКЦИИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Акции, выпускаемые Банком.

7.1.1. Акции Банка могут быть простые и привилегированные.

7.1.2. Все акции Банка являются именованными.

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

7.2. Общие права и обязанности акционеров:

7.2.1. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка, и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, 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, регулирующие права и обязанности акционеров коммерческих банков, положения настоящего Устава, в том числе сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка;

- добросовестно и разумно осуществлять свои права и обязанности в целях безопасности, здоровой и надежной деятельности Банка

- не допускать возникновения угроз интересам вкладчиков и кредиторов банка, стабильности, безопасности и целостности финансовой и банковской системы Кыргызской Республики.

7.2.3. Акционер – владелец простых акций вправе:

7.2.3.1. получать часть прибыли (дивиденды) от деятельности Банка;

7.2.3.2. получать часть имущества Банка 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 Банка приобретать выпускаемые Банком акции в преимущественном порядке;

7.2.3.7. участвовать в управлении делами Банка в порядке, определенном настоящим Уставом Банка;

7.2.3.8. участвовать в собраниях акционеров Банка 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 Банком решения в течение одного года с момента вынесения такого решения, при условии, что этим решением имущественные права данного акционера нарушены и ему нанесен имущественный ущерб;

7.2.3.12. оспаривать в судебном порядке действительность эмиссии в течение двух месяцев с момента государственной регистрации уполномоченным государственным органом Кыргызской Республики, регулирующим рынок ценных бумаг, выпуска акций при условии, что его действительные права на участие в этой эмиссии были нарушены, а ему данной эмиссией нанесен имущественный ущерб;

7.2.3.13. получать информацию о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.

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

7.2.4. Акционеры - владельцы привилегированных акций банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров. Привилегированные акции предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

7.2.5. Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

7.2.6. Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций, включая случаи уменьшения размера дивиденда и (или) уменьшения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям.

7.2.7. Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям.

7.2.8. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента выплаты всех накопленных по указанным акциям дивидендов в полном размере.

7.2.9. Акционер - владелец привилегированных акций имеет помимо перечисленных прав права, установленные в подпунктах 7.2.3.3-7.2.3.7 и 7.2.3.10-7.2.3.13 настоящего Устава.

7.3. Консолидация и дробление акций

7.3.1. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории. При этом в настоящий Устав

вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества акций.

7.3.2. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций той же категории. При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества акций.

7.3.3. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести конвертацию ценных бумаг Банка в акции Банка, в результате которой одна ценная бумага Банка конвертируется в одну или более акций одинаковой категории. Конвертация ценных бумаг Банка в акции Банка влечет за собой увеличение количества обращаемых акций. При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества акций.

7.3.4. Консолидация и дробление акций допустимы, если в результате этого не будут нарушены требования законодательства Кыргызской Республики.

8. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА

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

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

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

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

8.2. Порядок оплаты размещаемых акций и иных ценных бумаг:

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

9. ДИВИДЕНДЫ

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

9.2. Банк раз в год принимает решение (объявляет) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Размер дивидендов объявляется без учета налогов с них.

Банк не должен гарантировать акционерам выплату дивидендов по простым акциям.

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

Дивиденды выплачиваются денежными средствами или иным имуществом с согласия акционера.

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

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

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

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

9.7. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по не полностью оплаченным акциям, по акциям, не выпущенным в обращение, в том числе, по решению Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

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

9.9. Для выплаты дивидендов Совет директоров Банка утверждает список лиц (акционеров), имеющих право на получение дивидендов.

9.10. Дивиденды выплачиваются только по акциям, приобретенным не позднее, чем за 30 календарных дней до официально объявленной даты его выплаты в соответствии с пунктом 9.8. настоящего Устава.

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

10. ОТНОШЕНИЯ БАНКА С КЛИЕНТАМИ

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

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

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

10.3. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка.

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

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

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

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

11. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ

11.1. Органами управления Банка являются:

- Высший орган управления - Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный орган - Совет директоров Банка;
- Исполнительный орган - Правление Банка.

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

12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

12.1. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

12.1.1. внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;

12.1.2. реорганизация Банка;

12.1.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационного баланса;

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

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

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

12.1.7. принятие решения о совершении крупной сделки стоимостью 50 и выше процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;

12.1.8. конвертация привилегированных акций в простые;

12.1.9. принятие решения по вопросу участия Банка в качестве учредителя в другом юридическом лице или приобретения ценных бумаг, или долей участия других обществ в размере 20 и выше процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;

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

12.1.11. утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счета прибылей и убытков Банка, распределение его прибылей и убытков;

12.1.12. определение срока полномочий и количественного состава Совета директоров Банка;

12.1.13. избрание членов Совета директоров;

12.1.14. досрочное прекращение полномочий Совета директоров;

12.1.15. утверждение условий и размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Совета директоров;

12.1.16. использование резервного и иных фондов Банка;

12.1.17. принятие решения о размере и порядке выплаты дивидендов;

12.1.18. принятие решения об отмене решений, противоречащих законодательству Кыргызской Республики, принятых предыдущими Общими собраниями акционеров;

12.1.19. избрание по представлению Совета директоров Банка внешнего аудитора Банка и определение размера вознаграждения внешнему аудиту;

12.1.20. утверждение состава счетной комиссии;

12.1.21. утверждение ежегодного финансового плана и отчета о его исполнении;

12.1.22. решение иных вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

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

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

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

12.5. Общее собрание акционеров может проводиться в двух формах: очной и заочной. Решения Общего собрания акционеров, принятые путем заочного голосования (опросным путем) принимаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

12.6. Кворум Общего собрания акционеров Банка считается состоявшимся, если на момент начала Общего собрания, зарегистрировались акционеры и представители акционеров, действующие на основании доверенностей, обладающие в совокупности более чем 60 % размещенных голосующих акций Банка.

12.7. При отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров Банка объявляется дата проведения нового Общего собрания акционеров Банка. Изменение повестки дня при проведении нового Общего собрания акционеров не допускается.

12.8. Общее собрание акционеров Банка, созванное взамен не состоявшегося, правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры, владеющие не менее чем 40 % размещенных голосующих акций Банка.

12.9. Общее собрание акционеров Банка, кворум которого составляет 40 %, не может принимать решения по вопросам, требующим для принятия таковых более 2/3 голосов от общего количества выпущенных акций.

12.10. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 12.1.1. -12.1.9 пункта 12.1 настоящего Устава, принимаются большинством не менее чем двумя третями голосов от общего числа голосующих акций Банка.

12.11. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 12.1.10-12.1.12; 12.1.14-12.1.19, 12.21; пункта 12.1 настоящего Устава, принимаются большинством не менее чем двумя третями голосов акционеров - владельцев голосующих акций банка, принимающих участие в собрании.

12.12. Решение по вопросу, указанному в подпункте 12.1.13 пункта 12.1 настоящего Устава (избрание членов Совета директоров Банка), принимается путем кумулятивного голосования.

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

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

12.15. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики. Годовое Общее собрание акционеров может проводиться только в очной форме. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка.

12.16. Все собрания, кроме годового, являются внеочередными. Внеочередное собрание акционеров Банка может быть созвано Советом директоров, Комитетом по

аудиту, акционером или группой акционеров, обладающих в совокупности не менее чем 20% голосов.

12.17. Протоколы заседаний Общего собрания акционеров ведутся согласно законодательству Кыргызской Республики. Протоколы должны быть подписаны Председателем собрания и секретарем собрания, а также заверены печатью Банка.

13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

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

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

13.3. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

13.3.1. Определение стратегических целей Банка и формирование его политики.

13.3.2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка.

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 Банка, изменений и дополнений к ним, кроме случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

13.3.5. Утверждение или отстранение Председателя Правления Банка, утверждение условий и размера его оплаты труда, а также утверждение или отстранение членов Правления Банка по представлению Председателя Правления, утверждение условий и размера оплаты их труда.

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

13.3.7. Принятие решения о создании и/или ликвидации филиалов и представительств Банка.

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

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

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 общих собраний акционеров.

13.3.13. Избрание корпоративного секретаря Банка.

13.3.14. Организация адекватной системы внутреннего контроля Банка.

13.3.15. Утверждение руководителей служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, определение условий оплаты их труда;

13.3.16. Утверждение организационной структуры Банка.

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

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

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

13.3.20. Совершении крупной сделки стоимостью от 20 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки.

13.3.21. Утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих выпуск Банком не конвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, а также порядок проведения общего собрания держателей облигаций.

13.3.22. Иные вопросы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.

13.4. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы им на рассмотрение Правления Банка. Все решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов от числа принявших участие в голосовании членов Совета директоров при наличии кворума – не менее 2/3 от общего числа голосов членов Совета директоров Банка. В случае равенства голосов, голос председательствующего является решающим.

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

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

- 1) Комитет по управлению рисками;
- 2) Комитет по аудиту;
- 3) Комитет по назначениям и вознаграждениям.

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

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

13.7. Члены Совета директоров банка избираются на общем собрании акционеров банка сроком на четыре года.

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

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

Лицо, являющееся членом Совета директоров Банка, не может быть членом Правления Банка, а также должностным лицом или значительным акционером другой финансово-кредитной организации.

Не менее одной трети состава Совета директоров банка должны составлять независимые члены Совета директоров.

13.9. Совет директоров Банка осуществляет свою деятельность в порядке и на условиях, определенных исключительно в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и внутренним Положением, утвержденным Общим собранием акционеров Банка. Порядок проведения заседаний, принятие решений Советом

директоров, порядок избрания или досрочного прекращения полномочий любого из членов Совета директоров, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

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

13.11. Председатель Совета директоров Банка:

13.11.1. организует работу Совета директоров;

13.11.2. представляет интересы Банка во всех международных организациях и органах государственной власти и управления Кыргызской Республики, в Национальном банке Кыргызской Республики и других учреждениях Кыргызской Республики, в случае необходимости обладает правом подписи необходимых документов;

13.11.3. руководит стратегическим планированием деятельности Банка;

13.11.4. исполняет контрольные функции по важнейшим показателям деятельности Банка;

13.11.5. созывает заседания Совета директоров и организует заочное голосование Совета директоров;

13.11.6. организует на заседаниях ведение протокола и стенографического отчета;

13.11.7. заключает (перезакключает) трудовые договора (контракты) с вновь избранными членами Правления Банка;

13.11.8. заключает (перезакключает) трудовые договора (контракты) с вновь избранными руководителями подразделений внутреннего аудита, комплаенс-контроля, риск-менеджмента и корпоративного секретаря Банка;

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 Банка.

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

14. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением Банка. Правление Банка является коллегиальным органом, состоящим не менее чем из пяти человек. Члены Правления назначаются на срок, определяемый Советом директоров Банка, но не более пяти лет. Члены Правления могут быть назначены повторно.

14.2. К компетенции Правления Банка относятся вопросы:

14.2.1. организации и осуществления руководства оперативной деятельностью Банка;

14.2.2. организация и обеспечение выполнения решений Общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, если они не противоречат законодательству Кыргызской Республики;

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

14.2.4. рассмотрение вопросов организации и ведения расчетов, осуществления банковских операций, обеспечения внутрибанковского учета и контроля, сохранности имущества Банка;

14.2.5. решение вопросов, связанных с осуществлением общего руководства деятельностью филиалов и представительств, а также других структурных подразделений Банка;

14.2.6. определение условий и порядка оплаты труда работников Банка;

14.2.7. утверждение локальных нормативных актов (за исключением тех, принятие которых отнесено к компетенции других органов управления) и типовых форм договоров;

14.2.8. предварительное рассмотрение годового отчета, баланса и иных отчетных документов Банка, представляемых для утверждения Общему собранию акционеров;

14.2.9. назначение/освобождение руководителей филиалов и представительств Банка;

14.2.10. открытие/закрытие сберегательных касс Банка;

14.2.11. рассмотрение других вопросов в соответствии с Положением о Правлении.

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

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

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

14.6. Правление Банка возглавляется Председателем Правления Банка.

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

14.7.1. осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;

14.7.2. имеет право первой подписи на финансовых и распорядительных документах;

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

14.7.4. утверждает штаты, заключает трудовые договоры (контракты) с работниками Банка (за исключением членов Правления), применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает на них 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 Банка;

14.7.8. заключает от имени Банка сделки;

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

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

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

Отдельные полномочия Председателя Правления, указанные в пункте 14.7, могут быть делегированы им в соответствии с Положением о Правлении, в установленном порядке.

14.8. Количественный состав Правления, срок их полномочий определяется Советом директоров Банка в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Правлении.

15. КОМИТЕТЫ БАНКА

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

- 1) Комитет по управлению рисками;
- 2) Комитет по аудиту;
- 3) Комитет по назначениям и вознаграждениям.

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

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

16. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

16.1. Банк в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, поручает ведение и хранение реестра акционеров независимому специализированному регистратору, имеющему соответствующую лицензию. Специализированный регистратор несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с Уставом его фирмы, законодательством Кыргызской Республики и Договором с Банком.

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

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

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

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

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

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

16.6. Реестр акционеров должен содержать записи о сделках, приводящих к изменению количества акций, итогом которых является подсчет общего количества акций, принадлежащих отдельному акционеру. Возникновение и прекращение залога акций, изменение числа акций, являющихся предметом залога, и/или их категорий, реквизиты лиц, которые по представленным Банку документам обладают залоговыми правами на акции, также заносятся в реестр акционеров с указанием того, имеет ли акционер право голосовать по заложенным акциям.

16.7. По требованию акционера или их законных представителей, Банка 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 Банка, а также, если это необходимо, информацию о сделках, совершаемых данными акционерами ранее. Выписка из реестра акционеров Банка не является ценной бумагой, но подтверждает право акционера на владение акциями на момент ее выдачи.

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

17. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

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

17.4. Финансовый год Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно. Годовой отчет Банка подлежит подтверждению внешним аудитором Банка до даты информирования акционеров о проведении годового Общего собрания акционеров.

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

18. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА БАНКА

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

18.2. В компетенцию службы внутреннего аудита входит:

18.2.1. проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в Банке;

18.2.2. определение степени соблюдения в Банке законодательства Кыргызской Республики и локальных нормативных актов;

18.2.3. оценка адекватности учета в Банке;

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

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

18.4. Банк для проверки и подтверждения правильности финансовой отчетности ежегодно привлекает профессионального независимого аудитора (внешний аудитор), не связанного имущественными интересами с Банком, его акционерами или должностными лицами Банка. Аудит Банка должен соответствовать минимальным критериям для аудиторской проверки Банка, установленным Национальным банком Кыргызской Республики.

18.5. Внешний аудитор утверждается общим собранием акционеров Банка.

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

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

19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

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

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

Другие основания реорганизации Банка определяются законодательством Кыргызской Республики.

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

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

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

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

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

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

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

20. ПОРЯДОК ЛИКВИДАЦИИ БАНКА

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

21. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

21.1. Все изменения и дополнения в Устав Банка или его новая редакция, принятая Общим собранием акционеров, регистрируются в установленном законом порядке.

21.2. Изменения и дополнения в Устав или новая его редакция приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной перерегистрации в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

Председатель Правления



Омуралиев Т. Э.

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН ЮСТИЦИЯ МИНИСТРЛИГИ
ЧУЙ-БИШКЕК ЮСТИЦИЯ БАШКАРМАДЫГЫ

Номерленгени, тигилгени, жана мөөр басылганы
баардыгы 19 барак

20 25 ж. " 3 " 07 откоруду

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
ЧУЙ-БИШКЕКСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЮСТИЦИИ

Всего пронумеровано, инвентуровано и выставлено печатей
на 19 листах
" 3 " 07 20 25 г.



Протокол и пронумеровано
на 19 листах