



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

# **ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ**

**№ 3/2021**

# **НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ**

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

## **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары**

### **Редакциялык коллегия:**

Төрага: Сейткасымова Р. Р.  
Коллегия мүчөлөрү: Темиров К. А.  
Жаныбекова Ч. А.  
Солтобаева Р. Т.  
Жоробекова А. Т.  
Жооптуу катчы: Тиленбаева К. Ж.

### **Басылманын мазмунуна тиешелүү маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:**

Бишкек шаары, Чүй проспекти, 168, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын  
Юридикалык башкармалыгына:  
телефон: (996 312) 61 10 38 телефону  
факс: (996 312) 61 10 59 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот  
<http://www.nbkr.kg>

### **Басылманы таркатуу маселеси боюнча:**

Бишкек шаары, Чүй проспекти, 168, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын  
басылмалары бөлүмүнө:  
телефон: (996 312) 61 08 59 телефону  
факс: (996 312) 61 09 92 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот  
<http://www.nbkr.kg>

**Республиканын коммерциялык банктарын жана коомчулукту Улуттук банктын ченемдик документтери жана банктын иши жөнүндөгү расмий маалыматтар менен камсыз кылуу, ошондой эле Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарын кеңири жайылтуу үчүн Улуттук банктын ченемдик актыларын расмий жарыялоо бул басылманын негизги максаты болуп саналат.**

**Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.**

**Уюштуруучусу –** Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

Басылма Кыргыз Республикасынын Адилет министрлигинде каттоодон өткөн жана 1998-жылдын 5-октябрында 321-номердеги күбөлүктү алган.

Жоопкерчилиги чектелген коом «М-Мaxima» тарабынан даярдалган жана басылып чыгарылган.

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2022-жылдын 22-февралында басууга кол коюлган.

2022-жылдын 1-мартында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2021-жыл.

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын уруксатысыз басылманы кайсы формада, кайсы каражаттар менен болбосун көчүрүп басууга жана таркатууга жол берилбейт. Кайра басууда жана андан шилтеме келтирүүдө «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары» басылмасына таянуу зарыл.

## **Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики**

### **Редакционная коллегия:**

Председатель: Сейткасымова Р. Р.  
Члены коллегии: Темиров К. А.  
Жаныбекова Ч. А.  
Солтобаева Р. Т.  
Жоробекова А. Т.

Ответственный секретарь: Тиленбаева К. Ж.

### **По вопросам, связанным с содержанием публикаций, обращайтесь по адресу:**

г. Бишкек, пр. Чуй, 168, Национальный банк Кыргызской Республики,  
Юридическое управление:  
телефон: (996 312) 61 10 38  
факс: (996 312) 61 10 59  
<http://www.nbkr.kg>

### **По вопросам, связанным с распространением публикаций Национального банка Кыргызской Республики, обращайтесь по адресу:**

г. Бишкек, пр. Чуй, 168, Национальный банк Кыргызской Республики,  
Отдел публикаций Национального банка:  
телефон: (996 312) 61 08 59  
факс: (996 312) 61 09 92  
<http://www.nbkr.kg>

**Целью издания журнала является официальная публикация нормативных актов Национального банка для обеспечения коммерческих банков и общественности нормативными документами Национального банка и официальной информацией о деятельности Национального банка, а также проведение пропаганды банковского законодательства Кыргызской Республики.**

**Предположительная периодичность издания журнала – один раз в месяц на кыргызском и русском языках.**

**Учредитель:** Национальный банк Кыргызской Республики.

Издание зарегистрировано Министерством юстиции Кыргызской Республики, свидетельство о регистрации СМИ № 321 от 5.10.1998 года.

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Maxima».

г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6

Подписано в печать 22 февраля 2022 года.

Отпечатано 1 марта 2022 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2021 год.

Настоящее издание не подлежит воспроизведению и распространению в любой форме и любыми средствами без разрешения Национального банка Кыргызской Республики. При перепечатке и переводе выдержек ссылка на издание «Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики» обязательна.

## **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары**

### ***Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету***

Басылма Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (Улуттук банктын) өткөн жыл үчүн отчету болуп саналат. Ал өзүндө республиканын экономикалык өнүгүшү жана акча-кредит саясаты, финансылык отчеттуулук, Улуттук банк жөнүндө жалпы маалыматтарды, статистикалык тиркемелерди камтыйт. Кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарык көрөт.

### ***Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени***

Бул ай сайын чыгарылуучу маалыматтык басылма Кыргыз Республикасынын негизги макроэкономикалык көрсөткүчтөрү, экономика секторлору боюнча статистикалык маалыматтарды камтыйт. Кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарык көрөт.

### ***Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми***

Басылмада тышкы секторду өнүктүрүү тенденциялары жана төлөм балансы, тышкы соода, эл аралык камдар, тышкы карыз жана Кыргыз Республикасынын инвестициялык позициялары боюнча маалыматтар чагылдырылат. Чейрек сайын – февраль, июнь, август, ноябрь айларында кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарыяланып турат.

### ***Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет***

Бул отчет финансылык туруктуулукка таасир этүүчү тышкы жана ички экономикалык факторлор боюнча Улуттук банктын жалпы баа берүүсүн, банктардын жана башка финансылык ортомчулук институттарынын абалын, ошондой эле Кыргызстандын финансы рынокторунун күндөлүк абалын жана финансы секторунун туруктуулугун талдап-иликтөөнү чагылдырат. Жарым жылдык негизде кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарыяланат.

## **Другие издания Национального банка Кыргызской Республики**

### ***Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики***

Данная публикация является отчетом Национального банка Кыргызской Республики (НБКР) за прошедший год. Содержит краткую информацию об экономическом развитии республики и денежно-кредитной политике, финансовую отчетность НБКР, общие сведения о НБКР, статистические приложения. Выпускается на трех языках: кыргызском, русском и английском.

### ***Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики***

Это ежемесячное информационное издание содержит статистические сведения по основным макроэкономическим показателям и секторам экономики Кыргызской Республики. Выпускается на трех языках: кыргызском, русском и английском.

### ***Платежный баланс Кыргызской Республики***

«Платежный баланс Кыргызской Республики» отражает тенденции развития внешнего сектора и данные по платежному балансу, внешней торговле, международным резервам, внешнему долгу и международной инвестиционной позиции Кыргызской Республики. Публикуется ежеквартально в феврале, июне, августе, ноябре на кыргызском, русском и английском языках.

### ***Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики***

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики отражает общую оценку Национального банка относительно внешнеэкономических и внутриэкономических факторов, влияющих на финансовую стабильность, состояния банков, других институтов финансового посредничества, а также анализ текущего состояния финансовых рынков и устойчивости финансового сектора Кыргызстана. Публикуется два раза в год, на кыргызском, русском и английском языках.

## МАЗМУНУ:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 15-сентябрындагы № 2021-П-12/51-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына банктардын тобокелдиктерин тескөө жана алардын капиталы маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2021-жылдын 21-сентябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) ..... 10
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 15-сентябрындагы № 2021-П-12/51-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2021-жылдын 15-сентябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 36
3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 28-сентябрындагы № 2021-П-33/53-8-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2021-жылдын 1-октябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 57
4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 28-сентябрындагы № 2021-П-33/53-9-(НФКУ) «Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын финансылык отчетторун түзүүгө, жарыялоого жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына берүүгө карата талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2021-жылдын 1-октябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) ..... 77
5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 28-сентябрындагы № 2021-П-33/53-10-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү

жөнүндө» токтому (2021-жылдын 1-октябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 112

## СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 сентября 2021 года № 2021-П-12/51-1-(НПА) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам управления рисками и капитала банков» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 21 сентября 2021 года) ..... 118
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 сентября 2021 года № 2021-П-12/51-2-(НПА) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 15 сентября 2021 года) ..... 143
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 сентября 2021 года № 2021-П-33/53-8-(НФКУ) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 1 октября 2021 года) ..... 164
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 сентября 2021 года № 2021-П-33/53-9-(НФКУ) «Об утверждении Положения «О требованиях к формированию, публикации и представлению в Национальный банк Кыргызской Республики финансовой отчетности небанковских финансово-кредитных организаций» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 1 октября 2021 года) ..... 184
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 сентября 2021 года



№ 2021-П-33/53-10-(НФКУ) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 1 октября 2021 года) ..... 219

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2021-жылдын 15-сентябрындагы  
№ 2021-П-12/51-1-(НПА)

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына банктардын тобокелдиктерин тескөө жана алардын капиталы маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын төмөнкү токтомдоруна өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) киргизилсин:

– 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/1 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктар милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу»;

– 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын адекваттуулугунун жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) стандартын аныктоо боюнча» Нускоону бекитүү жөнүндө»;

– 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобону бекитүү жөнүндө»;

- 2005-жылдын 25-августундагы № 26/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө»;

- 2009-жылдын 10-июнундагы № 26/3 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын туунду же көз каранды компанияларды түзүү жана/же сатылып алуу эрежелерин» бекитүү тууралуу»;

- 2010-жылдын 30-июнундагы № 52/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө»;

- 2012-жылдын 4-июлундагы № 28/7 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан көзөмөлдөнгөн коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын күрөөгө коюлган мүлк менен иштөө тартибин» бекитүү жөнүндө»;

- 2012-жылдын 31-октябрындагы № 41/12 «Банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу боюнча нускоону бекитүү тууралуу»;

- 2017-жылдын 17-майындагы №19/12 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-8-(НПА) «Кыргыз Республикасынын банктарында тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2018-жылдын 28-февралындагы № 2018-П-12/7-7-(НПА) «Коммерциялык банктардын чет өлкө валютасындагы акча каражаттарын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында ачылган депозит эсептерине жайгаштыруу тартиби жөнүндө» жобону бекитүү жөнүндө»;

- 2019-жылдын 14-августундагы № 2019-П-12/42-1-(НПА) «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону, «Кыргыз Республикасында наг чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына террористтик иш-аракетти каржылоого

жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү маселеси боюнча тиешелүү өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу».

2. Токтом расмий жарыялангандан 1 (бир) ай өткөндөн кийин күчүнө кирет.

3. Коммерциялык банктар 2022-жылдын 1-июлунан тартып Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын адекваттуулугунун жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) стандартын аныктоо боюнча нускоонун 2.2-пунктунда каралган операциялык тобокелдиктердин ордун жабуу үчүн зарыл болгон капиталды эске алуу менен суммардык капитал (K2.1) шайкештигинин коэффициентин эсептөө боюнча талаптарды аткарышсын.

4. Коммерциялык банктар 2023-жылдын 1-январынан тартып Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын адекваттуулугунун жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) стандартын аныктоо боюнча нускоонун 2.3-пунктунда каралган левераж коэффициентин (K2.4) эсептөө боюнча талаптарды аткарышсын.

5. Коммерциялык банктар үчүн төмөнкү маанилерди сактоо белгиленсин:

1) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктар милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү» жобонун 3.2-пунктунда каралган Биринчи деңгээлдеги (K2.2) капитал жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) коэффициенти төмөнкү мөөнөттөрдө:

- 2023-жылдын 1-январынан тартып – кеминде 6,5%;
- 2024-жылдын 1-январынан тартып – кеминде 7,5%;

2) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктар милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү» жобонун 3.2-пунктунда каралган Биринчи деңгээлдеги Базалык капитал (K2.3) жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) коэффициенти төмөнкү мөөнөттөрдө:

- 2023-жылдын 1-январынан тартып – кеминде 5%;
- 2024-жылдын 1-январынан тартып – кеминде 6%;

6. Системалуу мааниге ээ коммерциялык банктар үчүн төмөнкү маанилерди сактоо белгиленсин:

1) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктар милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү» жобонун 3.2-1-пунктунда каралган суммардык капитал (К2.1) жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) коэффиценти, төмөнкү мөөнөттөрдө:

- 2023-жылдын 1-январынан тартып – кеминде 12,5%;
- 2024-жылдын 1-январынан тартып – кеминде 14%;

2) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктар милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү» жобонун 3.2-1-пунктунда каралган Биринчи деңгээлдеги капитал (К2.2) жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) коэффиценти төмөнкү мөөнөттөрдө:

- 2023-жылдын 1-январынан тартып – кеминде 7,5%;
- 2024-жылдын 1-январынан тартып – кеминде 9,5%;

3) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктар милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү» жобонун 3.2-1-пунктунда каралган Биринчи деңгээлдеги Базалык капитал (К2.3) жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) коэффиценти төмөнкү мөөнөттөрдө:

- 2023-жылдын 1-январынан тартып – кеминде 6%;
- 2024-жылдын 1-январынан тартып – кеминде 8%.

7. Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын адекваттуулугунун жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) стандартын аныктоо боюнча нускоонун 3.10-пунктунун 2-пунктчасынын техникалык жана программалык продукттар менен байланыштуу материалдык эмес активдерди алып салуу бөлүгүн колдонуу мөөнөтү 2024-жылдын январь айына чейин белгиленсин.

8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 27-декабрындагы № 2019-П-12/68-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунун 3-пункту Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын ушул токтому күчүнө киргенден тартып күчүн жоготкон катары таанылсын.

9. Юридика башкармалыгы:

- токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;
- расмий жарыялангандан кийин токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

10. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Кыргызстан Банктарынын Союзу» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционердик коомун, «Микрофинансылык уюмдар ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, депозиттерди тартуу укугуна ээ микрофинансылык компанияларды, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

11. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2021-жылдын 15-сентябрындагы  
№ 2021-П-12/51-1-(НПА)  
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына банктардын тобокелдиктерин тескөө жана алардын капиталы маселелери боюнча өзгөртүүлөр**

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/1 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктар милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктар милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү» жобонун:

– 3.2-пунктунун:

үчүнчү абзацындагы «6%» деген сан «7,5%» дегенге алмаштырылсын;

төртүнчү абзацындагы «4,5%» деген сан «6%» дегенге алмаштырылсын;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 3.2-1-пункт менен толукталсын:

«3.2-1. Системалуу мааниге ээ банктар үчүн капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенттери төмөнкүнү түзүүгө тийиш:

– суммардык капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти (К2.1) – кеминде 14%;

– Биринчи деңгээлдеги капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти (К2.2) – кеминде 9,5%;

– Биринчи деңгээлдеги Базалык капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти (К2.3) – кеминде 8%.»;

– 3.3-пунктундагы «8%» деген сан «6%» дегенге алмаштырылсын.

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/2 «Кыргыз Республикасынын

коммерциялык банктарынын капиталынын адекваттуулугунун жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) стандартын аныктоо боюнча» нускоону бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын адекваттуулугунун жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) стандартын аныктоо боюнча нускоонун:

– 2.1.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.1.2. Өздүк (жөнгө салуучу) капитал Биринчи деңгээлдеги капитал болуп саналат.»;

– 2.2-пунктунун:

«а» пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«а) суммардык капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти (K2.1) төмөнкү формула боюнча аныкталат:

$K2.1 = (ЧСК / (ЧРА + П * Кор)) * 100\%$ , мында:

- ЧСК – таза суммардык капитал, ал Биринчи деңгээлдеги капиталдын жана Экинчи деңгээлдеги капиталдын суммасы катары аныкталат.
- ЧРА – потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабуу үчүн каралган атайы камдарды минуска чыгаруу менен тобокелдик деңгээли боюнча салмактанган баланстык активдердин жана баланстан тышкары милдеттенмелердин суммасы.
- П – коммерциялык банктар үчүн - 8,33 (100%:12%), системалуу мааниге ээ банктар үчүн - 7,14 (100%:14%) чегинде белгиленген көрсөткүч (суммардык капитал шайкештиги коэффициентине көбөйтүлүүчү сан);



Кор – операциялык тобокелдиктердин ордун жабуу үчүн камга коюлган капитал өлчөмү. Базалык индикативдик ыкманы пайдалануу менен операциялык тобокелдиктердин ордун жабуу үчүн камга коюлган капиталды эсептөө Улуттук банк Башкармасынын токтому менен бекитилген Банктардын операциялык тобокелдиктеринин ордун жабуу үчүн зарыл болгон капитал деңгээлин аныктоо тартибине ылайык жүзөгө ашырылат.»;

«б» пунктчасынын биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«б) Биринчи деңгээлдеги капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти (K2.2) төмөнкү формула боюнча аныкталат:»;

«в» пунктчасынын биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«в) Биринчи деңгээлдеги Базалык капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти (K2.3) төмөнкү формула боюнча аныкталат:»;

– 2.3-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.3. Левераж (K2.4) төмөнкү формула боюнча аныкталат:

$K2.4 = (КПУ / (СА+ЗО)) * 100\%$ , мында:

СА – материалдык эмес активдерди жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга атайын камдарды минуска чыгаруу менен банктын суммардык активдери;

30 – ушул Нускоодо аныкталган кредиттик конверсиянын факторлорун эске алуу менен ал боюнча банк кардарга алдын ала билдирүүсүз кайсы болбосун учурда шартсыз кайтарып алуу/жокко чыгаруу укугуна ээ, аларга карата мындай баланстан тышкаркы милдеттенмелердин жалпы суммасынын 10% өлчөмүндө кредиттик конверсия фактору колдонулушу мүмкүн болгон ошол милдеттенмелерди кошпогондо, баланстан тышкаркы милдеттенмелер.

Мында, потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камдардын суммасы баланстан тышкаркы милдеттенмелерден (кредиттик конверсия факторлору колдонулгандан кийин) өлчөнгөн баланстан тышкаркы милдеттенмелер суммасынын чегинде алынып салынат.»;

– 3.10-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.10. Таза Суммардык капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги), Биринчи деңгээлдеги капитал, Биринчи деңгээлдеги Базалык капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенттерин жана Левераж коэффициентин эсептөөгө чейин Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдан төмөнкү элементтер алынып салынат:

1) өтүп жаткан жылдын чыгымдары;

2) кардарлардын санын жана кызмат көрсөтүү чөйрөсүн арттырууга багытталган техникалык жана программалык продукттар (мисалы, биометрикалык идентификациялоо үчүн, смарт контракттар ж.б.) менен байланыштуу активдерди эске албаганда, материалдык эмес активдер, алар төмөнкү талаптарга ылайык келет:

– чечим жаңыча болууга же учурдагы сунуштардан кыйла айырмаланып турууга же болбосо учурдагы технологияларды жаңыча пайдалануу сунушталууга тийиш, алар рынокту изилдөөлөр жана технологиянын негизги мүнөздөмөлөрүн салыштыруу менен тастыкталат;

– чечим кардарларга анык тике же кыйыр пайда алууну сунуштоого (мисалы, жогору коопсуздукту камсыздаган техникалык тапшырма, тейлөө сапаты, натыйжалуу, продукциянын сапаты, кыйла төмөн баалар, жогоруда айтылгандардын айкалышы) жана зарыл

учурларда банктын сандык баа берүүлөргө салыштырма талдап-иликтөөсү менен бекемделүүгө тийиш.

Техникалык тестирилөөнүн натыйжалары бар болгон учурда, алар Улуттук банкка жеткиликтүү болууга тийиш. Альтернатива катары көз карандысыз үчүнчү тараптан аталган чечимдин техникалык ишенимдүүлүгүнүн тастыктамасы берилиши мүмкүн.

Аталган техникалык жана программалык продукттар банк тарабынан баланстык наркы боюнча эске алынууга тийиш.

3) башка консолидацияланбаган банктарга жана финансы-кредит уюмдарына, ошондой эле финансы эмес уюмдарга инвестициялар (акциялар же капиталда үлүштүк катышуу түрүндө). Эгерде банк ушул уюмдарга Биринчи деңгээлдеги кошумча капиталды же Экинчи деңгээлдеги капиталды инвестициялаган болсо, бул инвестициялар тиешелүү капиталдан алынып салынууга тийиш;

4) убакыт айырмалары менен байланыштуу мөөнөтү жылдырылган салыктык активдерди эске албаганда, Финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарынын (ФОЭС) 12 негизинде эсептелинген, келечекте алынуучу кирешеден көз каранды болгон, мөөнөтү кийинкиге жылдырылган бардык салыктык активдер. Мөөнөтү кийинкиге жылдырылган салыктык активдер, эгерде ФОЭС 12 шарттары аткарылса, мөөнөтү кийинкиге жылдырылган салыктык милдеттенмелер менен бирге эсепке алынышы мүмкүн;

5) өздүк акцияларга тике же кыйыр инвестициялар. Банк акцияларды сатып алгандан кийин аларды сатып өткөрүү үчүн акцияларды сатуу жөнүндө алдын ала келишим түзсө жана өздүк акцияларды сатып алуу чечими кабыл алынган күнгө чейинки беш жыл ичинде банктын иши чыгым тартуусуз жүзөгө ашырылган шартта, банк өздүк акцияларын аларды кийинчерээк кыйла жогору баада сатуу үчүн гана сатып алуу укугуна ээ. Банк бул акцияларды алар сатылып бүткүчө эсептен чыгарып турат.

Биринчи деңгээлдеги Кошумча капиталды эсептөөдө банктар бирдей ыкманы пайдалануу менен инвестицияларды өзүнүн Биринчи деңгээлдеги өздүк Кошумча капитал эсебине чыгарууга жана өзүнүн Экинчи деңгээлдеги Капиталын эсептөөдө инвестицияларды алардын өздүк Экинчи деңгээлдеги Капиталына чыгарууга тийиш.

Банктын капиталдык позициясынын жасалма көбөйүшүнө алып келген капиталдык өз ара кайчылаш ээлик кылуу толук көлөмдө алынып салынууга тийиш. Банктар башка банктардын, башка финансы жана камсыздандыруу уюмдарынын капиталына мындай инвестициялар үчүн «алып салууга тиешелүү ыкманы» колдонууга тийиш. Бул алып салуу эгерде ал банктын өзү тарабынан чыгарылган болсо, ал үчүн капитал ушундай эле квалификацияланган капиталдын ошол эле компонентине колдонулууга тийиш дегенди түшүндүрөт.».

– 4.3-пункттун:

1-пунктчасынын «и» пунктчасы күчүн жоготкон катары таанылсын;

4-пунктчасынын «г» пунктчасы күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 5-глава төмөнкү мазмундагы 5.3-1-пункт менен толукталсын:

«5.3-1. Банк кардарга алдын ала билдирүүсүз кайсыл болбосун убакта шартсыз кайтарып алуу/жокко чыгаруу укугуна ээ баланстан тышкаркы милдеттенмелерге карата 10% өлчөмүндө кредиттик конверсия фактору колдонулат.»;

– Нускоого карата тиркеменин:

«Баланстан тышкаркы милдеттенмелер» бөлүгү:

төмөнкү мазмундагы 595-статья менен толукталсын:

«

595	Банк кардарга алдын ала билдирүүсүз кайсыл болбосун убакта шартсыз кайтарып алуу/жокко чыгаруу укугуна ээ милдеттенмелер	0	10%		0
-----	--	---	-----	--	---

»;

600-статья төмөнкү редакцияда берилсин:

«

600	Баланстан тышкаркы милдеттенмелер бардыгы болуп (510-595-ст. суммасы)	0			0
-----	---	---	--	--	---

».

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун

жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобону бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобонун:

– 4.1.1-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«4.1.1. Келишимге ылайык алар боюнча камсыздоо активдин негизги суммасын жана активдин негизги суммасынан келип чыккан катары эсептелинген пайыздык чендин жана жылдык мааниде номиналдык пайыздык чендин суммасын толук көлөмдө жапкан активдер нормалдуу активдер деп аталат (мисалы, активдин негизги суммасы 100 миң сомду, ал эми пайыздык чен 10% түзөт, демек, ордун жабуу суммасы 110 миң сомду түзүүгө тийиш). Мындай камсыздоо төмөнкүлөрдөн турат:»;

экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- Кыргыз Республикасынын мамлекеттик баалуу кагаздары жана Улуттук банктын ноталары (мындан ары – МБК) (эгерде МБКлардын ордун жабуу мөөнөтү активдин ордун жабуу мөөнөтүнө чейин келип жетсе, банк күрөөлүк камсыздоо катары МБКлардын ордун жабуудан алынган акча каражаттарды, же болбосо ушул сыяктуу кошумча МБКлары камсыздоо катары кабыл алууга тийиш);»;

5-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«5) активдерди камсыз кылган депозиттеги каражаттар Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында же жалпы жол берилген жана алгылыктуу валюта котировкаларынын негизинде, кыргыз сомуна эркин конвертациялануучу валютада болууга тийиш;»;

– 4.1.3-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 4.2.2-пунктунун:

алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит уюмдарында кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун 30-пунктунун талаптарына ылайык келген, андан

өндүрүп алууга боло турган мүлктүк камсыздоо жана/же гарантия/кепилдик болсо;»;

– 5.3.2-пунктунун:

сегизинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- алардын тизмеги террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу органы тарабынан аныкталган оффшордук аймактардын субъекттерине активдерди сунуштоо.».

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 25-августундагы № 26/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчет жөнүндө» жобонун:

– 2-тиркемесиндеги:

14-бөлүк төмөнкү редакцияда берилсин:

**«14-БӨЛҮК  
ЭКОНОМИКАЛЫК ЧЕНЕМДЕРДИН ЖАНА БАНК КАПИТАЛЫНЫН  
КОШУМЧА ЗАПАСЫН КОЛДОО («КАПИТАЛ БУФЕРИ» ИНДЕКСИ)  
ТАЛАБЫНЫН САКТАЛЫШЫ ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТ**

1-таблица.

Экономикалык ченемдердин жана банк капиталынын кошумча запасын колдоо («капитал буфери» индекси) талабынын аталышы	Белгилениши	Ченемди эсептөө	Ченемди айкын мааниси	Ченемдин белгиленген мааниси	Белгиленген ченемден четтөө
Бир карыз алуучуга же байланыштуу карыз алуучулардын тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү	K1.1	СЗ ----- ЧСК		20% жогору эмес	
	K1.2	СЗ ----- ЧСК		15% жогору эмес	
	K1.3	СЗ ----- ЧСК		30% жогору эмес	
	K1.4	СЗ ----- ЧСК		15% жогору эмес	
Капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) ченеми	K2.1	ЧСК ----- ЧРА + П * Кор		12% /14% кем эмес**	
	K2.2	КПУ ----- ЧРА		7,5% /9,5% кем эмес**	
	K2.3	БКПУ ----- ЧРА		6% /8% кем эмес**	
	K2.4	КПУ ----- СА + ЗО		6% кем эмес	
Ликвиддүүлүк ченеми (көрсөткүчү)	K3.1	ЛА ----- ОБ		45% кем эмес	
Банктын капиталынын кошумча запасы («капитал буфери» индекси)		ЧСК ----- ЧРА		___% кем эмес (маанисин көрсөтүү керек)	
Чет өлкө валютасында ликвиддүүлүк көрсөткүчү	ПЛ	ЛАВ ----- ОБВ		-----	-----

Эскертүү:

П – коммерциялык банктар үчүн – 8,33 (100%:12%), системалуу мааниге ээ банктар үчүн – 7,14 (100%:14%) чегинде белгиленген көрсөткүч (суммардык капитал шайкештиги коэффициентин кайтаруучу сан);

Кор – операциялык тобокелдиктердин ордун жабуу үчүн камга коюлган капитал өлчөмү. Базалык индикативдик ыкманы пайдалануу менен операциялык тобокелдиктердин ордун жабуу үчүн камга коюлган капиталды эсептөө Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 27-декабрындагы № 2019-П-12/68-1-(НПА) токтому менен бекитилген Банктардын операциялык тобокелдиктеринин ордун жабуу үчүн зарыл болгон капитал деңгээлин аныктоо тартибине ылайык жүзөгө ашырылат;

КПУ – Биринчи деңгээлдеги Капитал;

БКПУ – Биринчи деңгээлдеги Базалык капитал;

\*\* - системалуу мааниге ээ банктар үчүн маани.

2-таблица.

	Отчеттук мезгил ичинде орточо маани	1- жума	2- жума	3- жума	4- жума	5- жума	6- жума
ЛА – Ликвиддүү активдер							
ОБ – Банктын милдеттенмелери							
КЗ ченеми = ЛА / ОБ							



3-таблица.

	Отчеттук мезгил ичинде орточо маани	1- жума	2- жума	3- жума	4- жума	5- жума	6- жума
ЛА – Чет өлкө валютасындагы ликвиддүү активдер							
ОБВ – Чет өлкө валютасындагы банктын милдеттенмелери							
Көрсөткүч (ПЛ) = (ЛАВ / ОБВ) * 100		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

4-таблица. Операциялык тобокелдиктердин ордун жабуу үчүн камга коюлган капиталды эсептөө

1 жыл ичинде таза киреше	...
2 жыл ичинде таза киреше	...
3 жыл ичинде таза киреше	...
α	15%
Кор	

»;

– 15.5. «Баланстан тышкаркы милдеттенмелер» бөлүгү: төмөнкү мазмундагы 595-статья менен толукталсын:

«

595	Банк кардарга алдын ала билдирүүсүз кайсыл болбосун убакта шартсыз кайтарып алуу/жокко чыгаруу укугуна ээ милдеттенмелер	0	10%		0
-----	--	---	-----	--	---

»;

600-статья төмөнкү редакцияда берилсин:

«

600	Баланстан тышкаркы милдеттенмелер бардыгы болуп (510-595-ст. суммасы)	0			0
-----	---	---	--	--	---

».

5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 10-июнундагы № 26/3 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын туунду же көз каранды компанияларды түзүү жана/же сатылып алуу эрежелерин» бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын туунду же көз каранды компанияларды түзүү жана/же сатылып алуу эрежелеринин:

– 1.4-пунктунун 1-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) мындай компаниялардын каттоодон өтүүсү жана/же өз ишин жүзөгө ашыруусу алардын тизмеги Кыргыз Республикасынын террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө ыйгарым укуктуу мамлекеттик органы тарабынан аныкталган оффшордук аймактарда, ошондой эле аларга карата Бириккен улуттар уюмунун Коопсуздук кеңеши тарабынан эл аралык санкциялар белгиленип, алар Кыргыз Республикасы тарабынан милдеттүү түрдө аткарылууга тийиш болгон мамлекеттерде жана аймактарда болжолдонууда;».

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-июнундагы № 52/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит уюмдарында кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– 9-пунктундагы биринчи абзацтан кийин төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Мында, банктын ички документтеринде карыз алуучу – юридикалык жактын ишмердүүлүгүнө ал анык иш алып баруусун, атап айтканда рынокто белгилүү бир ишти жүзөгө ашыруусун жана товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоосун баалоо жол-жобосу камтылууга тийиш.»;

– 34-2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«34-2. Банк, күбөлүктүн же патенттин негизинде ишкердикти жүзөгө ашырган жактарды эске албаганда, карыз алуучуларга жеке адамдарга чет өлкө валютасында ипотекалык жана керектөө кредиттерин, ошондой эле эмгек акы долбоорунун алкагында төлөм карттары боюнча овердрафтты бере албайт жана депозит күрөөсү алдында чет өлкө валютасында төлөм карттарына кредиттик лимиттерди белгилей албайт. Ошол кредиттер боюнча төлөмдөрдү кредиттик келишим валютасынан айырмаланган валютага байланыштырып индексациялоого жол берилбейт.».

– 41-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«41. Кредиттик келишимде кеминде төмөнкүлөр көрсөтүлөт:

– тараптардын аталышы;

– келишимди колдонуу мезгил аралыгы;

– кредиттин негизги шарттары - суммасы, ордун жабуу мөөнөтү, камсыздоо, жылдык эсептөөдө пайыздык чен, кредит берүү формасы: нак (касса аркылуу) жана/же нак эмес түрдө (анын ичинде банктык төлөм карттарын пайдалануу менен кардардын эсебине которуу ж.б.);

– кредиттин максаттуу багыты;

– тараптардын укуктары жана милдеттери;

– кардар кредитти кайтаруу күнүнө чейинки 30 (отуз) календардык күн мурда банкка ал тууралуу алдын ала жазуу жүзүндө билдирүү жөнөткөн шартта, айыптык санкцияларды төлөөсүз (комиссия жана башка төлөмдөр) кредитти толугу менен же кайсыл болбосун убакта мөөнөтүнөн мурда бөлүп төлөө укугу. Мындай шартта мөөнөт белгиленет, ал мөөнөт өткөндөн кийин (билдирүү жөнөтүлгөндөн кийин) карыз алуучу кредитти мөөнөтүнөн мурда төлөшү мүмкүн. Мөөнөтүнөн мурда төлөө күнүнө чейин кеминде 30 (отуз) календардык күн мурда банкка билдирүү жөнөтүлгөн шартта билдирүүдө башка мөөнөтүнөн мурда төлөө күнү көрсөтүлүшү мүмкүн. Кошо жоопкерчиликтүү топтун катышуучулары жазуу жүзүндө макулдук берген шартта гана кошо жоопкерчиликтүү топтун катышуучуларынын бирине мөөнөтүнөн мурда төлөөгө жол берилет;

– кредиттик бюрого кардар жөнүндө маалыматты берүү шарттары, ошондой эле кардар жөнүндө маалымат мыйзам талаптарына ылайык колдонулуучу башка учурлар;

– тараптардын кайсыл биринин өз милдеттенмелерин бузгандыгы үчүн санкциялар, кредиттик келишимди токтотуу учурлары.

Кошо жоопкерчиликтүү топтун катышуучуларынын бири өзүнө тиешелүү кредит бөлүгүн мөөнөтүнөн мурда төлөгөн учурда, ал ошол кошо жоопкерчиликтүү топтун курамында алынган кредит толугу менен төлөнгөнгө чейин кепилдик келишими боюнча биргелешип жоопкерчилик тартуу шарты сакталып турат. Кошо жоопкерчиликтүү топтун катышуучулары жана банк макулдук берген учурда, ошондой эле кошо жоопкерчиликтүү топтун курамынын минималдуу саны боюнча шарттар сакталган учурда, кредит боюнча өзүнө тиешелүү бөлүгүн төлөгөн катышуучу биргелешип жоопкерчилик тартуудан бошотулушу мүмкүн.».

7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 4-июлундагы № 28/7 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан көзөмөлдөнгөн коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын күрөөгө коюлган мүлк менен иштөө тартибин» бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан көзөмөлдөнгөн коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын күрөөгө коюлган мүлк менен иштөө тартибинин:

– 7-пунктундагы:

биринчи абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банктар/ФКУлар кредит боюнча күрөөлүк камсыздоонун ар кандай түрлөрү менен иш алып баруунун негизги принциптерин жөнгө салган, камсыздоолордун ар кандай түрлөрүнө байланыштуу келип чыгышы ыктымал болгон негизги тобокелдиктерди ачып көрсөткөн ички ченемдик документтерди милдеттүү түрдө иштеп чыгууга тийиш.»;

бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- тизмеги террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу мамлекеттик

органы тарабынан аныкталган, оффшордук аймактарда катталган жана/же жайгаштырылган активдер.».

8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 31-октябрындагы № 41/12 «Банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу боюнча» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу боюнча нускоонун:

– 3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) байланыштуу операциялардын жүргүзүлүшүнө бөгөт коюу үчүн банктар банк ишинин татаалдыгына жана масштабына ылайык келген жана милдеттүү түрдө жана толугу менен сакталууга тийиш болгон, анын ичинде кардар менен түз байланышуусуз аралыктан жүргүзүлүүчү операцияларды ички контролдоо саясаттарын жана жол-жоболорун иштеп чыгууга милдеттүү.»;

– 11-пункту:

төмөнкү мазмундагы он экинчи абзац менен толукталсын:

«Кайрылман статусун Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2015-жылдын 23-июнундагы №402 токтому менен бекитилген «Кайрылман статусун берүү тартиби жөнүндө» жободо көрсөтүлгөн мааниде түшүнүүгө болот»;

он алтынчы абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«Финансылык чалгындоо органы – Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетине караштуу Мамлекеттик финансылык чалгындоо кызматы.»;

төмөнкү мазмундагы жыйырманчы абзац менен толукталсын:

«Кайрылман күбөлүгүн Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2015-жылдын 23-июнундагы №402 токтому менен бекитилген «Кайрылман статусун берүү тартиби жөнүндө» жободо көрсөтүлгөн мааниде түшүнүүгө болот»;

– 22-пункттун үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- анык эмес документтер берилди.»;

– 22-4-пункт төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

«22-4. Банк кардардын, кардардын ыйгарым укуктуу өкүлүнүн, бенефициар ээсинин жана кардардын контрагентинин идентификациялоо маалыматтарын алар Кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууда (адалдоодо) катышкандар тууралуу маалыматтарга тиешеси бар адамдардын, топтордун жана уюмдардын тизмегинде бар же жок экендигин текшерүүгө милдеттүү. Мындай текшерүү кардар менен ишкердик мамилелерди белгилөөгө чейин жана аны жүзөгө ашыруунун жүрүшүндө жана (же) кардардын кайсы болбосун операциясын (бүтүмүн) жүзөгө ашырууга чейин жүргүзүлөт.

Эгерде кардар же бенефициар ээси кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууда (адалдоодо) катышкандыгы жөнүндө маалымат бар болсо, банк кардар жүргүзүп жаткан операцияны (бүтүмдү) дароо токтотуп, операция (бүтүм) токтотулган учурдан тартып 3 (үч) саат ичинде бул тууралуу финансылык чалгындоо органына билдирүүгө милдеттүү.

Операциялар (бүтүмдөр) Кыргыз Республикасынын жазык-процессуалдык мыйзамдарга ылайык кабыл алынган мүлккө арест коюу жөнүндө чечим кабыл алынганга чейин токтотулат.

Мүлккө арест коюу жөнүндө чечим кабыл алынбаган учурда, токтотулган операция (бүтүм) белгиленген тартипте жана финансылык чалгындоо органынын буйруусунун негизинде жүргүзүлөт.»;

– 43-пункттун:

1-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) кол тамга үлгүлөрү карточкасында көрсөтүлгөн, келишимдерге жана финансылык документтерге биринчи жана экинчи кол коюуга ыйгарым укук берилген жактар тарабынан кол коюлган жана юридикалык жактын мөөрү менен тастыкталган, ошондой эле төмөнкү маалымат камтылган эсеп ачууга өтүнүч кат:

– толук аталышы, ошондой эле кыскартылган аталышы жана эгерде болсо, чет тилде аталышы;

– мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө маалымат: күнү, номери, каттоодон өткөргөн органдын аталышы, катталган жер;

– салык төлөөчүнү идентификациялоо номери;

– Кыргыз Республикасынын Улуттук статистика комитети тарабынан иштелип чыккан «Жалпы республикалык ишканалар жана уюмдар классификаторуна» ылайык төлөөчүнүн коду;

- жайгашкан жери;
- почта дареги;
- байланышуу үчүн телефондор жана факс номерлери;
- ишкердик түрү;
- банк менен ишкердикти жүргүзүү максаты жана болжолдуу багыты;
- банктын талабы боюнча башка маалыматтар;»;
- 53-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«53. Банк төмөнкү учурларда бул шарттарды келишимде милдеттүү түрдө чагылдырып жана эсеп жабылганга чейинки бир календардык ай мурда ал тууралуу кардарга билдирүү менен бир тараптуу негизде банктык эсеп келишимин же банктык аманат (депозит) келишимин токтотууга укуктуу, эгерде:

- кардардын эсебиндеги акча каражаттардын суммасы банктык эсеп келишиминде каралган минималдуу өлчөмдөн төмөн болсо;

- келишимде белгиленген мөөнөт ичинде кардардын эсебинде акча каражаттары болбосо же эсеп боюнча кардардын буйруусу менен операциялар жүргүзүлбөсө.»;

- Нускоо төмөнкү мазмундагы 53-1-пункт менен толукталсын:

«53-1. Банк төмөнкү учурларда бул шарттарды келишимде милдеттүү түрдө чагылдыруу менен бир тараптуу негизде банктык эсеп келишимин же банктык аманат (депозит) келишимин токтотууга укуктуу, эгерде:

- кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоо жана верификациялоо талаптарын аткаруу, ошондой эле кардарды талаптагыдай текшерүүнүн башка чаралары, эсеп боюнча операцияларды жүргүзүү үчүн зарыл болгон тиешелүү документтер кардар тарабынан берилбесе;

- эсеп боюнча операцияларды жүргүзүү үчүн зарыл болгон, ишке ашырылып жаткан операциянын экономикалык максаттуулугун жана кардардын айкын экономикалык иш алып баруу аныктыгын тастыктаган тиешелүү документтер кардар тарабынан берилбесе;

- анык эмес документтер берилсе.»;
- Нускоого карата 1-тиркеменин:

5-пунктундагы:

биринчи абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«Жеке адамдардын инсандыгын тастыктоо үчүн банк төмөнкү документтердин бирин пайдаланат:»;

төмөнкү мазмундагы 5-пунктча менен толукталсын:

«5) кайрылмандар үчүн – кайрылмандын күбөлүгү.»;

12-пункт төмөнкү мазмундагы үчүнчү жана төртүнчү абзацтар менен толукталсын:

«Банк жүргүзүлүп жаткан операциялардын экономикалык максатка ылайыктуулугун жана мыйзамдуулугун, ошондой эле кардардын жана бенефициар ээсинин акча каражаттарын алуу булагын аныктоо максатында, кардар кошумча документтерди, анын ичинде контрагент жөнүндө маалыматты сунуштоосу үчүн акыл ченемдүү, бирок 10 (он) жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттөрдү белгилөөсү зарыл. Эгерде кардар белгиленген мөөнөт ичинде банк тарабынан талап кылынган документтерди сунуштабаса, банк эсеп боюнча операцияны жүргүзүүдөн баш тартууга тийиш.

Эгерде кардардын операциялары шектүү катары таанылса жана/ же кардарга карата жогору тобокелдик деңгээли ыйгарылган болсо, талап кылынган документтерди күтүү убактысы ичинде кардар тиешелүү документтерди сунуштаганга чейин банк кардардын эсеби боюнча кандайдыр бир операцияларды жүргүзүүгө укугу жок.»;

- Нускоого карата 3-тиркеменин:

3-пунктундагы:

биринчи абзацтын экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Оффшордук аймактардын тизмеги финансылык чалгындоо органы тарабынан аныкталат.».

9. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 17-майындагы № 19/12 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:



жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобонун:

– 20-пунктунун экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Чечимдерди кабыл алууда Директорлор кеңешинин ар бир мүчөсү калыс болууга жана өз кызыкчылыгында же банктын айрым акционерлеринин, кызмат адамдарынын же үчүнчү жактардын таламында эмес, банктын таламында иш алып барууга тийиш.»;

– 24-пункт төмөнкү мазмундагы 7-пунктча менен толукталсын:

«7) банк кардарлардын айкын экономикалык мааниге, мыйзамдуу максатка ээ болбогон жана/же алар келечекте банктын кызыкчылыктарына зыян келтириши мүмкүн болгон бүтүмдөрү жана операциялары (бүтүмдөрү) жүргүзүлүшүнө жол бербөө максатында банкта натыйжалуу контролдоо системасын уюштурууга.»;

– 30-пунктунун биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«30. Өз ишин жүзөгө ашырууда банк Башкармасынын мүчөлөрү алгылыктуу жана коопсуз банктык тажрыйбаны камсыз кылуу үчүн бардык күч-аракетин жумшоо менен калыс болууга жана биринчи кезекте, өз таламында же банктын айрым акционерлеринин, кызмат адамдарынын же үчүнчү жактардын таламында эмес, банктын таламында иш алып барууга тийиш.»;

– 32-пункт төмөнкү мазмундагы сегизинчи абзац менен толукталсын:

«- банк кардарлардын айкын экономикалык мааниге, мыйзамдуу максатка ээ болбогон жана/же алар келечекте банктын кызыкчылыктарына зыян келтириши мүмкүн болгон бүтүмдөрү жана операциялары (бүтүмдөрү) жүргүзүлүшүнө жол бербөө максатында бардык чараларды көрүүгө.».

10. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-8-(НПА) «Кыргыз Республикасынын банктарында тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын банктарында тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– 6-пунктунун 4-пунктчасы төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Тобокелдиктерди тескөө боюнча саясатта банктын айкын экономикалык мааниге, мыйзамдуу максатына ээ болбогон (бүтүм банкка кандайдыр бир пайда алып келбесе, бүтүм/операция чаташтырылган жана башкача мүнөздө болсо, операция кардардын адаттагы ишине дал келбесе жана/же шектүү операция белгилери жана башка критерийлер байкалса) жана/же алар келечекте банктын кызыкчылыгына зыян келтириши мүмкүн болгон бүтүмдөрдү жана операцияларды ишке ашырууну чектеген методдор (ыкмалар) каралууга тийиш.».

11. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 28-февралындагы № 2018-П-12/7-7-(НПА) «Коммерциялык банктардын чет өлкө валютасындагы акча каражаттарын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында ачылган депозиттик эсептерине жайгаштыруу тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Коммерциялык банктардын чет өлкө валютасындагы акча каражаттарын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында ачылган депозиттик эсептерине жайгаштыруу тартиби жөнүндө» жобонун:

– Жобого карата 1-тиркеменин:

2.17-пунктунун экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Улуттук банкта ачылган депозиттик эсептериндеги Банктын чет өлкө валютасындагы акча каражаттарын үчүнчү жактардын жана алардын тизмеги террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу мамлекеттик органы тарабынан аныкталган оффшордук аймактарда катталган ФКУлардын пайдасына которууга тыюу салынат.».

12. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 14-августундагы № 2019-П-12/42-1-(НПА) «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө»

жобону, «Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына террористтик иш-аракетти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү маселеси боюнча тиешелүү өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– мамлекеттик тилдеги 3-пункту төмөнкү мазмундагы сегизинчи абзац менен толукталсын:

«Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча кызмат адамы өз функцияларын дароо аткаруу максатында анын карамагында иштеген кызматкерлерге ыйгарым укуктарды өткөрүп берүүгө укуктуу. Мындай учурда кызмат адамы өз функцияларын талапка ылайык аткаруу жоопкерчилигинен бошотулбайт.»;

– 32-пунктунун 9-пунктчасы төмөнкү мазмундагы төртүнчү абзац менен толукталсын:

«Банк жүргүзүлүп жаткан операциялардын экономикалык максатка ылайыктуулугун жана мыйзамдуулугун, ошондой эле кардардын жана бенефициар ээсинин акча каражаттарын алуу булагын аныктоо максатында, кардар кошумча документтерди, анын ичинде контрагент жөнүндө маалыматты сунуштоосу үчүн акыл ченемдүү, бирок 10 (он) жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттөрдү белгилөөсү зарыл.».

– мамлекеттик тилдеги 47-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Банктын Башкармасы андан аркы иштин, анын ичинде операция (бүтүм) жана/же кардар менен ишкердик мамиле өз убагында токтотулушу үчүн жоопкерчилик тартат.».

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2021-жылдын 15-сентябрындагы  
№ 2021-П-12/51-2-(НПА)

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төмөнкү ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) киргизилсин:

– Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 28-декабрындагы № 51/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоону бекитүү тууралуу» токтому;

– Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 30-мартындагы № 20/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобону бекитүү жөнүндө» токтому.

2. Токтом 2021-жылдын 1-октябрынан тартып күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

– расмий жарыялангандан кийин токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

4. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Коммерциялык банк Кыргызстан» ААКты, «ЭкоИсламикБанк» ЖАКты, «БАКАЙ БАНК» ААКты, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2021-жылдын 15-сентябрындагы  
№ 2021-П-12/51-2-(НПА)  
токтомуна карата тиркеме

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр**

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 28-декабрындагы №51/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом бекитилген Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоонун:

– 5, 6, 7-пунктулары төмөнкү редакцияда берилсин:

«5. Капиталдын минималдуу өлчөмү:

а) Кыргыз Республикасында жаңы ачылган ислам банктары үчүн (чет өлкө банктарынын филиалдарын кошо алганда) уставдык капиталдын минималдуу өлчөмү;

б) өздүк (жөнгө салуучу) капитал ушул Нускоонун 19-1-пунктунда каралган эсептен алып салууну эске алуу менен биринчи деңгээлдеги капитал болуп саналат.

6. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жайгаштырылган баланстык активдердин (мындан ары – активдердин) жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банк тарабынан кабыл алынган баланстан тышкаркы милдеттенмелердин (мындан ары – баланстан тышкаркы милдеттенмелердин) тобокелдик деңгээли боюнча өлчөнүшүнө негизделген ислам банкынын капиталынын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенттери:

а) ислам банкынын суммардык капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти (K2.1) 12% кем болбоого тийиш. Ал таза суммардык капиталдын потенциалдуу жоготуулардын жана

чыгым тартуулардын ордун жабууга атайын камдарды минуска чыгаруу менен тобокелдиктин деңгээли боюнча өлчөнгөн (чектелген мудараба келишими боюнча тартылган каражаттардын эсебинен каржылануучу, тобокелдик деңгээли боюнча өлчөнгөн активдерди минуска чыгаруу менен) баланстык активдердин жана баланстан тышкаркы милдеттенмелердин суммасына карата катышы катары аныкталат. Таза суммардык капитал биринчи деңгээлдеги капиталдын жана экинчи деңгээлдеги капиталдын суммасы катары аныкталат;

б) ислам банкынын биринчи деңгээлдеги капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенттери (К2.2) 6% кем болбоого тийиш. Ал биринчи деңгээлдеги капиталдын потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга атайын камдарды минуска чыгаруу менен тобокелдиктин деңгээли боюнча өлчөнгөн (чектелген мудараба келишими боюнча тартылган каражаттардын эсебинен каржылануучу, тобокелдик деңгээли боюнча өлчөнгөн активдерди минуска чыгаруу менен) баланстык активдердин жана баланстан тышкаркы милдеттенмелердин суммасына карата катышы катары аныкталат. Ушул Нускоонун 15-пунктуна ылайык аныкталган биринчи деңгээлдеги капитал;

в) биринчи деңгээлдеги базалык капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенттери (К2.3) 4,5% кем болбоого тийиш. Ал биринчи деңгээлдеги базалык капиталдын потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга атайын камдарды минуска чыгаруу менен тобокелдиктин деңгээли боюнча өлчөнгөн (чектелген мудараба келишими боюнча тартылган каражаттардын эсебинен каржылануучу тобокелдик деңгээли боюнча өлчөнгөн активдерди минуска чыгаруу менен) баланстык активдердин жана баланстан тышкаркы милдеттенмелердин суммасына карата катышы катары аныкталат.

Улуттук банк тобокелдиктерди жана банктардын системалуу маанилүүлүгүн баалоонун негизинде капиталдын шайкештик коэффициенттеринин минималдуу өлчөмүн көбөйтүүгө укуктуу.

7. «Ислам терезесине ээ» банктын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенттери Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/2 токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын

капиталынын жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) стандартын аныктоо боюнча нускоого (мындан ары – Коммерциялык банктар үчүн нускоо) ылайык эсептелинет. Мында капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициентин эсептөөдө ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жайгаштырылган активдер ушул Нускоого ылайык тобокелдик деңгээли боюнча өлчөнөт.»;

- 9-пунктундагы биринчи сүйлөм төмөнкү редакцияда берилсин:  
«Ислам банкынын леверажы (K2.4) 8% кем болбоого тийиш.»;
- 3-глава төмөнкү редакцияда берилсин:

### **«3. Капитал түзүмү**

10. Капиталдын негизин банктын толук төлөнгөн уставдык капиталы түзөт. Банк көзөмөлү боюнча Базель комитетинин стандарттарына ылайык, уставдык капитал – бул, бардык өлкөлөрдө банк системасы үчүн жалпы болгон капиталдын маанилүү элементи; ал банктар тарабынан жарыялануучу отчеттордо даана көрүнөт жана капиталдын шайкештигине рыноктук баа берүүгө негизденген база болуп саналат; ал банктын пайда алуусу жана атаандаштыкка жөндөмдүүлүгү көрсөткүчүн аныктоо үчүн чечүүчү мааниге ээ.

11. Капиталдын курамына банктын акционерлери тарабынан салынган каражаттарды кайтарып берүү боюнча милдеттенмелер жок болгон уставдык капитал (жөнөкөй жана артыкчылыктуу акциялар) гана кирет. Акционерлер бул каражаттарды акцияларды үчүнчү жактарга өткөрүп берүү же сатуу аркылуу гана алышы мүмкүн.

12. Банк өздүк акцияларды күрөө катары кабыл алууга укугу жок.

13. Банктык көзөмөл максаттарында банктын иш процессинде келип чыгышы мүмкүн болгон чыгымдардын ордун жабуу мүмкүнчүлүгү капиталды түзүүчүлөрдүн айырмалоочу белгиси болуп саналат. Ушул себептен капитал жетиштүүлүгүнө (шайкештигине) баа берүүдө капитал курамына айрым «капиталдык эмес» бухгалтердик эсептер камтылат (мисалы, потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым



тартуулардын ордун жабууга жалпы кам же субординацияланган облигациялар жана башка карыздык милдеттенмелер).

14. Банктык капитал, капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенттерин эсептөө максатында биринчи деңгээлдеги капиталга жана экинчи деңгээлдеги капиталга бөлүнөт.

15. Биринчи деңгээлдеги капитал банктын күндөлүк ишинде чыгымдардын ордун жабууну камсыздоо үчүн зарыл.

Биринчи деңгээлдеги капитал төмөнкү элементтерден турат:

- биринчи деңгээлдеги базалык капиталдан;
- биринчи деңгээлдеги кошумча капиталдан.

16. Биринчи деңгээлдеги базалык капиталдын түзүмү төмөнкү элементтерден турат:

1) жөнөкөй акциялар – мыйзамдарда белгиленген шарттарды канаатандырган, банк тарабынан чыгарылган жана толугу менен төлөнгөн жөнөкөй акциялар;

2) артыкчылыктуу кумулятивдик эмес акциялар – мыйзамдарда белгиленген шарттарды канаатандырган жана банктан дивиденддердин бөлүштүрүлүшүн талап кылбаган банк тарабынан чыгарылган жана банктын толугу менен төлөнгөн артыкчылыктуу акциялары.

Дивиденддерди бөлүштүрүү милдеттүү болуп саналган жагдайлар/ шарттар келип чыккан учурда мына ушундай артыкчылыктуу акциялар жана ошол акциялар боюнча номиналдан үстөк салынган капитал биринчи деңгээлдеги кошумча капиталда же экинчи деңгээлдеги капиталда эске алынууга тийиш;

3) номиналдан үстөк салынган капитал – биринчи деңгээлдеги базалык капиталда камтылган жөнөкөй жана артыкчылыктуу акциялардын сатуу баасы менен алардын эмиссия жыйынтыгы боюнча номиналдык наркы ортосундагы айырма.

Номиналдан үстөк салынган капитал банк акцияларын эмиссиялоодо аларды жайгаштырууга, каттоого жана бланктарды басып чыгаруу үчүн типографиялык чыгашаларга байланыштуу кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөөгө пайдаланылышы мүмкүн.

Номиналдан үстөк салынган капитал акционерлерге дивиденд түрүндө бөлүштүрүлбөйт жана ал банкта калат.

Улуттук банктын кат жүзүндөгү макулдугу боюнча номиналдан үстөк салынган капитал уставдык капиталдын минималдуу өлчөмү боюнча талапты сактоо максатында гана уставдык капиталды көбөйтүүдө колдонулушу мүмкүн;

4) банктын келечектеги керектөөсү үчүн кам – келечекте жана/же күтүүсүз жагдайларга каралган, салык төлөөдөн кийин пайданын эсебинен түзүлгөн кам;

5) өткөн жылдардын бөлүштүрүлбөгөн пайдасы (чыгымы) – жарыяланган дивиденддер эсептен чыгарылып, башка капиталдык эсептерге бөлүштүрүлүп, салык төлөнгөндөн кийин калган таза пайданын калдыгы (чыгым).

17. Биринчи деңгээлдеги кошумча капиталдын түзүмүнө төмөнкү элементтер кирет:

1) жеке адамдар жана юридикалык жактар тарабынан салынган кошумча капитал – бул, жеке адамдар жана юридикалык жактар тарабынан төлөнгөн уставдык капиталдан үстөк салынган каражаттар. Бул каражаттарды салуу зарылчылыгы Улуттук банктын өздүк (жөнгө салуучу) капиталдын (биринчи деңгээлдеги капиталдын) минималдуу өлчөмү жана/же экономикалык ченемдер боюнча белгиленген талаптарын банк аткарбай койгон учурда жана/же аларды аткарбай коюу тобокелдигинин орун алышы, анын ичинде Улуттук банктын талаптарынын аткарылбай калышы жана/же уставдык капиталды Улуттук банк белгиленген мөөнөттө көбөйтүү зарылчылыгы шартында келип чыгат. Бул каражаттар банк жеке адамдар жана юридикалык жактар менен кайтарылып алынгыс (кандай болбосун жагдайда), мөөнөтү белгиленбеген шарттарда, ошондой эле банк банкроттук абалда калган учурда ошол каражаттар боюнча талаптар банктын акционерлеринин талаптарындай эле кезектүүлүктө канааттандырылып берилиши шартында сатылып алынышы эсебинен каражат салуу тууралуу келишим түзгөн шартта гана чегерилет. Кошумча капитал өлчөмү, банктын ушул талаптар жана ченемдер боюнча минималдуу маанини аткаруусу үчүн жетиштүү болууга тийиш. Кийинчерээк, жеке адамдар жана юридикалык жактар кошумча салган каражаттар жөнөкөй жана/же артыкчылыктуу акцияларга өзгөртүлүүгө, алардын ээлери сунушталган ошол каражат суммасына чыгарылган акцияларды талашсыз сатып алуу укугуна ээ болууга тийиш;

2) биринчи деңгээлдеги кошумча капитал критерийлерине ылайык келген, бирок биринчи деңгээлдеги базалык капитал үчүн алгылыксыз болгон артыкчылыктuu акциялар. Бул статьяда артыкчылыктuu акциялар алардын номиналдык наркынан үстөк салынган суммаларды эске алуу менен көрсөтүлөт;

3) капиталдын башка инструменттери – капиталдын сыяктуу эле, карыздык милдеттенмелер белгилерине ээ инструменттер. Аларга мөөнөтсүз субординацияланган карыз кирет.

Субординацияланган карыз деп күрөө менен камсыздалбаган, кредиторлордун талабы боюнча мөөнөтүнөн мурда төлөнүүгө тийиш болбогон, банк жоюлуп кеткен шартта ал боюнча талаптар кредиторлордун жана аманатчылардын бардык талаптары канааттандырылгандан кийин, бирок банктын акционерлери менен эсептешүүлөргө чейин акыркы болуп орду жабылуучу милдеттенмелерди түшүнүүгө болот.

Биринчи деңгээлдеги кошумча капиталдын банк тарабынан эмитирленген инструменттери аларга карата белгиленген критерийлерге жооп берүүгө тийиш.

18. Биринчи деңгээлдеги кошумча капитал элементтери боюнча төмөнкү критерийлерге жооп берүүгө тийиш:

1) чыгарылган жана төлөнгөн болушу зарыл;

2) субординацияланган болууга тийиш, башкача айтканда ушул инструменттер боюнча талаптар аманатчылардын, негизги кредиторлордун жана банктын субординацияланган карызы боюнча бардык дооматтар канааттандырылгандан кийин акыркы болуп канааттандырылууга тийиш;

3) инструмент банктын/банктын байланыштуу жактарынын милдеттенмелери боюнча камсыздалбашы же кепилдик берилбеши керек, ошондой эле талаптарды биринчи кезекте канааттандырууга банкты укуктук же экономикалык мамилелерде милдеттендириши мүмкүн болгон кандайдыр бир талаптарда/шарттарда камтыбашы зарыл;

4) мөөнөтсүз, б.а. ордун жабуу мөөнөтүнө ээ болбоого тийиш;

5) эмитент тарабынан анын демилгеси боюнча кеминде 5 (беш) жылды түзгөн минималдуу мөөнөт өткөндөн кийин гана сатылып алынышы же төлөнүшү мүмкүн. Мында:

а) банк инструментти чыгарууда анын кайра сатылып алынышын күтүү менен кандайдыр бир аракеттерди көрбөөгө тийиш;

б) төмөнкү учурларда гана сатып алууга/төлөөгө жол берилет:

– көрсөтүлгөн ошол инструментти алмаштыруу банк капиталы үчүн ишенимдүү болгон шарттарда ишке ашырылган болсо, инструментти ошондой эле же болбосо андан алда канча сапаттуу башка инструментке алмаштырууга;

– Улуттук банктын капитал боюнча минималдуу талаптарын бузууга жол берилбесе;

– Улуттук банктын алдын ала макулдугун алуу;

б) негизги сумманы кандайдыр бир төлөө (мисалы, сатып алуу же төлөп берүү ыкмасында) Улуттук банктын алдын ала макулдугу менен ишке ашырылууга тийиш. Банктар бул учурда Улуттук банк тарабынан макулдук берилет деп болжолдоого же үмүт артып күтүүгө тийиш эмес;

7) дивиденддерди/кирешелерди төлөөнү тандоо укугу:

а) банк кандай болбосун жагдайда дивиденддерди/төлөмдөрдү төлөөнү жокко чыгаруу укугуна ээ болууга тийиш;

б) дивиденддерди жана төлөмдөрдү төлөөнү жокко чыгаруу чечиминин кабыл алынышы банктын милдеттенмелерди аткара албай калышы же төлөөгө жөндөмсүздүгү катары каралбоого тийиш;

в) аткаруу мөөнөтүнүн келип жетишине жараша башка милдеттенмелерди төлөнбөгөн дивиденддер эсебинен аткаруу мүмкүнчүлүгү;

г) дивиденддерди/төлөмдөрдү төлөөнү жокко чыгаруу, банкка карата чектөөлөрдүн белгиленишине алып келбөөгө тийиш. Ошондой эле, жөнөкөй акциялар боюнча дивиденддерди төлөө боюнча чектөөлөр белгилениши мүмкүн;

8) инструмент мыйзамдарга ылайык, эгерде мындай ашып кетүү төлөөгө жөндөмсүздүк белгиси болуп саналса, активдерден ашкан бөлүгүндөгү милдеттенмелерге киргизилбейт;

9) банктын биринчи деңгээлдеги базалык капиталынын коэффициенти 5,125% чейин төмөндөсө, анда банк ошол инструменттерди жөнөкөй акцияларга конвертациялоого же алар

боюнча чыгымды бөлүштүрүү аркылуу ошол инструменттерди эсептен алып салуу укугуна ээ болууга тийиш.

Эсептен алып салуу төмөнкүдөй натыйжаларга алып келиши мүмкүн:

а) банкты жоюуда мындай инструменттер боюнча талаптарды кыскартуу;

б) инструментти сатып алууда төлөнүүчү сумманы азайтуу;

в) кирешелер/дивиденддер боюнча төлөө суммасынын бир бөлүгүн же аларды толугу менен кыскартуу;

10) банк да, банк ага контролдук кылган же олуттуу негизде таасир эткен байланыштуу жак да инструментти сатып ала албайт жана инструментти сатып алууга (анын ичинде каржылоо түрүндө акча каражатын бөлүү, алдын ала төлөө жана/же башка кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо аркылуу) түздөн-түз же кыйыр түрдө катышууга укугу жок.

19. Экинчи деңгээлдеги капитал банк жоюлууга дуушар болгон жагдайда чыгымдын ордун жабууну камсыз кылуу үчүн зарыл.

Экинчи деңгээлдеги капиталдын түзүмү төмөнкүчө аныкталат:

1) өтүп жаткан жылдын пайдасы – өтүп жаткан жылы алынган, салыкты төлөгөндөн кийин калган пайда;

2) жалпы камдар:

а) потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга жалпы камдар;

б) өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдерден тышкары, башка активдерден потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга жалпы камдар.

Экинчи деңгээлдеги капиталда камтылууга тийиш болгон ушул камдар, кредиттик тобокелдик деңгээли боюнча өлчөнгөн активдер жана баланстан тышкаркы милдеттенмелер наркынан максимум 1,25 пайыз чегинде чектелет;

3) баалуу кагаздарды кайра баалоо боюнча камдар – сатууга боло турган баалуу кагаздарды кайра баалоонун натыйжасы боюнча бөлүштүрүлбөгөн пайда (чыгым);

4) консолидациялоо учурунда чет өлкө валютасын кайрадан эсептөө боюнча кам – банктын чет өлкө туунду финансылык мекемесинин отчетторунун көрсөткүчтөрүн эсептеп чыгууда валюта курсунун өзгөрүүсүнөн улам келип чыккан реализацияланбаган кирешелер (чыгымдар);

5) пайданы теңдештирүүгө кам – бул, инвестициялык эсептердин ээлеринин инвестициялары боюнча кирешелүүлүктүн белгилүү бир деңгээлин колдоо максатында мударибдин үлүшүн бөлүштүрүүгө чейин дүң пайдадан бөлүнгөн суммалардын эсебинен ислам банкынын директорлор кеңешинин чечими боюнча түзүлгөн кам. Пайданы теңдештирүүгө камды эсептөө боюнча шарттар алдын ала аныкталып, инвестициялык эсеп ээси менен кол коюлган келишимдин шарттарына ылайык колдонулууга тийиш;

6) инвестициялар боюнча тобокелдиктердин ордун жабууга кам (болгон болсо) – инвестициялык эсеп ээлеринин келечектеги инвестициялык чыгым тартуу тобокелдиктерин басаңдатуу максатында, мударибдин пайдасынын үлүшү бөлүштүрүлгөндөн кийин инвестициялык эсеп ээлеринин пайдасынан бөлүнгөн сумма. Бул камды пайдалануу тартиби ислам банкынын директорлор кеңеши тарабынан бекитилүүгө тийиш;

7) капитал инструменттеринин жана банктын директорлор кеңешинин өтүнүч катынын негизинде Улуттук банктын уруксаты менен экинчи деңгээлдеги капитал курамына киргизилиши мүмкүн болгон карыздык инструменттер бөлүгү;

8) экинчи деңгээлдеги капиталда камтылган (биринчи деңгээлдеги капитал курамына камтылбаган) акциялардын сатуу баасы менен эмиссия жыйынтыгы боюнча алардын номиналдык наркы ортосундагы айырма.

Экинчи деңгээлдеги капитал түзүмүндө камтылган инструменттер төмөнкү критерийлерге ылайык келүүгө тийиш:

1) чыгарылган жана төлөнгөн болушу зарыл;

2) субординацияланган болууга тийиш, башкача айтканда ушул инструменттер боюнча талаптар аманатчылардын, негизги кредиторлордун жана банктын субординацияланган карызы боюнча бардык кине коюулар канааттандырылгандан кийин акыркы болуп канааттандырылууга тийиш;

3) инструмент банктын/банктын байланыштуу жактарынын милдеттенмелери боюнча камсыздоо же алардын гарантиясынан болууга тийиш эмес, ошондой эле укуктук же экономикалык мамилелерде талаптарды биринчи кезекте канааттандырууга банкты милдеттендириши мүмкүн болгон кандайдыр бир талаптарда/ шарттарда камтылбоосу зарыл;

4) төлөө мөөнөтү:

а) минималдуу төлөө мөөнөтү кеминде 5 (беш) жылды түзүүгө тийиш;

б) капитал инструменттерин амортизациялоо төлөө мөөнөтү келип жеткенге чейинки калган 5 (беш) жыл ичинде бирдей ченемде чегерүү ыкмасында жүргүзүлөт;

в) сатып алууга кандайдыр бир өбөлгөлөрдү караштырууга тийиш эмес;

5) 5 (беш) жылды түзгөн минималдуу мөөнөт өткөндөн кийин жана Улуттук банктын алдын ала колдоосуна ээ болгон соң гана эмитент тарабынан сатылып алынышы же төлөнүшү мүмкүн. Мында:

а) банк инструментти чыгарууда анын кайра сатылып алынышын болжолдоо менен кандайдыр бир аракеттерди көрүүгө тийиш эмес;

б) төмөнкү учурларда гана сатып алууга/ төлөөгө жол берилет:

– көрсөтүлгөн ошол инструментти алмаштыруу банк капиталы үчүн ишенимдүү болгон шарттарда ишке ашырылган болсо, инструментти ошондой эле же болбосо андан алда канча сапаттуу башка инструментке алмаштырууга;

– Улуттук банктын капитал боюнча минималдуу талаптарын бузууга жол берилбесе;

– Улуттук банктын алдын ала уруксатын алуу;

б) инвестор/кредитор банкроттук жана жоюлган учурларды эске албаганда, келечекте пландаштырылган төлөмдөрдү (инструменттин кирешесин же негизги суммасын) мөөнөтүнөн мурда ордун жабууга кандайдыр-бир укукка ээ эмес;

7) банк да, банк ага контролдук кылган же олуттуу негизде таасир эткен байланыштуу жак да инструментти сатып ала албайт жана инструментти сатып алууга (анын ичинде каржылоо түрүндө акча каражатын бөлүү, алдын ала төлөө жана/же башка

кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо аркылуу) түздөн-түз же кыйыр түрдө катышууга укугу жок.

19.1. Таза суммардык капиталдын жетиштүүлүгүн (шайкештигин), биринчи деңгээлдеги капиталдын, биринчи деңгээлдеги базалык капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенттерин жана “левераж” коэффициентин эсептөөгө чейин биринчи деңгээлдеги базалык капиталдан төмөнкү элементтер эсептен алынып салынат:

- өтүп жаткан жылдын чыгымы;
- материалдык эмес активдер;
- шарика/мушарака өнөктөштүгү келишимдери боюнча ишке ашырылган инвестицияларды (акциялар же капиталда үлүштүк катышуу түрүндө) эске албаганда, башка консолидацияланбаган банктарга жана финансы-кредит уюмдарына, ошондой эле финансылык эмес уюмдарга инвестициялар. Эгерде банк ушул уюмдарга биринчи деңгээлдеги кошумча капиталды же экинчи деңгээлдеги капиталды инвестициялаган болсо, анда ал инвестициялар тиешелүү капиталдан алынып салынат;
- убакыт аралыгы боюнча айырмадан улам, кийинкиге калтырылган салыктык активдерди эске албаганда, келечекте алынуучу кирешеден көз каранды болгон, Финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарынын (ФОЭС) 12 негизинде эсептелген бардык кийинкиге калтырылган салыктык активдер. Кийинкиге калтырылган салыктык активдер эгерде ФОЭС-12 шарттары аткарылган болсо, кийинкиге калтырылган салыктык милдеттенмелери менен эске алынууга тийиш;

- өздүк акцияларга түздөн-түз же кыйыр түрдө инвестициялар. Банк андан ары кыйла жогору баада сатуу үчүн өздүк акцияларды сатып алуу укугуна ээ. Буга акцияларды сатып алгандан кийин аларды андан ары сатып өткөрүү үчүн банк менен алдын ала келишим түзүлүп жана өздүк акцияларды сатып алуу чечими кабыл алынган күнгө чейинки 5 (беш) жыл ичинде банк чыгашасыз иштеген шартта гана жол берилет. Банк бул акцияларды сатылганга чейин кемитип олтурат.

Банктар бирдей ыкманы колдонуу менен биринчи деңгээлдеги кошумча капиталды эсептөөдө өздүк биринчи деңгээлдеги кошумча капиталга инвестицияларын алып салууга жана экинчи



деңгээлдеги өздүк капиталды эсептөөдө экинчи деңгээлдеги өздүк капиталга инвестицияларды алып салууга тийиш.

Банктын капиталдык позициясынын жасалма жогорулашына алып келген капиталга өз ара кайчылаш ээлик кылуу толук көлөмдө эсептен чыгарылууга тийиш. Банктар башка банктардын, башка финансылык жана камсыздандыруу уюмдарынын капиталына мындай инвестициялар үчүн алып салууга карата тиешелүү ыкманы колдонууга тийиш. Бул, ал үчүн капитал банк өзү чыгарган сыяктуу эле квалификацияланган ошол эле капитал компонентине карата колдонулууга тийиш дегенди билдирет.

19.2. Биринчи деңгээлдеги капиталдын жана таза суммардык капиталдын отчеттук мезгилден кийинки айдын бирине карата абал боюнча мааниси капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын жана Улуттук банк тарабынан белгиленген башка экономикалык ченемдерди жана талаптарды эсептөө үчүн колдонулат. Мааниси отчеттук мезгил ичинде күндөлүк же ар жумалык негизде аныкталган экономикалык ченемдерди эсептөөдө отчеттук айдын бирине карата абал боюнча банктын таза суммардык капиталынын суммардык мааниси жана юридикалык жактар жана жеке адамдар белгиленген тартипте, отчет түзүү күнүнө карата салган шартта кошумча капитал колдонулат.»;

– 21-пунктундагы экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Алсак, ислам банкынын кассасындагы нак акча ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган каржылоо операциялары боюнча жайгаштырылган активдерге салыштырганда, активдердин тобокелдиксиз түрүнөн же негизги каражаттарга инвестициялар болуп саналат.»;

– 24-пунктунун:

алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«в) Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнө карата талаптар (Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан чыгарылган ислам баалуу кагаздар жана баалуу кагаздар жана башка талаптар);»;

тогузунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«е) Кыргыз Республикасынын валютасында туюндурулган жана өзүнчө эсепте турган, камсыздоосу бар активдер (же алардын бөлүгү).»;

пункт төмөнкү мазмундагы он экинчи абзац менен толукталсын:

«з) Улуттук банк тарабынан эмитирленген аффинаждалган өлчөнгөн куймалар түрүндөгү алтын.»;

он үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«а) Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар жана баалуу кагаздар менен камсыз кылынган активдер (же алардын бөлүгү);»;

жыйырма экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«а) жеке адамдарга бир үй-бүлөгө турак жай сатып алуу же куруу үчүн сунушталган каржылоо. Бул категорияга ошол үйдө же квартирада жашоого ниеттенген, башкача айтканда бул турак жайды (же анын бөлүгүн) башка максаттарда пайдаланбаган (сатуу, ижарага берүү ж.б.) адамдарга берилген активдер гана кирет. »;

жыйырма үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«мындай активдердин төлөө мөөнөтү 30 (отуз) күндөн ашык өткөрүлүп жиберилсе жана/же реструктуризацияланса, анда алар кредиттик тобокелдиктин 100% деңгээлиндеги 5-категорияда көрсөтүлөт; »;

жыйырма төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«б) Ислам финансылык институттары үчүн Бухгалтердик эсеп жана аудит уюмунун (AAOIFI) шариат стандарттарында тыюу салынбаган Улуттук банк тарабынан эмитирленген аффинаждалган өлчөнгөн алтын куймаларды эске албаганда, алтын жана сертификатталган өлчөнгөн куймалардагы башка баалуу металлдар;»;

отуз тогузунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«з) ушул Нускоонун 19.1-пунктунун төртүнчү абзацында каралган алып салууларды минуска чыгаруу менен инвестициялар жана финансылык катышуу;»;

- Нускоо төмөнкү мазмундагы 30.1-пункту менен толукталсын:

«30.1. Алтын менен бүтүмдөргө салыштырып караганда кредиттик конверсиянын факторлору валюта курстары менен байланыштуу контракттарга карата колдонулуучу факторлорго окшош.»;

– 39-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Эскертүү: Финансылык жыл катары 1-январдан 31-декабрды кошо алгандагы мезгил саналат.»;

– 40-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банктын туруктуулугуна, ошондой эле кредиторлордун жана аманатчылардын таламдарына коркунуч келтирилиши мүмкүн болгон учурда, Улуттук банк дивиденддерди төлөөгө тыюу салышы же болбосо чектөөлөрдү белгилеши мүмкүн:».

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 30-мартындагы № 20/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобону бекитүү туралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобонун:

– 1-тиркемесинин 18-пунктундагы:

биринчи сабы төмөнкү редакцияда берилсин:

«

18	14-бөлүк	Экономикалык ченемдердин сакталышы жана банк капиталынын кошумча запасын («капитал буфери» индекси) колдоого алуу талабынын сакталышы тууралуу маалыматтар	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 5 календардык күн ичинде	«Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө» жобого карата 1-тиркеме
----	----------	--	----------	--	---

»;

үчүнчү сабы төмөнкү редакцияда берилсин:

«

		Б. Капиталдын жеткиликтүүлүгү (шайкештиги) экономикалык ченемдеринин жана ликвиддүүлүк (көрсөткүчү) ченеминин жана банк капиталынын кошумча запасын («капитал буфери» индекси) колдоого алуу жөнүндө талабынын сакталышы жөнүндө отчет	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 5 календардык күн ичинде	
--	--	--	----------	--	--

»;

– 2-тиркемесинин:

«Экономикалык ченемдердин сакталышы жана капиталдын кошумча запасын колдоо («капитал буфери» индекси)» жөнүндө маалыматтар 14-бөлүгүнүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Экономикалык ченемдердин сакталышы жана банк капиталынын кошумча запасын («капитал буфери» индекси) колдоого алуу талабынын сакталышы тууралуу маалыматтар»;

«Банктын экономикалык ченемдерди сактоосу жана капиталынын кошумча запасын колдоосу жөнүндө маалымат («капитал буфери» индекси)» 14-бөлүгүнүн Б бөлүкчөсү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Б. Капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештиги) экономикалык ченемдеринин жана ликвиддүүлүк (көрсөткүчү) ченеминин жана банк капиталынын кошумча запасын («капитал буфери» индекси») колдоого алуу жөнүндө талабынын сакталышы жөнүндө

**ОТЧЕТ**

Экономикалык ченемдердин жана банк капиталынын кошумча запасын колдоо («капитал буфери» индекси) талабынын аталышы	Белгилениши	Ченемди эсептөө	Ченемдин айкын мааниси	Ченемдин белгиленген мааниси, %	Белгиленген мааниден четтөө
Капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештиги) ченеми	K2.1	ЧСК ЧРА		12 кем эмес	
	K2.2	КПУ ЧРА		6 кем эмес	
	K2.3	БКПУ ЧРА		4,5 кем эмес	
	K2.4	ЧСК СА		8 кем эмес	
Ликвиддүүлүк ченеми (көрсөткүчү)	K3.1	ЛА ОБ		45 кем эмес	
	Банктын капиталынын кошумча запасы (капитал «буфери» индекси)	ЧСК ЧРА		___% кем эмес (маанисин көрсөтүңүз)	

Эскертүү:

КПУ – Биринчи деңгээлдеги капитал;

БКПУ – Биринчи деңгээлдеги базалык капитал

	Отчеттук мезгил ичинде орточо маани	1-жума	2-жума	3-жума	4-жума	5-жума	6-жума	Бардыгы болуп
ЛА – ликвиддүү активдер								
ОБ – банктын милдеттенмелери								
КЗ ченеми = ЛА/ОБ								
Кызмат орду: _____ аты-жөнү: _____		кол тамгасы: _____						

»;

15.7-бөлүк. «Капитал жана капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенттери» төмөнкү редакцияда берилсин:

**«15.7-БӨЛҮК. КАПИТАЛ ЖАНА КАПИТАЛ ЖЕТИШТҮҮЛҮГҮ (ШАЙКЕШТИГИ) КОЭФФИЦИЕНТТЕРИ**

№	Статьялар	Сумма
	Биринчи деңгээлдеги капитал (өздүк капитал)	
	Биринчи деңгээлдеги базалык капитал	
730	Жөнөкөй акциялар	
740	Артыкчылыктуу кумулятивдик эмес акциялар (Биринчи деңгээлдеги базалык капиталга киргизүү үчүн алгылыктуу болгон акциялар)	
750	Номиналдан үстөк салынган капитал	
760	Банктын келечектеги керектөөсү үчүн кам	0
770	Өткөн жылдардын бөлүштүрүлбөгөн пайдасы (чыгымы)	0
780	(-) Өтүп жаткан жылдын чыгымы	0
790	(-) Материалдык эмес активдер (440.1-ст.)	0
800	(-) башка консолидацияланбаган банктарга жана финансы-кредит уюмдарына, ошондой эле финансылык эмес уюмдарга инвестициялар (акциялар же капиталда үлүштүк катышуу түрүндө) (200.1, 210.1, 220.1, 230.1, 400, 410-ст.)	0
810	(-) Кийинкиге калтырылган салыктык активдер	0
820	(-) Банктын өздүк акцияларына тике же кыйыр инвестициялар	0
830	Бардыгы болуп биринчи деңгээлдеги базалык капитал (730-820-ст. суммасы)	0
	Биринчи деңгээлдеги кошумча капитал	0
840	Жеке адамдар жана юридикалык жактар тарабынан салынган кошумча капитал	0
850	Биринчи деңгээлдеги кошумча капитал критерийлерине ылайык келген, бирок биринчи деңгээлдеги базалык капитал үчүн алгылыксыз болгон артыкчылыктуу акциялар	0
860	Капиталдын башка инструменттери: мөөнөтсүз субординацияланган карыз (650-ст.)	0
870	(-) Биринчи деңгээлдеги менчик кошумча капиталына тике же кыйыр инвестициялар	0
880	(-) Башка консолидацияланбаган банктарга жана финансы-кредит уюмдарына, ошондой эле финансылык эмес уюмдарга инвестициялар (эгер колдонулган болсо)	0
890	Бардыгы болуп биринчи деңгээлдеги кошумча капитал (840-880-ст. суммасы)	0
900	Бардыгы болуп биринчи деңгээлдеги капитал (830 жана 890-ст. суммасы)	0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 3, 2021

	Экинчи деңгээлдеги капитал	0
910	Өтүп жаткан жылдын пайдасы	0
920	Жалпы камдар (кошуу үчүн алгылыктуу): а) потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга «жалпы» кам б) өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдерден тышкары, башка активдерден потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга «жалпы» камдар	0
930	Баалуу кагаздарды кайра баалоо боюнча кам	0
940	Консолидациялоо учурунда чет өлкө валюталарын кайрадан эсептөө боюнча кам	0
950	Пайданы теңдештирүү боюнча кам	0
960	Инвестициялар боюнча тобокелдиктердин ордун жабууга кам	0
970	Улуттук банк тарабынан экинчи деңгээлдеги капиталга кошуу үчүн колдоого алынган капиталдын жана карыздык инструменттер бөлүгү	0
980	Экинчи деңгээлдеги капиталга кошулган (биринчи деңгээлдеги капиталга кирбеген) акциянын сатуу баасы менен эмиссия жыйынтыгы боюнча анын номиналдык наркы ортосундагы айырма	0
990	(-) Экинчи деңгээлдеги менчик кошумча капиталына тике же кыйыр инвестициялар	0
1000	(-) Консолидацияланбаган банктардын жана финансы-кредит уюмдарынын, ошондой эле финансылык эмес уюмдардын экинчи деңгээлдеги капиталына инвестициялар (эгер колдонулган болсо)	0
1010	Бардыгы болуп экинчи деңгээлдеги капитал (910-1000-ст. суммасы)	0
1020	Бардыгы болуп таза суммардык капитал (900 жана 1010-ст. суммасы)	0
1030	Суммардык капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти (1020-ст./640-ст., 1060-ст.)	0
1040	Биринчи деңгээлдеги капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти (900-ст./640-ст., 1060-ст.)	
1050	Биринчи деңгээлдеги базалык капиталга кирген капитал жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти (830-ст./640-ст., 1060-ст.)	
	МААЛЫМАТ ҮЧҮН	
1060	Чектелген мудараба келишими боюнча тартылган каражаттардын эсебинен каржылануучу тобокелдик деңгээли боюнча өлчөнгөн активдер	
Кызмат орду: _____ аты-жөнү: _____ кол тамгасы: _____		

»».



КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2021-жылдын 28-сентябрындагы  
№ 2021-П-33/53-8-(НФКУ)

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын төмөнкү токтомдоруна өзгөртүүлөр киргизилсин (тиркелет):

- 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76/9 «Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2019-жылдын 1-ноябрындагы № 2019-П-33/55-1-(НФКУ) «Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33/47-3-(НФКУ) «Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу»;

- 2011-жылдын 27-июлундагы № 40/4 «Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2019-жылдын 14-августундагы № 2019-П-12/42-1-(НПА) «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу

менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону, «Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына террористтик иш-аракетти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү маселеси боюнча тиешелүү өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу»;

- 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/25 «Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2016-жылдын 24-августундагы № 35/5 «Насыялык бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2003-жылдын 19-февралындагы № 4/2 «Кыргыз Республикасынын аймагында микрофинансылык уюмдарынын ишин жөнгө салуунун эрежелери жөнүндө».

2. Токтом расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

### 3. Юридика башкармалыгы:

- токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

- расмий жарыялангандан кийин токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

4. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен микрокредиттик компанияларды, микрокредиттик агенттиктерди, турак жай-сактык кредиттик компанияларын, «Кепилдик фонд» ААКты, алмашуу бюролорун, кредиттик союздарды, кредиттик бюролорду, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бардык түзүмдүк бөлүмдөрүн,

областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсун.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2021-жылдын 28-сентябрындагы  
№ 2021-П-33/53-8-(НФКУ)  
токтомуна карата тиркеме

## **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр**

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76/9 «Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө жобонун:

– 11-пунктундагы «МКК/МКАнын жетекчисинин же башка ыйгарым укуктуу адамынын колу коюлууга» деген сөздөрдөн кийин «жана МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлүүгө» деген сөздөр алынып салынсын;

– 17-пунктунун:

3-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«3) МКК/МКАнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын чечими:

- башкы бухгалтерди (штаттык тизимде башкы бухгалтер кызмат орду каралбаса, башкы бухгалтердин укугу берилген бухгалтерди же чакырылган бухгалтерди) (мындан ары текст боюнча – башкы бухгалтер) дайындоо жөнүндө;

– кредиттөө боюнча бөлүмдүн начальнигин (эгерде болгон болсо), ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча түзүмдүк бөлүмдүн начальнигин/кызматкерин дайындоо тууралуу (эгерде МКК/МКА операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууга ниеттенген болсо);

– террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жагында мыйзамдардын сакталышы боюнча ички контролдоо программасын

иштеп чыгууга жана ишке ашырууга жооптуу кызматкерди дайындоо жөнүндө;

– МКК/МКАнын уюштуруу түзүмү тууралуу (башкаруу органдары, түзүмдүк бөлүмдөр (башкармалыктар, бөлүмдөр) алардын функционалдык милдеттери, каралуучу маселелер чөйрөсү, баш ийүүсү);»;

төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«МКК/МКАлар, жеке адамдар жана юридикалык жактар, ушул Жободо каралган документтер менен бирге Жобонун 11-тиркемесине ылайык, жеке маалыматтары Улуттук банкка сунушталууга тийиш болгон адамдардын ошол жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп чыгууга макулдугун кошо сунуштоого тийиш. Жогорудагы макулдук берилбеген учурда, ал документтерди, анын ичинде МКК/МКАлардын обочо түзүмдүк бөлүмдөрүнүн жетекчилерин, башкы бухгалтерлерин, МККнын уюштуруучуларын (катышуучуларын, акционерлерин) жана МКАнын уюштуруучуларын (катышуучуларын) кошо алганда, МКК/МКАнын кызмат адамдарын макулдашуу маселелерине тиешелүү документтерди кароодон баш тартуу үчүн негиз болуп саналат.»;

– 42-пунктунун:

биринчи абзацындагы «МКК/МКАнын филиалдары» деген сөздөр «МКК/МКА жана МКК/МКАнын филиалдары» деген сөздөргө алмаштырылсын;

бешинчи абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«- түзүмдүк бөлүмдөр ишин МКК/МКАнын жана/же МКК/МКА филиалдарынын атынан жүзөгө ашырат.»;

алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«МКК/МКА мындай түзүмдүк бөлүмдөрдүн ачылгандыгы/жабылгандыгы тууралуу аларды ачуу/жабуу тууралуу чечим кабыл алынган күндөн кийинки 10 (он) календардык күн ичинде Улуттук банкка билдирүүгө милдеттүү.»;

– 77-пунктунун 1-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) бир жолку операцияларды эске албаганда, карыздык милдеттенмелерди сатып алуу жана аны кийин сатуу (факторинг) (1);»;

– Жобонун 4-тиркемесинде «жакырчылыкты кыскартуу» деген сөздөр «жакырчылыкты жоюуга көмөк көрсөтүү» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– Жобонун 8-тиркемесинде «жакырчылыкты кыскартуу» деген сөздөр «жакырчылыкты жоюуга көмөк көрсөтүү» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– Жобонун 10-тиркемесинде «жакырчылыкты кыскартуу» деген сөздөр «жакырчылыкты жоюуга көмөк көрсөтүү» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 11-тиркеме менен толукталсын:

«Микрокредиттик  
компанияларды  
жана микрокредиттик  
агенттиктерди түзүү жана  
алардын иши жөнүндө»  
жобого карата  
11-тиркеме

**Жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп  
чыгууга субъектинин макулдугу**

Калктуу пункт, күнү

Мен, \_\_\_\_\_  
(фамилиясы, аты, атасынын аты)

---

дареги боюнча жашаган,

инсандыгын күбөлөндүргөн документ: \_\_\_\_\_  
(документтин түрү)

сериясы \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

берилди \_\_\_\_\_  
(берилген күнү) (ким тарабынан берилген)

\_\_\_\_\_ негизинде  
(ишеним каттын, мыйзамдын жана башка укуктук актынын)

\_\_\_\_\_ (ишеним кат берилген адамдар үчүн)  
атынан иш алып барган  
(фамилиясы, аты, атасынын аты)

\_\_\_\_\_ дареги боюнча жашаган,  
инсандыгын күбөлөндүргөн документ: \_\_\_\_\_  
(документтин түрү)

сериясы \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

берилди \_\_\_\_\_  
(берилген күнү) (ким тарабынан берилген)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына өз эрким боюнча билип туруп төмөнкүлөрдү аткарууга толук жана шартсыз макулдугумду берем:

- иштетүүгө (аткаруу ыкмасына карабастан Улуттук банк тарабынан же анын тапшырмасы боюнча жеке маалыматтарды топтоо, жазуу, сактоо, актуалдаштыруу, топтоштуруу, бөгөт коюу, өчүрүү жана бузуу максатында автоматтык каражаттар менен же аларсыз аткарылган кандай болбосун операция же операциялардын топтому), ошондой эле:

- жеке маалыматтардын берилишине (Улуттук банк тарабынан Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамына жана эл аралык келишимдерге ылайык);

– жеке маалыматтардын чек ара аркылуу берилишине (жеке маалыматтардын Улуттук банк тарабынан башка мамлекеттин юрисдикциясына кирген маалымат топтоочуларына берилишине) менин жеке өзүмө гана тиешелүү болгон бардык маалыматтардын Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзам талабына жана «Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобого ылайык берилишине.

Жогоруда белгиленген макулдук берүү төмөнкү жеке маалыматтарга: фамилияма, атыма жана атамдын атына (өзгөртүлгөн болсо) (мурдагы аты-жөнүм өзгөрткөн күн жана ага түрткү берген себептер); төрөлгөн жерим жана төрөлгөн күнүмө; жарандыгым тууралуу маалыматтардын (анын ичинде мурдагы жарандыгым, башка жарандыкты алгандыгым); алган билим тууралуу маалыматтардын (билим берүү мекемесинин аталышы, окууну бүткөн жыл, билимге, квалификацияга ээ болгон, кайра даярдыктан өткөн багыт же документ боюнча алган билимим); илимий даражага ээ экендигим тууралуу маалыматтардын, чет тилдерди кандай деңгээлде билүүгө тиешелүү маалыматтардын, жашаган жеримдин дарегине (келген жеримдин дареги); байланыш телефон номерлериме жана башка байланыш каналдары боюнча маалыматтардын; инсандыгымды тастыктаган документтин түрүнө, сериясына, номерине, ошол документти берген органдын аталышына, документ берилген күнгө; салык төлөөчүнүн идентификациялык номерине; үй-бүлөлүк абалыма, үй-бүлө курамына, жакын туугандарыма тиешелүү маалыматтардын; эмгек жолума тиешелүү маалыматтардын (аскердик кызмат өтөө, эки ишти айкалышта аткаруу, ишкердик иш, кызмат көрсөтүүнү сунуштоо келишиминин негизинде иштеген ишке тиешелүү); мамлекеттик сыйлыктарга, башка сыйлыктарга, артыкчылык белгилерине (ким тарабынан жана качан берилген) ээ болгондугума тиешелүү маалыматтардын; соттолгондугум же болбосо соттолбогондугум тууралуу маалыматтардын, анын ичинде мыйзам бузууларга, алгылыксыз иштерге жол бергендигим үчүн мага карата колдонулган тартип жаза чарасы, административдик жоопкерчилик чаралары жөнүндө маалыматтардын; кирешелер, чыгашалар, мүлкүм жөнүндө маалыматтардын, ошондой эле мүлк мүнөздөгү милдеттенмелериме



тиешелүү маалыматтардын, сүрөтүмдүн берилишине да тиешелүү болуп саналат.

Жогоруда көрсөтүлгөн жеке маалыматтар Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзам талабына жана «Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобого ылайык, Улуттук банк тарабынан лицензиялоо жол-жобосун ишке ашыруу (анын ичинде кызмат адамдарын макулдашуу, акцияларды сатып алуу, МККлардын иш чөйрөсүн кеңейтүү) максатында сунушталат.

Ушул аркылуу мага тиешелүү жеке маалыматтардын аныктыгын текшерүү жана кынтыксыз ишкердик аброй жана кесипкөйлүккө тиешелүү маалыматтарды тастыктоо үчүн башка мамлекеттик органдарга, кредиттик бюрога, чет өлкө банктык жана финансылык көзөмөл жана жөнгө салуу боюнча органдарына бериле тургандыгы мага маалым жана мен аларга өз эрким боюнча макул экендигимди тастыктайм. Демек, Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамынын 24-беренесине жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2017-жылдын 21-ноябрындагы № 759 токтому менен бекитилген жеке маалыматтарды топтоо жана аларды иштеп чыгууга субъектинин макулдугун алуу, жеке маалыматтарын үчүнчү тарапка берилиши жөнүндө ага маалымдоо тартибинин жана формасынын 12-пунктуна ылайык, Улуттук банк тарабынан мага тиешелүү жеке маалыматтардын көзөмөлдөө жана лицензиялоо жол-жобосунун алкагында жогоруда көрсөтүлгөн жактарга берилгендиги тууралуу маалымдалышын талап кылбайм.

Жеке маалыматтардын иштелип чыгышына макулдук берүү мөөнөтсүз болуп саналат (көзөмөлдөө жана лицензиялоо максатында туруктуу колдонулат) жана макулдук берүүгө кол коюлган күндөн тартып колдонула баштайт.

20\_\_-ж. «\_\_» \_\_\_\_\_

Кол тамгасы \_\_\_\_\_ Аты-жөнү \_\_\_\_\_

».

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 1-ноябрындагы № 2019-П-33/55-1-(НФКУ) «Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобонун:

- 65-пунктунун 2 жана 3-пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) жогорку билими тууралуу диплому жана экономика/финансы/банк иши/юриспруденция жаатында кеминде 2 (эки) жылдык эмгек стажына (тажрыйбага) ээ болууга. Мында, иш тажрыйбасына коопсуздук маселелерин жөнгө салууга, техникалык жана чарбалык ишти жүзөгө ашырууга байланыштуу бөлүмдөрүндө иштеген учурлар кошулбайт;

2) банктык мыйзамдар жагында жана корпоративдик тескөө чөйрөлөрүндө окутуудан өткөндүгү жөнүндө документтер менен тастыкталган билиминин болушу;»;

- 67-пунктунун:

2-пунктчасынын төртүнчү абзацындагы «экономика жана финансы» деген сөздөр «экономика/финансы/банк иши» деген сөздөргө алмаштырылсын;

3-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«3) банктардын жана турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин жөнгө салган мыйзамдар жана тобокелдиктерди тескөө жагында, корпоративдик башкаруу маселелери боюнча билими болууга жана алар бул багыттарда окутуудан өткөндүгү жөнүндө документтер менен тастыкталууга тийиш.».

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33/47-3-(НФКУ) «Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу эрежелеринин:

– 11-пункту төмөнкү мазмундагы он биринчи абзац менен толукталсын:

«- кайра каржылоого кепилдиктер боюнча лимит.»;

– Эрежелер төмөнкү редакциядагы 23-1-пункту менен толукталсын:

«23-1. Кепилдик фонддор кайра каржылоого берилген кепилдиктер боюнча лимитти сактоосу зарыл. Кайра каржылоого берилген кепилдиктердин суммасы кепилдик фонддун уставдык капиталынан 10% чегинде чектелүүгө тийиш.

Мында, мамлекеттик программаларды ишке ашыруунун алкагында, лимит кепилдик фонддун өздүк капиталынан 20% чегинде белгиленген.».

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 27-июлундагы № 40/4 «Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Нак чет өлкө валюталары менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө» жобонун:

– 2-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Улуттук банк, зарыл болгон учурда, нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү маселелерин кароонун алкагында, өтүнүч кат ээсинен тизмелерге кирбеген тиешелүү документтерди талап кылууга укуктуу.»;

– 9-пунктунун:

«б) пунктчасы «жүгүртүү каражаттарынын» деген сөздөрдөн кийин «келип чыгуу» деген сөздөр менен толукталсын;

«д) пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«д) юридикалык жак-өтүнүч ээсинин ыйгарым укуктуу башкаруу органынын алмашуу бюросун ачуу жана алмашуу бюросунун жүгүртүүдөгү каражаттарын толуктоо жөнүндө уюштуруучунун 1 000 000 (бир миллион) сом каражатын киргизүү жөнүндө чечими;»;

«з» пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«з) коммерциялык банктагы юридикалык жак-өтүнүч ээсинин эсебинде төмөнкү өлчөмдөрдө улуттук валютада жүгүртүү акча каражаттарынын бар экендигин тастыктаган коммерциялык банктан маалым кат (маалым кат документтер берилген күнгө чейин 14 календардык күндөн эрте эмес берилүүгө тийиш):

– кеминде 1000000 (бир миллион) сом;

– нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын сезондук негизде (бир календардык жыл ичинде 4 ырааттуу айдан азыраак) ишке ашырууну ниеттенип жаткан юридикалык жактар тарабынан ачылуучу алмашуу бюролору үчүн кеминде 500000 (беш жүз миң) сом;»;

«и» пунктчасы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«м» пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«м) юридикалык жак-өтүнүч ээсинин уюштуруучусунун/ катышуучусунун жана алмашуу бюросунун жетекчисинин паспортунун көчүрмөсү;»;

пункт төмөнкү редакциядагы «н» пунктчасы менен толукталсын:

«н) алмашуу бюросунун отчет берүүнү жөнгө салуучу ички жол-жобосу жана кассалык операцияларды жүргүзүү тартиби.»;

– 9-1-пунктунун:

биринчи абзацындагы «1 айдан» деген сөздөр «30 (отуз) календардык күндөн» деген сөздөргө алмаштырылсын;

2-пунктчасынын:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«төмөнкү өлчөмдөрдө улуттук валютада жүгүртүү акча каражаттарынын болушун тастыктаган документтерди (документтер берилген күнгө чейин 14 календардык күндөн эрте эмес берилген):»;

3-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын келип чыгуу булактары тууралуу маалыматты (эгерде буга чейин мурунку лицензияны алууда берилбесе жана жүгүртүү каражаттарынын өлчөмүндө айырмачылык болсо) (8-1-тиркеме);»;

5-пунктчасы күчүн жоготкон катары таанылсын;

8-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«8) юридикалык жак-өтүнүч ээсинин уюштуруучусунун/ катышуучусунун жана алмашуу бюросунун жетекчисинин паспортунун көчүрмөсү.

Эгерде нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензиянын мөөнөтү 30 календардык күндөн ашык мөөнөткө өтүп кетсе, анда юридикалык жак жаңы лицензияны алуу үчүн документтерди ушул жобонун 9-пунктуна ылайык сунуштайт.»;

– төмөнкү мазмундагы 10-1 пункту менен толукталсын:

«10-1. Кыргыз Республикасынын аймагында же анын айрым аймактарында өзгөчө кырдаал жана/же өзгөчө абал киргизилген учурда же ал жеткис күч орун алган жагдайларда (пандемия, табигый кырсыктар, ж.б.) алмашуу бюролорунун жайларынын текшерүүлөр тиешелүү тартипте текшерүүлөрдү кайрадан жаңыртуу тууралуу тиешелүү чечим кабыл алынганга чейин токтотулат.».

– 20-пунктундагы «үч жылдык» деген сөздөр «беш жылдык» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 25-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«25. Юридикалык жактын уюштуруучусу же катышуучусу өзгөргөн учурда, Улуттук банк тарабынан аныкталган зарылчылык болгон учурда, лицензиат кайра каттоодон өткөн күндөн тартып 10 (он) календардык күндөн кечиктирбестен, Улуттук банкка төмөнкү документтерди тапшырууга тийиш:

1) уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө билдирүү;

2) катышуучунун чечиминин (бир катышуучу болсо) же катышуучулардын (бирден ашык катышуучу болсо) уюштуруу документтерине өзгөртүүлөр киргизилгендиги тууралуу чогулушунан толтурулган протоколдун лицензиаттын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн;

3) төмөнкү өлчөмдөрдө улуттук валютада жүгүртүү акча каражаттарынын бар экендигин тастыктаган документтер берилген күнгө чейин 14 календардык күндөн эрте эмес берилген документтер:

- кеминде 1 000 000 (бир миллион) сом;
- нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын сезондук негизде (бир календардык жыл ичинде 4 ырааттуу айдан азыраак) ишке ашырууну ниеттенип жаткан юридикалык жактар тарабынан ачылуучу алмашуу бюролору үчүн кеминде 500000 (беш жүз миң) сом;
- 4) алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын келип чыгуу булактары тууралуу маалыматты (эгерде буга чейин мурунку лицензияны алууда берилбесе жана жүгүртүү каражаттарынын өлчөмүндө айырмачылык болсо) (8-1-тиркеме);
- 5) алмашуу бюросунун жетекчисин дайындоо жөнүндө чечим (жетекчиси алмашкан учурда);
- 6) алмашуу бюросунун имаратын идентификациялоого мүмкүндүк берген маалыматтарды камтыган ижара келишиминин көчүрмөсү же өтүнүч ээсинин мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, алмашуу бюросунун жайына менчик укугун тастыктаган документтин көчүрмөсү;
- 7) нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүүдө террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдоо эрежелерин сактоого жооптуу кызмат адамын дайындоо жөнүндө буйрук;
- 8) юридикалык жак-өтүнүч ээсинин уюштуруучусунун/ катышуучусунун жана алмашуу бюросунун жетекчисинин паспортунун көчүрмөсү;
- 9) уюштуруу документтеринин өзгөртүүлөр киргизилген, лицензиаттын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрү;
- 10) мамлекеттик кайра каттоо жөнүндө күбөлүктүн лицензиаттын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү»;
- 32-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:  
«32. Кошумча алмашуу бюросун каттоо үчүн лицензиат Улуттук банка төмөнкү документтерди сунуштайт:
  - кошумча алмашуу бюросун каттоодон өткөрүүгө 6-тиркемеге ылайык форма боюнча өтүнүч катын;

– ижара келишиминин көчүрмөсүн же кошумча ачылган алмашуу бюросу жайгашкан жайга менчик укугун тастыктаган, лицензиаттын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн документтин көчүрмөсүн;

– кошумча алмашуу бюросун ачуу тууралуу жана кошумча алмашуу бюросунун жетекчисин дайындоо жөнүндө чечимди же буйрукту;

– коммерциялык банктагы өтүнүч ээсинин эсебинде төмөнкү өлчөмдөрдө улуттук валютада жүгүртүү акча каражаттарынын бар экендигин тастыктаган коммерциялык банктан маалым кат (маалым кат документтер берилген күнгө чейин 14 календардык күндөн эрте эмес берилүүгө тийиш):

– кеминде 1000000 (бир миллион) сом;

– нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын сезондук негизде (бир календардык жыл ичинде 4 ырааттуу айдан азыраак) ишке ашырууну ниеттенип жаткан юридикалык жактар тарабынан ачылуучу кошумча алмашуу бюросу үчүн кеминде 200000 (эки жүз миң) сом.

– кошумча алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын келип чыгуу булактары тууралуу маалыматты (эгерде буга чейин мурунку лицензияны алууда берилбесе) (8-1-тиркеме);

– юридикалык жак-өтүнүч ээсинин уюштуруучунун/ катышуучусунун жана алмашуу бюросунун жетекчисинин паспортунун көчүрмөсү. »;

– Жобо төмөнкү редакциядагы 32-1-пункту менен толукталсын:

«32-1. Эгерде юридикалык жактын нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензиясынын мөөнөтү аяктап жатса же 30 (отуз) календардык күндөн ашпаган мөөнөт мурда аяктаса, анда юридикалык жак кошумча алмашуу бюросун каттоо жөнүндө жаңы кат алуу үчүн төмөнкү документтерди сунуштайт:

– кошумча алмашуу бюросун каттоодон өткөрүүгө 6-тиркемеге ылайык форма боюнча өтүнүч катын;

– ижара келишиминин көчүрмөсүн же кошумча ачылган алмашуу бюросу жайгашкан жайга менчик укугун тастыктаган, лицензиаттын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн документтин көчүрмөсүн;

- кошумча алмашуу бюросунун жетекчисин дайындоо жөнүндө чечимди же буйрукту;

- төмөнкү өлчөмдөрдө улуттук валютада жүгүртүү акча каражаттарынын бар экендигин тастыктаган документтер берилген күнгө чейин 14 календардык күндөн эрте эмес берилген документтер:

- кеминде 1 000 000 (бир миллион) сом;

- нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын сезондук негизде (бир календардык жыл ичинде 4 ырааттуу айдан азыраак) ишке ашырууну ниеттенип жаткан юридикалык жактар тарабынан ачылуучу алмашуу бюролору үчүн кеминде 200000 (эки жүз миң) сом;

- кошумча алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын келип чыгуу булактары (8-1-тиркеме) жана жүгүртүү каражаттарынын суммалардагы айырмасы тууралуу маалыматты.»;

- 35-1-пунктунун:

биринчи абзацындагы «үч күн ичинде» деген сөздөр «3 (үч) жумуш күнү ичинде» деген сөздөргө алмаштырылсын;

экинчи абзацы «лицензиатка карата» деген сөздөрдөн кийин «Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык» деген сөздөр менен толукталсын;

- 44-пунктунун:

8-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«8) акыркы 12 (он эки) айдын ичинде 2 (эки) жана андан ашык кассалык тартипти системалуу түрдө бузган учурда (эгерде колдонуудагы лицензиянын мөөнөтү бүтө элек болсо);»;

15-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«15) юридикалык жак-өтүнүч ээсинин уюштуруучусунун/ катышуучусунун жана/же алмашуу бюросунун жетекчисинин экономика чөйрөсүндө кылмыш жасагандыгы үчүн алынып салынбаган жана жабылбаган соттуулугунун болушу;»;

- пункт төмөнкү мазмундагы 15-1-пунктча менен толукталсын;

«15-1) юридикалык жак-өтүнүч ээсинин уюштуруучусунун/ катышуучусунун жана/же алмашуу бюросунун жетекчисинин нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүүгө



байланыштуу бузууларга жол бергендиги үчүн төлөнбөгөн карызынын (айыптык төлөм) болушу;»;

- төмөнкү мазмундагы 17-пунктча менен толукталсын:

«17) лицензиянын мөөнөтү аяктагандан кийин, анын ичинде Жобонун 9-1-пунктуна ылайык жаңы лицензия алуу үчүн документтерди тапшыруу учурунда же тиешелүү соттун чечими чыкканга чейин, нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүүдө.»;

- 1-тиркемесиндеги:

«үч жыл» деген сөздөр «беш жыл» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 3-тиркеме күчүн жоготкон катары таанылсын.

5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 14-августундагы № 2019-П-12/42-1-(НПА) «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону, «Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына террористтик иш-аракетти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү маселеси боюнча тиешелүү өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобонун:

- 1-пунктундагы «өз каражаттарынын эсебинен (жарыяланган жүгүртүү каражаттарынын чегинде)» деген сөздөр «өз каражаттарынын эсебинен (жүгүртүү каражаттарынын чегинде)» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 3-пункту төмөнкү мазмундагы он биринчи абзац менен толукталсын:

«Алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттары - алмашуу бюросун ачуу үчүн Улуттук банкка өтүнүч кат берген учурдагы алмашуу бюросунун өздүк каражаттарынын суммасы, алмашуу бюросунун ишинин жүрүшүндө алынган пайда же чыгым, ошондой эле тартылган каражаттар.»;

- 8-пунктунун:

16-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«16) жүзөгө ашырылган алмашуу операциялары боюнча отчеттук маалыматтарды Улуттук банкка өз убагында жана так сунуштап турууга. МФК, МКК, КС жана алмашуу бюролору отчеттук маалыматтарды Жобонун 1-тиркемесине ылайык, электрондук түрдө Улуттук банкка сунуштоого. Банктар отчеттук маалыматтарды Улуттук банк тарабынан белгиленген мөөнөттөрдө мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчеттун, ал эми адистештирилген финансы мекемелери - мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчеттун алкагында сунуштоого.

Отчет сунушталбай калган учурда банктар, МФК, МКК, КС, алмашуу бюролору, адистештирилген финансы мекемелери отчеттун берилбей калышынын себептерин кийинки жумуш күнүнөн кечиктирбестен, Улуттук банкка кат жүзүндө билдирүүгө милдеттүү.

МФК, МКК, КС, алмашуу бюролору/кошумча алмашуу бюролору, адистештирилген финансы мекемелери иштебеген (дем алыш) күндөрдү порталда иштебеген (дем алыш) күнү саат 9: 30га чейин көрсөтүүгө милдеттүү.».

- пункт төмөнкү мазмундагы 27-1 пунктча менен толукталсын:

«27-1) күнүмдүк отчетту берүүгө жооптуу кызматкерди дайындоого»;

- 18-пунктундагы «жарыяланган жүгүртүү каражаттар суммасынын чегинде» деген сөздөр «жүгүртүү каражаттарынын суммасынын чегинде» дегенге алмаштырылсын;

- Жобо төмөнкү мазмундагы 40-1-пункту менен толукталсын:

«40-1. Алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын көлөмү 1 000 000 (бир миллион) сомго же андан ашык өлчөмгө көбөйгөн

жана/же азайган учурда, алмашуу бюросу 3 (үч) жумуш күндүн ичинде Улуттук банкка жазуу жүзүндө билдирүүгө тийиш, мында алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын суммасы 1 000 000 (бир миллион) сомдон кем болбоого тийиш.

Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын сезондук негизде жүргүзгөн (бир календардык жыл ичинде 4 ырааттуу айдан азыраак ) алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын суммасы чогуу алганда 500000 (беш жүз миң) сомго же андан ашык өлчөмгө көбөйгөн жана/же азайган учурда, алмашуу бюросу 3 (үч) жумуш күндүн ичинде Улуттук банкка билдирүүгө тийиш, мында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын сезондук негизде жүргүзгөн алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын көлөмү (бир календардык жыл ичинде 4 ырааттуу айдан азыраак) 500000 (беш жүз миң) сомдон кем болбоого тийиш.

Алмашуу бюросу Улуттук банкка алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарын көбөйтүүгө багытталган акча каражаттарынын келип чыгуу булактары жөнүндө маалыматтарды берүүгө тийиш (8-1-тиркеме).»;

– 57-пунктунун төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- лицензиянын колдонуу мөөнөтүн 15 (он беш) календардык күнгө чейинки мөөнөткө, ал эми аныкталган бузуулар четтетилбеген учурда, кайрадан 30 (отуз) календардык күнгө чейинки мөөнөткө убактылуу токтотууга;»;

– 1-тиркемесиндеги:

«№ 1 маалымдама. Башка түшүүлөр боюнча түшүндүрмөлөр» таблицасы төмөнкү редакцияда берилсин:

**«№ 1 маалымдама. Башка түшүүлөр боюнча түшүндүрмөлөр**

<b>Жылы</b>	<b>Операциянын аталышы</b>
1	Жүгүртүү капиталын көбөйтүү үчүн өздүк акча каражаттарын тартуу
2	Мурда берилген зайым боюнча акча каражаттарынын келип түшүүсү
3	Акча каражаттарынын келип түшүүсүнүн башка түрлөрү

».

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/25 «Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө» жобонун:

17-пунктунун:

- бешинчи абзацындагы «Төрагасын жана мүчөлөрүн шайлоо/дайындоо жөнүндө» деген сөздөр «мүчөлөрүн шайлоо/дайындоо жөнүндө» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- жетинчи абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын;

- он экинчи абзацындагы «башкарманын төрагасы жана мүчөлөрү, байкоо кеңешинин (эгерде кеңеш болгон болсо) төрагасы), башкы бухгалтердин» деген сөздөр «башкарманын мүчөлөрүнүн, байкоо кеңешинин (эгерде болгон болсо) төрагасынын» деген сөздөргө алмаштырылсын.

7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 24-августундагы № 35/5 «Насыялык бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Насыялык бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобо:

төмөнкү мазмундагы 21-1-пункту менен толукталсын:

«21-1. Кредиттик бюронун жетекчисине талапкер кайра шайланган учурда аны Улуттук банк менен макулдашуу талап кылынбайт.».

8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 19-февралындагы № 4/2 «Кыргыз Республикасынын аймагында микрофинансылык уюмдарынын ишин жөнгө салуунун эрежелери жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын аймагында микрофинансылык уюмдарынын ишин жөнгө салуунун эрежелеринин:

- 2.5.1-пунктунун жетинчи абзацындагы «2.4-2» деген сан «2.4-1» санына алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2021-жылдын 28-сентябрындагы  
№ 2021-П-33/53-9-(НФКУ)

### **«Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын финансылык отчетторун түзүүгө, жарыялоого жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына берүүгө карата талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. «Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын финансылык отчетторун түзүүгө, жарыялоого жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына берүүгө карата талаптар жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

1) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 27-декабрындагы № 36/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын лицензиясынын (күбөлүгүнүн) негизинде иш алып барган банктык эмес мекемелердин финансылык отчетторду түзүүсүнө жана маалыматтарды берүүсүнө карата талаптар жөнүндөгү» жобо тууралуу» токтому;

2) Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 28-майындагы № 22/5 «Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2003-жылдын 27-декабрында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Адилет министрлигинде 2004-жылдын 9-февралында 19-04 номеринде

каттоодон өткөрүлгөн № 36/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын лицензиясынын (күбөлүгүнүн) негизинде иш алып барган банктык эмес мекемелердин финансылык отчетторду түзүүсүнө жана маалыматтарды берүүсүнө карата талаптар жөнүндөгү» жобо тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому;

3) Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 18-ноябрындагы № 46/18 «Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2003-жылдын 27-декабрында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Адилет министрлигинде 2004-жылдын 9-февралында 19-04 номеринде каттоодон өткөртүлгөн № 36/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын лицензиясынын (күбөлүгүнүн) негизинде иш алып барган банктык эмес мекемелердин финансылык отчетторду түзүүсүнө жана маалыматтарды берүүсүнө карата талаптар жөнүндөгү» жобо тууралуу» токтомуна толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому;

4) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 25-апрелиндеги № 18/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтомуна карата тиркеменин 16-пункту;

5) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-12-(НПА) «Кыргыз Республикасынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жана айрым ченемдик укуктук актыларын күчүн жоготкон катары тануу жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун 30-пунктчасы жана жогоруда аталган токтомго карата тиркеменин 30-пункту;

6) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 1-ноябрындагы № 2019-П-33/55-3-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун үчүнчү абзацы жана жогоруда аталган токтомго карата тиркеменин 2-пункту;

7) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 24-мартындагы № 2020-П-12/15-7-(НПА) Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары жана банк эмес финансы-кредит уюмдары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдерди жана талаптарды белгилөө

маселелери боюнча Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым убактылуу чечимдери жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун 1-пунктчасынын үчүнчү абзацы.

3. Юридика башкармалыгы:

– ушул токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

– расмий жарыялангандан кийин токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

4. Токтом 2022-жылдын 1-январынан тартып күчүнө кирет.

5. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен микрофинансылык уюмдарды, турак жай-сактык кредиттик компанияларды, кепилдик фонддорду, кредиттик союздарды, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционердик коомун, «Микрофинансылык уюмдардын ассоциациясы» юридикалык жактардын бирикмесин жана «Кыргызстандын кредиттик союздарынын жана кооперативдеринин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактардын бирикмесин тааныштырсын.

6. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2021-жылдын 28-сентябрындагы  
№ 2021-П-33/53-9-(НФКУ)  
токтомуна карата тиркеме

**Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын  
финансылык отчетторун түзүүгө, жарыялоого  
жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына  
берүүгө карата талаптар жөнүндө**

**ЖОБО**

**1-глава. Жалпы жоболор**

1. Ушул Жобо банк эмес финансы-кредит уюмдары жана Улуттук банктын көзөмөлүндөгү башка юридикалык жактар тарабынан финансылык отчетту жарыялоонун жана берүүнүн компоненттерин, мазмунун жана негизги эрежелерин аныктайт.

2. Ушул Жобонун ченемдери микрофинансылык компанияларга, турак жай-сактык кредиттик компанияларга, кепилдик фонддорго, өз ишине ар жылдык негизде тышкы аудит жүргүзүүчү микрокредиттик компанияларга, мамлекеттик органдардын катышуусу менен же кредиттик жана финансылык иш алып барган туунду (көз каранды) юридикалык жактарга ээ микрокредиттик агенттиктерге, өз катышуучуларынан депозиттерди тартуу укугуна лицензияга ээ кредиттик союздарга, адистештирилген финансы мекемелерине жана адистештирилген финансы-кредит уюмдарына (мындан ары – БФКУ) таркатылат.

Ушул Жобонун 40-пункту бардык микрофинансылык уюмдарга жана кредиттик союздарга таркатылат.

3. Убактылуу администрация режими жүргүзүлүп жаткан БФКУ ушул Жобого ылайык финансылык отчетту түзөт жана берет.

4. Ушул Жобонун ченемдери жоюу жана банкроттук процесси жүргүзүлүп жаткан депозиттик микрофинансылык компанияларга жана кредиттик союздарга таркатылбайт.



5. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык иш алып барган же «ислам терезесине» ээ БФКУ Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 21-декабрындагы № 49/9 токтому менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык иш алып барган, ошондой эле «ислам терезесине» ээ банктык эмес финансы-кредит уюмдарынын финансылык отчетту түзүүсүнө жана маалымат сунуштоосуна карата талаптар жөнүндө» жобого ылайык ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ишке ашырылуучу операциялар боюнча отчет берет.

6. БФКУнун финансылык отчету анын финансылык абалын, финансылык иш натыйжаларын объективдүү чагылдырууга жана Финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарына (мындан ары – ФОЭС) шайкеш келүүгө тийиш.

7. БФКУнун финансылык отчетунда финансылык абалды түзүмү боюнча сунуштоо жана отчеттук мезгил аралыгында БФКУ тарабынан жүзөгө ашырылган финансылык иш натыйжалары чагылдырылат.

8. БФКУнун финансылык отчетунун максаты болуп төмөнкүлөр саналат:

- алар экономикалык чечимдерди кабыл алууда пайдалануучулардын кеңири чөйрөсүнө пайдалуу болгон БФКУнун финансылык абалы, финансылык иш жыйынтыктары, активдери, милдеттенмелери, капиталы, кирешелери, чыгашалары, пайдалары жана чыгымдары тууралуу маалыматты сунуштоо;

- БФКУда ресурстарды тескөө жыйынтыгы тууралуу маалыматты сунуштоо;

- БФКУну камтыган банктык топтун иш жыйынтыгы жана башка юридикалык жактардын капиталына алардын салымы, ушул юридикалык жактар менен операциялар жана бүтүмдөр тууралуу маалыматты сунуштоо;

- банктык топтун катышуучуларынын операциялары жана бүтүмдөрү, БФКУну камтыган банктык топтун тобокелдиктери тууралуу маалыматты сунуштоо.

9. Финансылык отчеттордун пайдалануучуларынан болуп кызыкдар жактар, анын ичинде мамлекеттик органдар, БФКУнун менчик ээлери

(акционерлер/катышуучулар), тышкы аудиторлор, инвесторлор, кредиторлор, кардарлар, Улуттук банк жана башкалар саналат.

10. Финансылык отчет БФКУнун эсепке алуу саясатына ылайык түзүлөт.

11. Эгерде банктык топтун катышуучусу ушул сыяктуу операцияларга жана ушул сыяктуу шарттардагы окуяларга карата банктык топтун консолидацияланган финансылык отчетун түзүү үчүн кабыл алынган эсепке алуу саясатынан айырмаланган эсепке алуу саясатын колдонсо, анда консолидацияланган финансылык отчетун даярдоо процессинде анын финансылык отчету тийиштүү түрдө өзгөртүлөт.

12. БФКУнун жетекчилиги белгиленген мөөнөттөрдө БФКУнун финансылык отчетунун өз учурунда жана талаптагыдай жарыяланышын жана Улуттук банкка берилишин камсыз кылууга тийиш.

БФКУнун финансылык отчетту берүү, анык эмес маалыматты берүү, ошондой эле мыйзамдарда белгиленген талаптарды сактабастан отчетторду жарыялоо тартибин жана мөөнөттөрүн бузууга жол берген учурда, БФКУга жана анын жетекчилигине карата Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган таасир этүү чаралары колдонулат.

## **2-глава. Финансылык отчетко жана анын компоненттерине карата жалпы талаптар**

13. Ушул жобонун максаттарында БФКУнун финансылык отчету төмөнкү компоненттерден турат:

- 1) финансылык абал жөнүндө отчет;
- 2) жыйынды киреше жөнүндө отчет;
- 3) акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчет;
- 4) өздүк капиталдагы өзгөрүүлөр жөнүндө отчет;
- 5) финансылык отчетко карата эскертүүлөр;

6) эң алгачкы салыштыруу үчүн алынган мезгилдин эң эле баштапкы абалы боюнча финансылык абал жөнүндө отчет.

14. Финансылык отчетту жарыялоодо отчеттун ар бир компоненти башка маалыматтын ичинен бөлүнүп көрсөтүлүүгө тийиш. Финансылык отчетто төмөнкү маалымат чагылдырылууга тийиш:

- отчет берип жаткан БФКУнун аталышы жана башка идентификациялык белгилери;
- сунушталган финансылык отчетто БФКУнун жеке отчету же консолидацияланган отчету камтылганбы;
- финансылык отчеттордун же эскертүүлөрдүн аталган топтому менен камтылган отчеттук мезгил;
- сунуштоонун валютасы;
- финансылык отчетто суммаларды берүүдө колдонулуучу өлчөө бирдиги.

15. БФКУ акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчетту түзүүнү эске албаганда, финансылык отчетту чегерүү ыкмасын пайдалануу менен түзүүгө тийиш.

16. Жылдык финансылык отчет берүү максатында БФКУ тарабынан отчет берилүүчү мезгил катары календардык жылдын 1-январынан тартып 31-декабрын кошо алгандагы мезгил аралыгы саналат.

1-октябрга чейин жаңыдан түзүлгөн БФКУ үчүн алгачкы отчет берүү мезгил аралыгы катары мамлекеттик каттоодон өткөн күндөн тартып 31-декабрын кошо алгандагы мезгил аралыгы саналат.

1-октябрдан кийин түзүлгөн БФКУ үчүн алгачкы отчет берүү мезгил аралыгы катары мамлекеттик каттоодон өткөн күндөн тартып кийинки жылдын 31-декабрын кошо алгандагы мезгил аралыгы саналат.

17. Өзгөчө учурларда, БФКУнун отчет берүү мезгил аралыгы өзгөргөндүктөн финансылык отчет бир жылдан көп же бир жылга жетпеген мезгил аралыгы үчүн сунушталган учурда, БФКУ финансылык отчетто камтылган мезгил аралыгына кошумча төмөнкүлөрдү көрсөтүүгө тийиш:

- отчеттук мезгилден айырмаланган кыйла узак же кыйла кыска мезгил аралыгын алуу себебин;
- финансылык отчетто көрсөтүлгөн суммалардын дал келбей калуу фактысы.

Эгерде башкы жана туунду БФКУнун отчеттук күндөрү дал келбесе, анда туунду БФКУ консолидациялоо максаттары үчүн кошумча финансылык отчет даярдайт.

18. Ушул сыяктуу статьялардын ар бир олуттуу классы финансылык отчетто өз-өзүнчө көрсөтүлүүгө тийиш. БФКУ олуттуу болуп саналган статьяларды өзүнчө ачып берүүгө милдеттүү. Финансылык отчет түзүү максатында статьялардын маанилүүлүгүн БФКУ тарабынан өз алдынча БФКУнун эсепке алуу саясатында аныкталат жана финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө ачып берилет.

19. Финансылык отчеттун мазмуну жана формалары бир отчеттук мезгилден экинчисине карай ырааттуу (ырааттуулук принцибинде) колдонулат.

20. Финансылык отчетто статьялардын классификациясы жана чечмелениши төмөнкү учурларды эске албаганда, бир мезгилден кийинки мезгилге чейин сакталууга тийиш:

- БФКУнун иш мүнөзүнүн же эсепке алуу саясатынын олуттуу өзгөрүүсүнөн улам, тандоо критерийлерин жана эсепке алуу саясатынын колдонулушун эске алуу менен маалыматты башкача берүү же башка классификациялоо кыйла ылайыктуу болот;

- ФОЭСтин өзгөрүүсү.

21. Эгерде ФОЭСте башкача уруксат берилбесе же талап кылынбаса, финансылык отчеттун ар бир көрсөткүчү боюнча өткөн отчеттук жылдын салыштырмалуу көрсөткүчтөрү чагылдырылууга тийиш. Салыштыруу үчүн алынган маалымат өтүп жаткан мезгил үчүн финансылык отчетту түшүнүү үчүн ылайыктуу болсо, баяндоо жана түшүндүрмө берүү бөлүгүндө камтылышы зарыл.

22. Эгерде финансылык отчетто статьялардын берилиши же классификациясы өзгөртүлсө, салыштырма суммалар өтүп жаткан мезгилге салыштырып көрүүнү камсыз кылуу үчүн кайрадан классификацияланууга тийиш (эгерде бул дээрлик мүмкүн эмес болбосо).

Мындан тышкары, кайра классификацияланган ар бир статьянын же ошол статьялардын классынын мүнөзү, суммасы, ошондой эле кайра классификациялоо себеби чечмеленип берилүүгө тийиш. Эгерде, салыштырма суммаларды кайра классификациялоо

дээрлик мүмкүн болбосо, БФКУ тиешелүү суммалар кайра классификацияланбай калгандыгынын себебин жана суммалар кайра классификацияланган учурда жүргүзүлүүчү корректировкалардын мүнөзүн көрсөтүүсү зарыл.

23. Бир банктык топтун башында турган БФКУ Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык консолидацияланган негизде, банк мыйзамдарынын жана ФОЭСтин консолидацияланган отчетту берүү бөлүгүндө каралган өзгөчөлүктөрдү эске алуу менен финансылык отчетту түзөт жана Улуттук банкка берет.

Банктык топтун консолидацияланган финансылык отчетунда анын бардык туунду, көз каранды жана байланышкан компанияларынын финансылык отчету камтылууга тийиш. Мында, банктык топтун катышуучулары башкы компания тарабынан берилүүчү маалыматтардын аныктыгы жана толуктугу үчүн жоопкерчилик тартат.

24. Банктык топтун консолидацияланган финансылык отчетун түзүүдө башкы компания активдердин, милдеттенмелердин, капиталдын, кирешелердин жана чыгашалардын ушул сыяктуу статьяларын кошуу аркылуу башкы жана туунду уюмдардын финансылык отчетун саптан сапка консолидациялайт.

25. Консолидацияланган отчетто төмөнкү маалыматты ачып берүү зарыл:

1) башкы компанияга (тике же кыйыр түрдө, туунду компания аркылуу) 50% жогору добуш берүүчү акциялар (50 % жогору катышуу үлүшү) тиешелүү болбогон учурда, башкы жана туунду компаниялардын ортосундагы өз ара мамилелердин мүнөзү;

2) туунду компаниялар аркылуу тике же кыйыр түрдө үлүшкө ээ болуусу объекттин добуш берүүчү акцияларынын 50% жогору (50% жогору катышуу үлүшү) болушунун себеби, алардын үстүнөн контролдукту өзүнө алууга алып келбейт;

3) эгерде туунду компаниянын консолидацияланган финансылык отчетту даярдоодо пайдаланган отчеттук күнү же финансылык отчеттуулук мезгили башкы компаниянын отчеттук күнүнөн же финансылык отчеттуулук мезгилинен айырмаланса:

- туунду компаниянын финансылык отчетунун отчеттук күнүн;

– башка отчеттук күндүн же мезгилдин пайдаланылышынын себебин;

4) туунду компаниянын башкы компаниянын каражаттарын акчалай түрүндө төлөнүүчү дивиденддер формасында өткөрүп берүү же болбосо карыздарды же аванстарды төлөө мүмкүнчүлүгү жагындагы олуттуу чектөөлөрдүн мазмунун жана масштабын;

5) башкы компаниянын туунду компанияга катышуу үлүшүнүн анын үстүнөн контролдукту жоготууга алып келбеген өзгөрүүсүнүн, башкы компаниянын ээлик кылуучуларына туура келген капиталдын өлчөмүнө таасирин көрсөткөн таблицаны;

6) туунду компанияга контролдукту жоготкон шартта, башкы компания ФОЭСке ылайык таанылган кирешелер жана чыгашалар жөнүндө маалыматтарды (эгерде булар болгон болсо), анын ичинде төмөнкүлөрдү ачып көрсөтүүгө тийиш:

а) мурдагы туунду компанияда сакталган инвестицияларга контролдукту жоготкон күнгө карата адилеттүү наркы боюнча таанууга туура келген кирешелердин же чыгашалардын бөлүгү;

б) курамында киреше же чыгаша таанылган (эгерде ал жыйынды киреше жөнүндө консолидацияланган отчетто өзүнчө берилбесе) жыйынды киреше жөнүндө консолидацияланган отчеттогу статьяны (статьяларды).

26. Башкы компаниянын консолидацияланган финансылык отчету банктык топ тууралуу финансылык маалыматты бирдиктүү экономикалык уюм катары сунуштоосу үчүн төмөнкүлөрдү жүзөгө ашыруу зарыл:

– башкы компаниянын ар бир туунду компаниядагы инвестицияларынын баланстык наркын жана башкы компаниянын ар бир туунду компаниянын капиталындагы үлүшүн алып салуу;

– консолидацияланган туунду компаниялардын отчеттук мезгил ичинде пайдага же чыгашага катышуусунун контролдукка алынбаган үлүшүн (же азчылык үлүшүн) аныктоону;

– консолидацияланган туунду компаниялардын таза активдерге катышуусунун контролдукка алынбаган үлүшүн (же азчылык үлүшүн) башкы компаниянын аларда катышуусунун үлүшүнөн өзүнчө аныктоону.

Таза активдерге катышуусунун контролдукка алынбаган үлүшү (же азчылык үлүшү) төмөнкүлөрдөн турат:

- бизнести биринчи бириктирүү күнүнө карата катышуунун контролдук кылынбаган үлүшүнүн (же азчылык үлүшүнүн) өлчөмү;
- бизнести бириктирген учурдан тартып капиталдагы өзгөрүүлөргө катышуусунун контролдукка алынбаган үлүшү (же азчылык үлүшүн).

27. Консолидацияланган финансылык отчетту түзүүдө банктык топтун ичиндеги эсептешүүлөр, бүтүмдөр, кирешелер жана чыгашалар боюнча калдыктар, толугу менен алынып салынууга тийиш.

28. Туунду компаниянын финансылык отчету анын иши банктык топтун башка катышуучуларынын ишинен айырмаланган негизде консолидацияланган финансылык отчеттон алынып салынбайт.

29. Туунду компаниянын финансылык отчету инвесторлор катары тобокелдүү капитал, өз ара фонддор, траст менен же окшош түзүмдөгү уюм иш алып баргандыгынын негизинде консолидацияланган финансылык отчеттон алынып салынбайт.

30. Башкы компания менен туунду компаниянын ортосундагы өз ара мамилелер ушул байланышкан тараптардын ортосунда операциялар жүзөгө ашырылдыбы же жокпу, ага көз карандысыз, милдеттүү түрдө финансылык отчетто ачык көрсөтүлүүгө тийиш.

31. Эгерде Кыргыз Республикасынын аймагында жайгашкан башкы компания консолидацияланган финансылык отчетун ФОЭСтин жана Улуттук банктын талаптарына ылайык түзсө жана сунуштаса, банктык топтун консолидацияланган финансылык отчетун берүүдөн бошотулат.

32. Туунду, биргелешип контролдукка алынуучу жана ассоциацияланган уюмдарга инвестициялар консолидацияланган финансылык отчетто ФОЭСке ылайык ачып көрсөтүлөт.

33. Финансылык отчетко БФКУнун жетекчиси жана башкы бухгалтери кол коёт, ошондой эле БФКУнун мөөрү менен күбөлөндүрүлөт.

Консолидацияланган финансылык отчетто банктык топтун финансылык абалы боюнча маалыматтардын туура жана анык

чагылдырылышы банктык топтун башкы компаниясынын байкоо органынын (болгон болсо), аткаруу органынын төрагасы жана башкы бухгалтери тарабынан тастыкталат.

34. Финансылык отчеттуулуктун формаларында, отчеттуулук түзүлгөн күнгө карата алар боюнча операциялар жүргүзүлбөгөн статьяларда «нөл» деген сандык маани көрсөтүлөт.

35. Эгерде, белгиленген тартипте ратификацияланган эл аралык келишимдерде башкасы белгиленбесе, БФКУнун финансылык отчету Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында түзүлүүгө тийиш.

36. Финансылык отчеттогу каталарды оңдоолор, ушул Жобонун 33-пунктунда көрсөтүлгөн адамдардын кол тамгасы жана оңдоо киргизилген күндү жана себебин көрсөтүү менен БФКУнун мөөрү менен тастыкталат.

### **3-глава. Жылдык финансылык отчет берүү жана жарыялоо тартиби жана мөөнөттөрү**

37. БФКУнун жылдык финансылык отчетун аудитордук корутундунун көчүрмөсү менен бирге жалпыга маалымдоонун басма каражаттарына (мындан ары – ЖМК) жарыялоо аудитордук текшерүү аяктап, отчеттук жылдан кийинки жылдын 30-апрелинен кечиктирилбестен мамлекеттик жана/же расмий тилдерде жүзөгө ашырылат.

Ушул Жобонун 2-пунктунун биринчи абзацында көрсөтүлгөн жана өз ишине тышкы аудит жүргүзбөгөн микрокредиттик агенттиктердин жана кредиттик союздардын жылдык финансылык отчетун ЖМКда жарыялоо отчеттук жылдан кийинки жылдын 30-апрелинен кечиктирилбестен мамлекеттик жана/же расмий тилдерде жүзөгө ашырылат.

Жарыялоо учурунда жылдык финансылык отчет, ага карата эскертүүлөр жана түшүндүрмөлөр менен БФКУнун башкы кеңсесинде, анын филиалдарында, өкүлчүлүктөрүндө жана башкы кеңсенин орун алган жеринен тышкары жайгашкан түзүмдүк бөлүмдөрүндө толугу менен таанышып чыгуу мүмкүн экендиги тууралуу эскертүү милдеттүү түрдө болууга тийиш.

38. БФКУнун жылдык финансылык отчету ушул Жобонун 37-пунктунун талаптарын сактоо менен маалымат агенттигинин



порталында жарыяланышы мүмкүн, бул БФКУнун жылдык финансылык отчетун ЖМКда жарыялоодон бошотот.

39. ЖМКлар төмөнкү критерийлерге ылайык келүүгө тийиш:

- финансылык отчет жарыяланган республикалык маанидеги ЖМКнын номеринин нускасы кеминде 2500 болууга тийиш;
- финансылык отчет жарыяланган жергиликтүү маанидеги ЖМКнын номеринин нускасы кеминде 1000 болууга тийиш;
- басылма айына кеминде 2 жолу басылып чыгууга тийиш.

40. Жылдык финансылык отчет пайдалануучулар үчүн мамлекеттик жана/же расмий тилдерде (башкы кеңсе, филиалдар, өкүлчүлүктөр, башкы кеңсе орун алган жерден тышкары жайгашкан түзүмдүк бөлүмдөр) толук көлөмдө жеткиликтүү болууга жана таанышып чыгуу үчүн алардын биринчи талабы боюнча берилүүгө тийиш.

БФКУ жылдык финансылык отчетун расмий сайтына (эгер болсо) жайгаштырууга тийиш. Расмий сайты жок болгон учурда, БФКУ жылдык финансылык отчетун маалымат тактасына жайгаштырууга тийиш. Өз ишмердигине аудит жүргүзгөн БФКУ аудитордук корутундуну да жайгаштырат.

41. Финансылык отчетту жарыялоо жөнүндө маалымат жылдык финансылык отчет жарыяланган ЖМКнын бир нускасын (көчүрмөсүн) же скрин-көчүрмөлөрдү тиркөө менен финансылык отчет жарыяланган маалымат агенттигинин порталына шилтеме көрсөтүү менен жарыялангандан кийин 5 жумуш күнү ичинде Улуттук банкка берилүүгө тийиш.

Маалымат агенттигинин порталына шилтеме электрондук почта аркылуу да жиберилүүсү тийиш.

42. Банктык топтун консолидацияланган финансылык отчету ушул Жобонун аталган главасынын талаптары сакталган шартта жарыяланат жана пайдалануучуларга берилет.

#### **4-глава. Чейрек сайын берилүүчү финансылык отчеттор, аларды берүү тартиби жана мөөнөттөрү**

43. Жылдык финансылык отчетту жарыялоодон тышкары микрофинансылык компаниялар, кепилдик фонддор, турак жай-сактык кредиттик компаниялар, адистештирилген финансы

мекемелери жана адистештирилген финансы-кредит уюмдары чейрек сайын финансылык отчетту ЖМКга жарыялап жана Улуттук банкка жарыялоо жөнүндө маалымат берип турат.

44. Чейрек сайын берилүүчү финансылык отчет төмөнкүлөрдөн турат:

- отчеттук мезгилдин аягына карата жана отчеттук мезгилге чейинки финансылык жылдын ушул эле мезгили үчүн жана буга чейинки отчеттук финансылык жылдын акырына карата абал боюнча финансылык абал жөнүндө отчет;

Эскертүү: Аралык мезгил – бул, узактыгы толук финансылык жылдан кыска болгон отчеттук мезгил.

- өтүп жаткан мезгил, өткөн жылдын ушул эле мезгили жана отчеттук мезгилге чейинки өткөн финансылык жыл үчүн жыйынды киреше жөнүндө отчетту;

- отчеттук чейрек ичинде БФКУ тарабынан чыгарылган бардык баалуу кагаздар тууралуу маалымат;

- бардык ири акционерлердин жана акциялардын контролдук топтомунан ээлик кылуучу акционерлердин тизмеси жана алардын 1-тиркемеде көрсөтүлгөн формалар боюнча БФКУнун акцияларынын санындагы үлүшүн (акционердик коом формасында түзүлбөгөн БФКУ катышуучулардын тизмесин жана алардын БФКУда катышуу үлүшүн көрсөтөт);

- отчеттук чейректе орун алган БФКУнун финансылык-чарбалык ишине тиешелүү олуттуу фактылар тууралуу маалымат;

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык кабыл алынган ченемдик укуктук актыларда каралган башка маалыматты.

45. Чейрек сайын берилүүчү финансылык отчет БФКУнун расмий сайтына (болгон шартта) жана жалпыга маалымдоо каражаттарында чейрек аяктаган учурдан тартып 30 календардык күндөн кечиктирилбестен мамлекеттик жана/же расмий тилдерде жарыяланууга тийиш.

Расмий сайты жок болгон учурда БФКУ чейрек сайын берилүүчү финансылык отчетту маалымат тактасында жайгаштырууга тийиш. Мында, басылмада чейректик финансылык отчет менен БФКУнун башкы кеңсесинде, анын филиалдарында, өкүлчүлүктөрүндө жана

башкы кеңсенин жайгашкан жеринен тышкары жайгашкан түзүмдүк бөлүмдөрүндө толугу менен таанышып чыгуу мүмкүн болгондугу тууралуу эскертүү милдеттүү түрдө болууга тийиш.

ЖМКлар ушул Жобонун 39-пунктунда көрсөтүлгөн критерийлерге ылайык келүүгө тийиш.

БФКУнун чейрек сайын берилүүчү финансылык отчету ушул пункттун талаптарын сактоо менен маалымат агенттигинин порталында жарыяланышы мүмкүн, бул БФКУну чейрек сайын берилүүчү финансылык отчетту ЖМКда жарыялоодон бошотот.

46. Чейрек сайын берилүүчү финансылык отчетту жарыялоо жөнүндө маалымат чейректик финансылык отчет жарыяланган ЖМКнын 1 (бир) нускасын (көчүрмөсүн) кошо тиркөө менен же скрин-көчүрмөлөрдү тиркөө менен финансылык отчет жарыяланган маалымат агенттигинин порталына шилтеме көрсөтүү менен жарыялангандан кийин 5 жумуш күнү ичинде Улуттук банка берилүүгө тийиш.

Маалымат агенттигинин порталына шилтеме электрондук почта аркылуу да жиберилүүгө тийиш.

БФКУнун финансылык отчетунун пайдалануучулары ушул Жобонун 44-пунктунда көрсөтүлгөн чейрек сайын берилүүчү финансылык отчетту толук көлөмдө окуп таанышуу үчүн алуу мүмкүнчүлүгүнө ээ болууга тийиш, ушуга байланыштуу БФКУ (башкы кеңсе, филиалдар, өкүлчүлүктөр, башка кеңсе жайгашкан жерден тышкары түзүмдүк бөлүмдөр) отчетту пайдалануучулардын биринчи эле талап кылуусу боюнча мамлекеттик жана/же расмий тилдерде толук көлөмүндө токтоосуз берүүсү зарыл.

47. Эгерде чейрек ичинде БФКУнун финансылык абалына олуттуу таасир эткен же таасир этиши мүмкүн болгон операциялар жүргүзүлсө, анда БФКУ аталган жагдайларды ачып берүүсү зарыл.

48. Олуттуу фактыларга БФКУнун финансылык-чарбалык ишине жана/же төмөнкүлөрдү кошо алганда, БФКУ тарабынан эмитирленген баалуу кагаздардын баасына таасирин тийгизиши мүмкүн болгон окуялар (фактылар) кирет:

– БФКУнун башкаруу органына кирген (катышуучулардын жалпы чогулушун эске албаганда) адамдардын тизмесиндеги өзгөрүүлөр;

– БФКУ башкаруусунун шайлоо органдарына кирген адамдардын, БФКУнун капиталында, ошондой эле анын туунду жана көз каранды компанияларына катышуусунун санынын өзгөрүүсү;

– акцияларга 5 же андан ашык пайыз ээлик кылуучулардын, ошондой эле (акционердик коом формасында түзүлбөгөн БФКУ үчүн, катышуучулардын тизмесиндеги жана БФКУда алардын катышуу үлүшүнүн өзгөрүүсү) акцияларга 5 же андан ашык пайыз ээлик кылуучулардын үлүштөрүнүн өзгөрүүсү жөнүндөгү тизмедеги өзгөрүүлөр;

– БФКУ, уставдык капиталынын 20 жана андан ашык пайызына ээлик кылган юридикалык жактардын тизмесиндеги өзгөртүүлөр;

– БФКУнун, өлчөмү же мүлктүн наркы анын бүтүм келишилген күнгө карата активдеринин 10 жана андан ашык пайызын түзгөн бир жолку бүтүмдөрү;

– БФКУнун активдеринин наркынын бир жолу көбөйүүсүнө же 10 пайыздан ашык азаюусуна алып келген факты (фактылар);

– БФКУнун таза пайдасынын бир жолу көбөйүүсүнө же таза чыгымынын 10 пайыздан ашык көбөйүүсүнө алып келген факты (фактылар);

– БФКУну, анын туунду жана көз каранды коомдорду кайра өзгөртүп түзүү;

– БФКУнун баалуу кагаздары боюнча чегерилген жана (же) төлөнүүчү (төлөнгөн) кирешелери;

– жалпы чогулуштун чечимдери;

– БФКУнун баалуу кагаздарынын ордун жабуу;

– баалуу кагаздар рыногун жөнгө салуу боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын ченемдик укуктук актыларында каралган башка окуялар (фактылар).

49. Банктык топтун консолидацияланган финансылык отчету ушул Жобонун 45 жана 46-пунктуларына ылайык жарыяланат жана пайдалануучуларга сунушталат.

## **5-глава. Финансылык абал жөнүндө отчет**

50. Финансылык абал жөнүндө отчетто, активдер жана пассивдер алардын салыштырмалуу ликвидүүлүгүн чагылдырган тартипте, мүнөзү боюнча топтоштурулат (ликвиддүүлүктүн кемүү деңгээли же төлөө мөөнөтү боюнча).

51. Активдин статьясы финансылык абал жөнүндө отчеттогу милдеттенмелер статьясы менен өз ара чегерилишүүгө же тескерисинче, аткарылышы ФОЭС тарабынан талап кылынган же уруксат берилген учурлардан тышкары, эскертүүлөрдөгү бул фактылар ачып көрсөтүлүүгө тийиш эмес.

52. Финансылык абал жөнүндө отчетто Улуттук банк, финансы-кредит уюмдар, акча рыногундагы башка өнөктөштөр, аманатчылар, кредиторлор жана карыз алуучулар менен өз ара финансылык мамилелери, алардын бири-бирине көз карандылыгы боюнча туура түшүнүк берүү үчүн өзүнчө чагылдырылууга тийиш.

53. Финансылык абал жөнүндө отчетто финансы-кредит уюмдарга жана кардарларга кредиттер жана финансылык ижара боюнча, алар боюнча түзүлгөн потенциалдуу жоготуулардын жага чыгымдардын ордун жабууга камдын (мындан ары – РППУ) өлчөмүн жана РППУну эсептен чыгаруу менен БФКУнун кредиттеринин таза наркын өзүнчө статьяда милдеттүү түрдө көрсөтүү зарыл.

54. Акционердик коом формасында түзүлгөн БФКУ финансылык абал жөнүндө отчетто же финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө төмөнкү маалыматтарды ачып көрсөтүүгө тийиш:

- а) акционердик капиталдын ар бир классы үчүн:
- чыгарууга уруксат берилген акциялардын саны;
  - чыгарылган жана толук төлөнгөн, ошондой эле чыгарылган, бирок толук төлөнбөгөн акциялардын саны;
  - акциялардын номиналдык наркы же номиналдык наркка ээ эмес акцияларды көрсөтүү;
  - мезгилдин башына жана аягына карата жүгүртүүдөгү акциялардын санын тууралоо;
  - тиешелүү класс менен байланыштуу болгон укуктар, артыкчылыктар жана чектөөлөр, анын ичинде дивиденддерди бөлүштүрүүгө карата чектөөлөр;

– БФКУнун, БФКУ же анын туунду же ассоциацияланган компаниялары тарабынан кармап калуучу акциялары;

– шарттарды жана суммаларды кошо алганда, опциондун же сатуунун келишимдери боюнча чыгаруу үчүн камга коюлган акциялар.

б) өздүк капитал чегинде ар бир камдын мүнөзүн жана максаттарын көрсөтүү.

55. БФКУ, финансылык абал жөнүндө отчетто же ага карата эскертүүлөрдө ушул БФКУнун операцияларына ылайык классификацияланган ар бир берилген статьялардын андан аркы чакан класстарын ачып көрсөтүүгө тийиш.

56. «Финансылык абал жөнүндө отчеттун» формасынын аталышын төмөнкүчө берүү зарыл: «20\_ -жылдын « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ (кошо алганда) финансылык абал жөнүндө отчет». Мында, отчет түзүлгөн отчеттук күн көрсөтүлсүн.

## **6-глава. Жыйынды киреше жөнүндө отчет**

57. БФКУ кирешелердин жана чыгашалардын бардык статьяларын төмөнкүчө берүүгө милдеттүү же болбосо:

а) жыйынды киреше жөнүндө бир отчетто (айкалыштырылган отчет); же болбосо

б) эки өзүнчө отчеттордо:

– пайдалар жана чыгымдар жөнүндө отчетто (ал, өзүнө пайдалардын жана чыгымдардын компоненттерин камтыйт);

– жыйынды киреше жөнүндө отчетто, ал пайданын жана чыгымдын көрсөткүчүнөн башталган башка жыйынды кирешелердин компоненттерин камтыйт.

Эгерде, отчетту экинчи ыкманы (өзүнчө отчеттордо берүү) колдонуу менен берүү учурунда, пайдалар жана чыгымдар жөнүндө отчет түздөн-түз жыйынды киреше жөнүндө отчеттон мурда берилүүгө тийиш.

58. Жыйынды киреше жөнүндө отчетто БФКУ ишинин натыйжасында келип чыккан кирешелер жана чыгашалар алардын мүнөзү боюнча топтоштурулууга жана кирешелердин жана чыгашалардын негизги түрлөрүн чагылдырууга тийиш.

59. БФКУ, жыйынды киреше жөнүндө отчетто милдеттүү түрдө мезгил ичинде пайданы же чыгымды бөлүштүрүүгө тиешелүү статьяларды ачып көрсөтүүсү зарыл:

а) мезгил ичинде төмөнкүлөргө тиешелүү болгон пайда же чыгым:

- катышуунун контролдуксуз үлүшүнө;
- башкы компаниянын ээлерине;

б) мезгил ичинде төмөнкүлөргө тиешелүү болгон суммардык жыйынды кирешелер:

- катышуунун контролдуксуз үлүшүнө;
- башкы компаниянын ээлерине.

60. Төмөнкү учурларды эске албаганда, кирешелер жана чыгашалар статьялары өз ара чегеришүүгө жатпайт:

а) ФОЭС муну талап кылат же буга уруксат берет, же

б) мындай же ушул сыяктуу жагдайлардын натыйжасында келип чыккан пайдалар, чыгымдар же кошо чыгымдалган чыгашалар олуттуу болуп саналбайт.

61. БФКУ, кирешелердин жана чыгашалардын кандайдыр бир статьяларын отчетто же пайдалар же чыгымдар жана башка жыйынды киреше жөнүндө отчетто, эскертүүлөрдө да өзгөчө катары берүүгө тийиш эмес.

62. БФКУ кайра классификациялоо боюнча корректировкаларды кошо алганда, башка жыйынды кирешенин ар бир компоненти боюнча пайдага салык өлчөмүн же болбосо жыйынды киреше жөнүндө отчетто же болбосо Финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө ачып көрсөтүүсү зарыл.

Башка жыйынды кирешенин компоненттерине тиешелүү кайра классификациялоо боюнча корректировкалоолор да милдеттүү түрдө ачып көрсөтүлүүгө тийиш.

63. БФКУ жыйынды киреше жөнүндө отчетто же финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө кирешелердин мүнөзүнө негизделген классификацияны пайдалануу менен кирешелер боюнча талдап-иликтөөлөрдү берүүсү зарыл.

64. БФКУ жыйынды киреше жөнүндө отчетто же финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө берүүнүн ишенимдүүлүгүнө жана өтө

маанилүү маалыматты бере тургандыгына жараша чыгашалардын мүнөзүнө же болбосо алардын БФКУ ичинде багытталышына негизделген классификацияны колдонуу менен пайдада же чыгымда таанылган чыгашалардын талдап-иликтөөлөрүн берүүгө тийиш. Мындай талдап-иликтөө эки ыкманын бирөөсүн колдонуу менен берилет:

- чыгашалардын мүнөзү боюнча;
- чыгашалар багыты же сатуунун өздүк наркы боюнча.

Чыгашаларды багыты боюнча классификациялаган БФКУ, амортизацияга чыгашаларды жана кызматкерлерге сый акыларды берүүгө чыгашаларды кошо алганда, чыгашалардын мүнөзү жөнүндө кошумча маалыматты ачып көрсөтүүгө милдеттүү.

65. Башка жыйынды киреше жөнүндө өзүнчө отчетто, ошондой эле төмөнкүлөргө туура келген мезгил ичинде жыйынды жалпы кирешелердин талдап-иликтөөлөрүн төмөнкүлөрдү келтирүү зарыл:

- 1) катышуунун контролдуксуз үлүшүнө;
- 2) башкы компаниянын ээлеринин үлүшүнө.

66. БФКУ жыйынды киреше жөнүндө отчетто же финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө анда камтылган мезгил аралыгында жарыяланган же сунуш кылынган акцияларга дивиденддердин суммасын көрсөтүүгө тийиш.

67. «Жыйынды киреше жөнүндө» отчеттун формасынын аталышы «20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_ (кошо алганда) жыйынды киреше жөнүндө отчет» деп берилсин. Мында, чейректин, жылдын акырына карата күн көрсөтүлсүн.

## **7-глава. Акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчет**

68. БФКУнун акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчетто аларды операциялык, инвестициялык же финансылык иш боюнча классификациялоо аркылуу бир мезгил ичинде акча каражаттарынын жана акча каражаттарынын эквиваленттеринин жылышы жөнүндө маалыматтар камтылууга тийиш.

69. Акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчет дегенден улам, мезгилдин башындагы жана аягындагы кассалык мааниде



жана акчалай наркка теңештирилген каражаттардын таза көбөйүшүн (кыскарышын) түшүнүү зарыл.

70. Акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчетто төлөөнү талап кылбаган жана акча каражаттарынын же нарк акчага теңештирилген каражаттардын (мисалы, акционерлердин ортосунда бөлүштүрүү үчүн каралган дивиденддер же БФКУнун акцияларынын үлүшүнө алмашуу менен активдерди сатып алуу) келип түшүүсүнө алып келбеген транзакциялар жана башка суммаларды чегерүүлөр чагылдырылууга тийиш.

### **8-глава. Капитал түзүмүндөгү өзгөрүүлөр жөнүндө отчет**

71. БФКУ төмөнкүлөрдү чагылдырган капитал түзүмүндөгү өзгөрүүлөр жөнүндө отчет берүүгө тийиш:

1) төлөнгөн капитал, Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык түзүлгөн камдар жана БФКУнун өз каалоосу боюнча түзүлгөн камдар өзүнчө жана мүмкүн болгон шартта акча түрүндөгү активдерди жана милдеттенмелерди кайра баалоонун натыйжасында келип чыккан пайда суммасын өзүнчө сунуштоо менен отчеттук мезгилдин баш жагындагы күнгө карата бөлүштүрүлбөгөн пайда;

2) отчеттук мезгил ичинде БФКУ тарабынан жүргүзүлгөн капиталдык мүнөздөгү операциялар жана бөлүштүрүүлөр;

3) отчеттук мезгил ичинде таза пайда (чыгым);

4) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык отчеттук мезгил ичинде БФКУ тарабынан түзүлгөн камдардын көбөйүүсү (кыскаруусу).

72. БФКУнун бөлүштүрүлбөгөн пайдасы тууралуу маалымат төмөнкүлөрдү камтууга тийиш:

1) мүмкүн болгон шартта акча түрүндөгү активдерди жана милдеттенмелерди кайра баалоонун натыйжасында келип чыккан сумманы өзүнчө ачып көрсөтүү менен мезгилдин баш жагындагы күнгө карата бөлүштүрүлбөгөн пайда;

2) отчеттук мезгил ичинде таза пайда (чыгым);

3) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык отчеттук мезгил ичинде БФКУ тарабынан түзүлүүчү камдарга чегерүүлөр;

4) отчеттук мезгил ичинде акционерлерге/катышуучуларга тийиштүү суммалар;

5) мүмкүн болгон шартта акча түрүндөгү активдерди жана милдеттенмелерди кайра баалоонун натыйжасында келип чыккан сумманы өзүнчө ачып көрсөтүү менен отчеттук мезгилдин акырындагы күнгө карата бөлүштүрүлбөгөн пайда.

### **9-глава. Финансылык отчетко карата эскертүүлөр**

73. БФКУнун финансылык отчетуна карата эскертүүлөрдө төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

1) олуттуу операциялар жана жагдайлар үчүн БФКУ тарабынан тандалып алынган жана колдонулган финансылык отчетту жана конкреттүү эсепке алуу саясатын даярдоо принциптери жөнүндө маалыматтарды берүүгө;

2) эгерде бул маалымат финансылык отчетто бериле элек болсо, БФКУнун ишинде ФОЭСТИ ар бир колдонууда жана Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарында талап кылынган маалыматтарды ачып көрсөтүүгө;

3) финансылык отчеттун өзүндө берилбеген, бирок берилген кайсыл болбосун отчеттун түрлөрүн түшүнүү үчүн зарыл болгон кошумча маалыматты ачып көрсөтүүнү камсыз кылууга.

74. БФКУ финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө пайдалануучулар аны оңой түшүнүү жана төмөнкүлөрдү кошо алганда, башка БФКУнун финансылык отчетуна салыштыруу мүмкүнчүлүгүн бере турган тартипте сунушталат:

1) эсепке алуу саясаты тарабынан колдонулуучу олуттуу аспекттердин кыскача берилиши;

2) ушундай отчеттордо тиешелүү отчеттор жана статьялар түзүлгөн тартипте, финансылык абал жөнүндө, пайдалар жана чыгымдар жөнүндө отчеттордо, жыйынды киреше жөнүндө (эгерде мындай бериле турган болсо) отчетто берилген статьялар боюнча коштомо маалыматтарды;

3) төмөнкүлөрдү кошо алганда, маалыматты башкача ачып көрсөтүүлөр:

- шарттуу милдеттенмелер;
- финансылык инструменттер менен байланыштуу келип чыккан тобокелдиктер (кредиттик тобокелдик, ликвиддүүлүк тобокелдиги, рыноктук тобокелдик);
- пайда жана чыгымдар аркылуу адилет наркы боюнча бааланган финансылык активдер жана милдеттенмелер;
- сатуу үчүн каралган финансылык активдер;
- амортизацияланган наркы боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер;
- сатуу үчүн каралган инвестициялар;
- кредиттер жана дебитордук карыз;
- кредиттер жана дебитордук карыз боюнча чыгымдар;
- депозиттерди тартуучу БФКУ үчүн кредиттерди күрөөлүк камсыздоо;
- «байланыштуу» болгон тараптар менен операциялар;
- хеджирлөөнүн бардык түрлөрү боюнча;
- финансылык эмес маалымат боюнча.

4) БФКУ тарабынан отчеттук мезгилге чейин чыгарылган жана жүгүртүүдө жүргөн бардык баалуу кагаздар жөнүндө маалымат;

- баалуу кагаздарга ээлик кылуучулардын саны жөнүндө маалыматты кошо алганда, БФКУ тарабынан отчеттук жылдын ичинде чыгарылган бардык баалуу кагаздар жөнүндө маалымат;
- БФКУнун акционерлеринин (катышуучуларынын) жалпы саны жөнүндө маалымат;
- бардык ири акционерлердин жана акциялардын контролдук пакетине ээлик кылган акционерлердин тизмеси жана алардын 1-тиркемеде көрсөтүлгөн формалар боюнча БФКУнун акцияларындагы үлүшү (акционердик коом формасында түзүлбөгөн БФКУ катышуучулардын тизмесин жана алардын БФКУдагы катышуу үлүшүн көрсөтөт);
- БФКУнун ар бир кызмат адамы тууралуу маалыматтар;

– отчеттук мезгилдин ичинде колдонулган же өзгөртүлгөн тажрыйбаны кыскача чагылдырууну кошо алганда, эмитенттин корпоративдик башкаруу практикасын кыскача чагылдыруу;

– директорлор кеңешинин мүчөлөрү тарабынан билдирилген кайсы болбосун пикирди эске алганда, жетекчинин БФКУнун отчеттук мезгил ичиндеги иши жана финансылык натыйжалары жөнүндө отчету;

– Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык кабыл алынган, ченемдик укуктук актыларда каралган башка маалыматтар.

75. Консолидацияланган финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө төмөнкүлөр ачып көрсөтүлүүгө тийиш:

– банктык топтун түзүмү жана банктык топтун катышуучуларынын 2-тиркемеде көрсөтүлгөн схема боюнча өз ара байланыштары жөнүндө маалыматтар;

– башкы компаниянын байкоо органынын мүчөлөрү жөнүндө маалыматтар;

– ири тобокелдиктер жөнүндө маалыматтар;

– катышуучулардын алынган отчеттордун негизинде башка тобокелдиктердин концентрацияланышы жөнүндө маалыматтар;

– сегменттер жана тиешелүү сегменттик анализ боюнча маалыматтар;

– банктык топтун мурдагы катышуучулары жөнүндө маалыматтар (компанияны топтоң бөлүү жөнүндө);

– «байланыштуу» тараптар менен жүргүзүлгөн операциялар жөнүндө маалыматтар;

– банктык топтун бардык катышуучулары жөнүндө маалыматтар (аталышын, ээлик кылуу пайызын, ишинин түрүн же ар бир туунду, көз каранды же байланыштуу компания тартылган түрлөрүн кошо алганда, бардык туунду, көз каранды же байланыштуу компаниялар жөнүндө);

– башкы компаниянын менчигинин түзүмү, ошондой эле туунду, көз каранды жана байланыштуу компаниялардын түзүмү боюнча маалыматтар;

– башкы компаниянын ээлеринин туунду, көз каранды жана байланыштуу компаниялар менен ишке ашырылган бардык

операциялары, ошондой эле башкы компаниянын ээлеринин туунду, көз каранды жана байланыштуу компаниялар менен байланыштуулугу жөнүндө маалыматтар;

– ушул Жобонун 74-пунктунун 4-пунктчасында көрсөтүлгөн маалыматтар.

76. БФКУ, төмөнкүлөрдү кошо алганда, жарыяланган финансылык отчетто берилбеген маалыматты ачып көрсөтүүгө тийиш:

1) БФКУнун туруктуу жайгашкан жери (юримдикалык дареги), юримдикалык формасы жөнүндө маалымат (же иш алып барган негизги орду, эгерде ал юримдикалык даректен башка болсо);

2) БФКУнун операцияларынын мүнөзүнүн берилиши;

3) башкы компаниянын жана түпкү топтун башкы компаниясынын аталышы;

4) кызматкерлердин мезгилдин аягындагы саны жана отчеттук мезгилдин ичинде алардын тизме боюнча орточо саны.

77. БФКУ финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө төмөнкүлөрдү ачып көрсөтүүгө тийиш:

1) финансылык отчетту жарыялоого бекитүүгө чейин сунуш кылынган же жарыяланган, бирок отчеттук мезгилдин ичинде ээлик кылуучуларга бөлүштүрүү катары таанылбаган дивиденддердин суммасы (акционердик коом формасында түзүлгөн БФКУ акцияга кайра эсептөөдө тиешелүү сумманы көрсөтүүгө тийиш);

2) артыкчылык берилген кумулятивдик акциялар боюнча таанылбаган кайсыл болбосун дивиденддердин суммасы.

78. Финансылык отчетко карата эскертүүлөр системага салынган түрдө берилүүгө тийиш. Финансылык отчеттун компоненттеринин ар бир статьясы боюнча финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө ага тиешелүү болгон кайсыл болбосун маалыматтарына утурлама шилтемелер келтирилүүсү зарыл.

79. БФКУнун финансылык отчетуна карата эскертүүлөрдө эсепке алуу саясатынын бөлүгү төмөнкүлөрдү чагылдырууга тийиш:

1) финансылык отчетту даярдоо үчүн пайдаланылган баа берүүлөрдүн негизин (же негиздерин);

2) финансылык отчетту туура түшүнүү үчүн олуттуу мааниге ээ болгон эсепке алуу саясатынын аспекттерин.

Кошумча маалыматтарды ачып көрсөтүү диаграммалардын, аналитикалык таблицалардын, графиктердин жана өткөн жана отчеттук мезгилдер үчүн маалыматтардын көчүрмөсүнүн жардамы менен жүзөгө ашырылышы мүмкүн.

80. БФКУга жана кардарларга сунушталган кредиттер жана финансылык ижара боюнча активдер, чегерилген пайыздар боюнча түзүлгөн потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам өлчөмү отчеттук күнгө карата Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык, финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө кошумча чечмеленүүгө тийиш.

81. Финансылык абал жөнүндө отчетко жана жыйынды киреше жөнүндө отчетко карата эскертүүлөрдө БФКУ милдеттүү түрдө отчеттук күнгө карата регулятивдик отчеттун алкагында пайданы/чыгымды кошумча көрсөтүүгө тийиш.

## **10-глава. Корутунду жоболор**

82. Финансылык отчетто көрсөтүлгөн финансылык отчеттун, эсепке алуу документтеринин жана башка маалыматтын аныктыгы, толуктугу жана сакталышы үчүн жоопкерчилик Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык БФКУнун аткаруу органынын жетекчисине (төрагага, директорго) жүктөлөт.

83. БФКУнун башкы бухгалтери финансылык отчетто бухгалтердик операциялардын жана жагдайлардын туура көрсөтүлүшү, бухгалтердик эсепке алуу жана финансылык отчет регистрлеринин талапка ылайык сакталышы үчүн жоопкерчилик тартат.

84. ФОЭСке өзгөртүүлөр жана толуктоолор бекитилип, колдонууга киргизилгенден кийин алар БФКУ тарабынан ушул Жобого кошумча колдонууга тийиш.

**«Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын финансылык отчетторун түзүүгө, жарыялоого жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына берүүгө карата талаптар жөнүндө» жобого карата 1-тиркеме**

**БФКУнун башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерге олуттуу (тике же кыйыр) таасир тийгизүүчү жактардын**

**ТИЗМЕСИ**

БФКУнун фирмалык толук аталышы:

\_\_\_\_\_

БФКУнун фирмалык кыскартылган аталышы:

\_\_\_\_\_

БФКУнун каттоо номери:

\_\_\_\_\_

БФКУнун почталык дареги:

\_\_\_\_\_

БФКУнун 5 жана андан ашык пайыздагы (%) акцияларга (катышуу үлүшүнө) ээлик кылган акционерлери (катышуучулары)		БФКУнун башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерине кыйыр түрдө (үчүнчү жак аркылуу) олуттуу таасирин тийгизүүчү жак	БФКУнун акционерлери (катышуучулары) менен БФКУнун башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерине кыйыр түрдө (үчүнчү жак аркылуу) олуттуу таасирин тийгизүүчү жактардын ортосундагы өз ара байланыштар
БФКУнун 5 жана андан ашык пайыздагы (%) акцияларга (катышуу үлүшүнө) ээлик кылган акционерлери (катышуучулары)	БФКУнун башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерине кыйыр түрдө (үчүнчү жак аркылуу) олуттуу таасирин тийгизүүчү жак	БФКУнун акционерлери (катышуучулары) менен БФКУнун башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерине кыйыр түрдө (үчүнчү жак аркылуу) олуттуу таасирин тийгизүүчү жактардын ортосундагы өз ара байланыштар	
<p>№ п/п</p> <p>Юридикалык жана айкын дарегин көрсөтүү менен юридикалык жактын фирмалык толук жана кыскартылган аталышы/ жарандыгын көрсөтүү менен жеке адамдын аты-жөнү</p>	<p>БФКУнун акционерине (катышуучусуна) тиешелүү акциялары (үлүшү) (БФКУнун добуш берүүчү акцияларынын (үлүшүнүн) жалпы санына карата добуштардын пайызы)</p>		
1	2	3	4
			5

**Башкарманын төрагасы аты-жөнү (кол тамгасы)**  
**(Директор, аткаруу органынын жетекчиси)**



**Банктык топтун башка компаниясынын башкаруу  
органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерге  
олуттуу (тике же кыйыр) таасир тийгизүүчү жактардын**

**ТИЗМЕСИ**

Башкы компаниянын фирмалык толук  
аталышы:

\_\_\_\_\_

Башкы компаниянын фирмалык  
кыскартылган аталышы:

\_\_\_\_\_

Башкы компаниянын каттоо номери:

\_\_\_\_\_

Башкы компаниянын почталык дареги:

\_\_\_\_\_

№ п/п	<p>Юридикалык жана айкын дарегин көрсөтүү менен юридикалык жактын фирмалык толук жана кыскартылган аталышы/ жарандыгын көрсөтүү менен жеке адамдын аты-жөнү</p>	<p>5 жана андан ашык пайыздагы (%) акцияларга (катышуу үлүшүнө) ээлик кылган акционерлери (катышуучулары)</p>	<p>Банктык топтун башкы компаниясынын топтун башкы компаниясынын башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерине кыйыр түрдө (үчүнчү жак аркылуу) олуттуу таасирин тийгизүүчү жак</p>	<p>Банктык топтун башкы компаниясынын акционерлери (катышуучулары) менен банктык топтун башкы компаниясынын башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерине кыйыр түрдө (үчүнчү жак аркылуу) олуттуу таасирин тийгизүүчү жактардын ортосундагы өз ара байланыштар</p>
1	<p>Юридикалык жана айкын дарегин көрсөтүү менен юридикалык жактын фирмалык толук жана кыскартылган аталышы/ жарандыгын көрсөтүү менен жеке адамдын аты-жөнү</p>	<p>Банктык топтун башкы компаниясынын акционерине (катышуучусуна) тиешелүү акциялары (үлүшү) (банктык топтун башкы компаниясынын добуш берүүчү акцияларынын (үлүшүнүн) жалпы санына карата добуштардын пайызы)</p>		
	2	3	4	5

**Кызматы аты-жөнү кол тамгасы**

**Банктык топтун туунду компаниясынын башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерге олуттуу (тике же кыйыр) таасир тийгизүүчү жактар жана туунду компаниялар, алардын акционерлери (катышуучулары) тууралуу**

**МААЛЫМАТТАР**

Башкы компаниянын фирмалык толук аталышы:	
Башкы компаниянын фирмалык кыскартылган аталышы:	
Башкы компаниянын каттоо номери:	
Башкы компаниянын почталык дареги:	

№ п/п	Банктык топтун туунду компаниясынын аталышы (юридикалык жана айкын дарегин көрсөтүү менен)	Банктык топтун туунду компаниясынын акционеринин (катышуучусунун) аталышы/ аты-жөнү жана анын катышуу үлүшү	Банктык топтун башкы компаниясынын туунду компаниясынын устав-дык капиталындагы катышуу үлүшү	Туунду компаниянын башкы компаниянын уставдык капиталындагы катышуу үлүшү	Туунду компаниянын уставдык капиталында башкы компаниянын акционеринин (катышуучусунун) аталышы/ аты-жөнү жана анын катышуу үлүшү	Банктык топтун башкы жана туунду компанияларынын акционерлери (катышуучулары) менен банктык топтун туунду компаниясынын башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерге кыйыр түрдө (үчүнчү жак аркылуу) олуттуу таасирин тийгизүүчү жактын ортосундагы өз ара байланыштар	7
1	2	3	4	5	6		

Кызматы аты-жөнү кол тамгасы

**Банктык топтун көз каранды компаниясынын башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерге олуттуу таасирин тийгизүүчү (тике же кыйыр) көз каранды компаниялары, алардын акционерлери (катышуучулары) жана жактар (адамдар) жөнүндө**

**МААЛЫМАТТАР**

Башкы компаниянын фирмалык толук аталышы:	
Башкы компаниянын фирмалык кыскартылган аталышы:	
Башкы компаниянын каттоо номери:	
Башкы компаниянын почталык дареги:	

№ п/п	Банктык топтун көз каранды компаниясынын аталышы (юридикалык жана айкын дарегин көрсөтүү менен)	Банктык топтун көз каранды компаниясынын аталышы/ (катышуучусунун) аталышы/ анын катышуу үлүшү	Банктык топтун көз каранды компаниясынын көз каранды компаниянын уставдык капиталындагы катышуу үлүшү	Көз каранды компаниянын башкы компаниянын уставдык капиталындагы катышуу үлүшү	Башкы компаниянын акционеринин (катышуучусунун) аталышы/ аты-жөнү жана анын көз каранды компаниянын уставдык капиталындагы катышуу үлүшү	Банктык топтун башкы жана көз каранды компанияларын акционерлери (катышуучулары) менен банктык топтун көз каранды компаниясынын башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерге кыйыр түрдө (үчүнчү жак аркылуу) олуттуу таасирин тийгизүүчү жактын ортосундагы өз ара байланыштар
1		3	4	5	6	7

Кызматы аты-жөнү кол тамгасы

**«Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын финансылык отчетторун түзүүгө, жарыялоого жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына берүүгө карата талаптар жөнүндө» жобого карата 2-тиркеме**

Банктык топтун түзүмү жөнүндө маалыматтар

\_\_\_\_\_ (башкы компаниянын аталышы)  
карата абал боюнча

Кызматы \_\_\_\_\_

Аты-жөнү \_\_\_\_\_ Кол тамгасы \_\_\_\_\_

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2021-жылдын 28-сентябрындагы  
№ 2021-П-33/53-10-(НФКУ)

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын төмөнкү токтомдоруна өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) киргизилсин:

– 2006-жылдын 28-июнундагы № 19/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик актылары жөнүндө»;

– 2010-жылдын 12-мартындагы № 6/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетторду түзүүсүнө карата коюлган талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– 2012-жылдын 12-сентябрындагы № 37/3 «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсы ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө»;

– 2016-жылдын 16-мартындагы № 12/4 «Адистештирилген финансы мекемелеринин ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө»;

– 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33/47-3-(НФКУ) «Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу»;



– 2019-жылдын 1-ноябрындагы № 2019-П-33/55-2-(НФКУ) «Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө».

2. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

– расмий жарыялангандан кийин токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

3. Токтом 2022-жылдын 1-январынан тартып күчүнө кирет.

4. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен микрофинансылык уюмдарды, кредиттик союздарды, турак жай-сактык кредиттик компанияларды, кепилдик фонддорду, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционердик коомун, «Микрофинансылык уюмдардын ассоциациясы» юридикалык жактардын бирикмесин, «Кыргызстандын кредиттик союздарынын жана кооперативдеринин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактардын бирикмесин тааныштырсин.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2021-жылдын 28-сентябрындагы  
№ 2021-П-33/53-10-(НФКУ)  
токтомуна карата тиркеме

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр**

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 28-июнундагы № 19/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик актылары жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдарда тышкы аудитти жүргүзүүгө карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– 1.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.1. Тышкы аудит – финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарына жана башка маалыматтарга жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык, колдонуучулардын финансылык отчеттуулуктун баардык маанилүү аспектеринде аныктыгына ишеним деңгээлин жогорулатуу максатында, микрофинансылык уюм менен тышкы аудитордун ортосунда түзүлгөн келишимдин негизинде микрофинансылык уюмдун ишине жүргүзүлүүчү көз карандысыз текшерүү.»;

– 3.2-пунктундагы «2005-жылдын 14-июлундагы № 22/2» деген сөздөр жана сандар «2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-2-(НПА)» деген сөздөргө жана сандарга алмаштырылсын;

– 3.9-пунктунун үчүнчү жана төртүнчү абзацтары төмөнкү редакцияда берилсин:

«- Кыргыз Республикасынын «Аудитордук иш жөнүндө» мыйзамынын 11-беренесине ылайык, аудитти жүргүзүүдө чектөөлөр орун алгандыгы тууралуу тыянак чыгарууга негиз болгон маалыматтарды жаап-жашыруу фактылары аныкталса;

– ыйгарым укуктуу орган тарабынан тышкы аудитор квалификациялык сертификатынан/лицензиясынан ажыратылган (кайтарылып алынган) болсо;»;

– 3.12-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.12. Өз ишине тышкы аудитти жыл сайын жүргүзүүчү МКК банк эмес финансы-кредит уюмдарынын финансылык отчетун түзүүгө, жарыялоого жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына берүүгө карата талаптар жөнүндө Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык отчетторду жарыялоого милдеттүү.

Ушул пункттун биринчи абзацында көрсөтүлбөгөн МКК, эгерде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында башкасы белгиленбесе, тышкы аудитор тастыктагандан кийин жылдык финансылык отчетун республикалык жана жергиликтүү маанидеги жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыялай алат.»;

– төмөнкү мазмундагы 3.13-пункт менен толукталсын:

«3.13. Мамлекеттик органдардын катышуусу менен же кредиттик жана финансылык ишти жүзөгө ашырган туунду (көз каранды) юридикалык жактарга ээ МКАнын отчетторун жарыялоо банк эмес финансы-кредит уюмдарынын финансылык отчетун түзүүгө, жарыялоого жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына берүүгө карата талаптар жөнүндө Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык жүргүзүлөт.

Ушул пункттун биринчи абзацында көрсөтүлбөгөн МКА, эгерде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында башкасы белгиленбесе, тышкы аудитор тастыктагандан кийин жылдык финансылык отчетун республикалык жана жергиликтүү маанидеги жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыялай алат.».

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 12-мартындагы № 6/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетторду түзүүсүнө талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетторду түзүүсүнө талаптар жөнүндө» жобонун:

– 1-пунктунун биринчи абзацындагы, «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсынын, кепилдик фонддордун» деген сөздөр алынып салынсын.

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 12-сентябрындагы № 37/3 «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсы ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсы ишин жөнгө салуу эрежелеринин:

- 48-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«48. КСФКнын финансылык отчету (финансылык абал жөнүндө отчет, жыйынды киреше жөнүндө отчет, акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчет, өздүк капиталдагы өзгөрүүлөр жөнүндө отчет, финансылык отчетко карата эскертүүлөр, өткөн жылдын ушул эле мезгилине карата абал боюнча финансылык абал жөнүндө отчет) Улуттук банктын КСФКнын отчетун түзүү, жарыялоо жана Улуттук банкка берүү боюнча талаптарына ылайык Улуттук банкка сунушталат.».

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 16-мартындагы № 12/4 «Адистештирилген финансы мекемелеринин ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Адистештирилген финансы мекемелеринин ишин жөнгө салуу эрежелеринин:

- 24-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«24. Адистештирилген финансы мекемелеринин финансылык отчету Улуттук банктын адистештирилген финансы мекемелеринин финансылык отчетун түзүү, жарыялоо жана Улуттук банкка берүү боюнча талаптарына ылайык Улуттук банкка сунушталат.».

5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33/47-3-(НФКУ) «Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу эрежелеринин:

- 39-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«39. Кепилдик фонддун отчету Улуттук банктын кепилдик фонддун финансылык отчетун түзүү, жарыялоо жана Улуттук банкка берүү боюнча талаптарына ылайык Улуттук банкка сунушталат.»;

– 41-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«41. Финансылык отчетту аудитордук корутунду менен бирге жарыялоо аудитордук текшерүү аяктап, финансылык отчет бекитилгенден кийин, отчеттук жылдан кийинки жылдын 30-апрелинен кечиктирилбестен жүзөгө ашырылат.»;

– 58-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын.

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 1-ноябрындагы № 2019-П-33/55-2-(НФКУ) «Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин жөнгө салуу эрежелеринин:

– 5-пунктунун он биринчи абзацындагы «ушул Жобонун» деген сөздөр «ушул Эрежелердин» дегенге алмаштырылсын;

– 96-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Финансылык отчетту аудитордук корутунду менен бирге жарыялоо аудитордук текшерүү аяктап, финансылык отчет бекитилгенден кийин, отчеттук жылдан кийинки жылдын 30-апрелинен кечиктирилбестен, Улуттук банктын Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын финансылык отчетун түзүү, жарыялоо жана Улуттук банкка берүү жөнүндө талаптарына ылайык жүзөгө ашырылат.».

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168  
от 15 сентября 2021 года  
№ 2021-П-12/51-1-(НПА)

### **О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам управления рисками и капитала банков**

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– «Об утверждении Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/1;

– «Об утверждении Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/2;

– «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3;

– «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5;

– «Об утверждении «Правил создания и/или приобретения дочерних или зависимых компаний коммерческими банками Кыргызской Республики» от 10 июня 2009 года № 26/3;

– «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 30 июня 2010 года № 52/4;

– «Об утверждении «Порядка работы коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики с залоговым имуществом» от 4 июля 2012 года № 28/7;

– «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года № 41/12;

– «Об утверждении Положения «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 17 мая 2017 года № 19/12;

– «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-8-(НПА);

– «Об утверждении Положения «О порядке размещения коммерческими банками денежных средств в иностранной валюте на депозитных счетах, открытых в Национальном банке Кыргызской Республики» от 28 февраля 2018 года № 2018-П-12/7-7-(НПА);

– «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 августа 2019 года № 2019-П-12/42-1-(НПА).

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 1 месяца со дня официального опубликования.

3. Установить срок исполнения коммерческими банками требований по расчету коэффициента адекватности суммарного капитала (К2.1) с учетом капитала, необходимого для покрытия операционных рисков, предусмотренного в пункте 2.2 Инструкции

по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, с 1 июля 2022 года.

4. Установить срок исполнения коммерческими банками требований по расчету коэффициента левеража (K2.4), предусмотренного в пункте 2.3 Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, с 1 января 2023 года.

5. Установить для коммерческих банков соблюдение значений:

1) коэффициента достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2), предусмотренного в пункте 3.2 Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики, в следующие сроки:

- с 1 января 2023 года – не менее 6,5%;
- с 1 января 2024 года – не менее 7,5%;

2) коэффициента достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3), предусмотренного в пункте 3.2 Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики, в следующие сроки:

- с 1 января 2023 года – не менее 5%;
- с 1 января 2024 года – не менее 6%.

6. Установить для системно значимых коммерческих банков соблюдение значений:

1) коэффициента достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1), предусмотренного в пункте 3.2-1 Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики, в следующие сроки:

- с 1 января 2023 года – не менее 12,5%;
- с 1 января 2024 года – не менее 14%;

2) коэффициента достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2), предусмотренного в пункте 3.2-1 Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для



выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики, в следующие сроки:

- с 1 января 2023 года – не менее 7,5%;
- с 1 января 2024 года – не менее 9,5%;

3) коэффициента достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3), предусмотренного в пункте 3.2-1 Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики, в следующие сроки:

- с 1 января 2023 года – не менее 6%;
- с 1 января 2024 года – не менее 8%.

7. Установить для коммерческих банков срок действия подпункта 2 пункта 3.10 Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики в части, касающейся исключения нематериальных активов, связанных с техническими и программными продуктами, до января 2024 года.

8. Признать утратившим силу пункт 3 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 27 декабря 2019 года № 2019-П-12/68-2-(НПА) со дня вступления в силу настоящего постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики.

9. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

10. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики, ОАО «Финансовая компания

кредитных союзов», ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», микрофинансовых компаний, имеющих право на привлечение депозитов, соответствующих структурных подразделений, областных управлений, представительства Национального банка в Баткенской области.

11. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления, курирующего управление методологии надзора и лицензирования банков.

**Председатель**

**Т. Абдыгулов**

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 15 сентября 2021 года  
№ 2021-П-12/51-1-(НПА)

**Изменения в некоторые нормативные правовые акты  
Национального банка Кыргызской Республики по  
вопросу управления рисками и капитала банков**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/1 следующие изменения:

в Положении об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 3.2:

в абзаце третьем цифру «6 %» заменить цифрой «7,5 %»;

в абзаце четвертом цифру «4,5 %» заменить цифрой «6 %»;

– Положение дополнить пунктом 3.2-1 следующего содержания:

«3.2-1. Для системно значимых банков коэффициенты достаточности (адекватности) капитала должны составлять:

– коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1) – не менее 14%;

– коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2) – не менее 9,5%;

– коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3) – не менее 8%.»;

– в пункте 3.3 цифру «8 %» заменить цифрой «6 %».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала

коммерческих банков Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/2 следующие изменения:

в Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– пункт 2.1.2 изложить в следующей редакции:

«2.1.2. Собственный (регулятивный) капитал является капиталом Первого уровня.»;

– в пункте 2.2:

подпункт «а» изложить в следующей редакции:

«а) коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1) определяется по формуле:

$K2.1 = (ЧСК / (ЧРА + П * Кор)) * 100\%$ , где:

ЧСК – чистый Суммарный капитал, который определяется как сумма капитала Первого уровня и капитала Второго уровня.

ЧРА – сумма балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков.

П – установленный показатель (число, обратное коэффициенту адекватности суммарного капитала) для коммерческих банков – 8,33 (100%:12%), для системно значимых банков – 7,14 (100%:14%);

Кор – размер капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков. Расчет капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков с использованием Базового индикативного метода, осуществляется в соответствии с Порядком определения уровня капитала, необходимого для покрытия операционных рисков банков, утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики.»;

абзац первый подпункта «б» изложить в следующей редакции:

«б) коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2) определяется по формуле:»;

абзац первый подпункта «в» изложить в следующей редакции:

«в) коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3) определяется по формуле:»;

– пункт 2.3 изложить в следующей редакции:

«2.3. Левераж (K2.4) определяется по формуле:

$K2.4 = (КПУ / (СА+ЗО)) * 100\%$ , где:

СА – суммарные активы банка за минусом нематериальных активов и специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;

ЗО – забалансовые обязательства с учетом факторов кредитной конверсии, определенных настоящей Инструкцией, а также те обязательства, по которым банк имеет право безусловного отзыва/аннулирования в любое время без предварительного уведомления клиента, и к которым может быть применен фактор кредитной конверсии в размере 10% от общей суммы таких забалансовых обязательств.

При этом сумма резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков вычитается из забалансовых обязательств (после применения факторов кредитной конверсии) в пределах суммы взвешенных забалансовых обязательств.»;

– пункт 3.10 изложить в следующей редакции:

«3.10. До расчета коэффициентов достаточности (адекватности) Чистого Суммарного капитала, достаточности (адекватности) капитала Первого уровня, Базового капитала Первого уровня и коэффициента Левераж из Базового капитала Первого уровня вычитаются следующие элементы:

1) убытки за текущий год;

2) нематериальные активы, за исключением активов, связанных с техническими и программными продуктами (например, для биометрической идентификации, смарт-контракты и др.), направленными на увеличение количества клиентов и охвата услуг, которые соответствуют следующим требованиям:

– решение должно быть новым или значительно отличаться от существующих предложений рынка, либо предлагать новые

возможности использования существующих технологий, что подтверждается исследованиями рынка и сравнением ключевых характеристик технологии;

– решение должно предлагать клиентам очевидные прямые или косвенные выгоды (например, техническое задание, показывающее повышенную безопасность, качество обслуживания, эффективность, качество продукции, более низкие цены, сочетание любого из перечисленных) и подкрепляться сравнительным анализом банка с количественными оценками при необходимости.

В случае наличия результатов технического тестирования они должны быть доступны Национальному банку. В качестве альтернативы возможно предоставление подтверждения технической надежности данного решения от независимой третьей стороны.

Данные технические и программные продукты должны учитываться банком по балансовой стоимости.

3) инвестиции (в виде акций или долевого участия в капитале) в другие неконсолидированные банки и финансово-кредитные организации, а также нефинансовые организации. Если банк инвестирует в эти организации дополнительный капитал Первого уровня или Капитал Второго уровня, эти инвестиции должны вычитаться из соответствующего капитала;

4) все отсроченные налоговые активы, которые зависят от будущей доходности, рассчитанные на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) 12, за исключением отсроченных налоговых активов, связанных с временными разницеми. Отсроченные налоговые активы могут быть зачтены с отсроченными налоговыми обязательствами, если выполнены условия МСФО 12;

5) прямые или косвенные инвестиции в собственные акции. Банк имеет право выкупать собственные акции только для последующей их продажи по более высокой цене при условии, что банком заключен предварительный договор продажи акций для их реализации после выкупа и деятельность банка является безубыточной в течение предыдущих пяти лет до дня принятия решения о выкупе собственных акций. Банк будет вычитать эти акции до тех пор, пока они не будут проданы.

Используя идентичный подход, банки должны вычесть инвестиции в свой собственный Дополнительный капитал Первого уровня при расчете Дополнительного капитала Первого уровня и должны вычесть инвестиции в их собственный Капитал Второго уровня при расчете своего Капитала Второго уровня.

Взаимные перекрестные владения капиталом, которые приводят к искусственному увеличению капитальной позиции банка, должны быть вычтены в полном объеме. Банки должны применять «соответствующий подход к вычету» для таких инвестиций в капитал других банков, других финансовых и страховых организаций. Это означает, что вычет должен применяться к тому же компоненту капитала, для которого капитал будет квалифицироваться также как, если бы он был выпущен самим банком.»;

– в пункте 4.3:

в подпункте 1 подпункт «и» признать утратившим силу;

в подпункте 4 подпункт «г» признать утратившим силу;

– главу 5 дополнить пунктом 5.3-1 следующего содержания:

«5.3-1. К забалансовым обязательствам, по которым банк имеет право безусловного отзыва/аннулирования в любое время без предварительного уведомления клиента, применяется фактор кредитной конверсии в размере 10%.»;

– в Приложении к Инструкции:

в разделе «Забалансовые обязательства»:

дополнить статьей 595 следующего содержания:

«

595	Обязательства, по которым банк имеет право безусловного отзыва/аннулирования в любое время без предварительного уведомления клиента	0	10%		0
-----	---	---	-----	--	---

»;

статью 600 изложить в следующей редакции:

«

600	Всего забалансовых обязательств (сумма ст. 510-595)	0			0
-----	---	---	--	--	---

».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3 следующие изменения:

в Положении «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в пункте 4.1.1.:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«4.1.1. Нормальными называются те активы, обеспечение по которым покрывает в полном объеме основную сумму актива и сумму процентной ставки, рассчитанную как произведение основной суммы актива и номинальной процентной ставки в годовом выражении согласно договору (например, основная сумма актива составляет 100 тыс. сом, а процентная ставка 10%, соответственно, покрытие должно составлять 110 тыс. сом). При этом данное обеспечение состоит из:»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«- государственных ценных бумаг Кыргызской Республики и нот Национального банка (далее – ГЦБ) (если срок погашения ГЦБ наступает до срока погашения актива, то банк должен в качестве залогового обеспечения принять денежные средства, полученные от погашения ГЦБ, либо принять в качестве обеспечения дополнительно аналогичный (аналогичные) ГЦБ);»;

подпункт 5 изложить в следующей редакции:

«5) средства на депозите, обеспечивающие активы, должны быть в национальной валюте Кыргызской Республики, либо в валюте, свободно конвертируемой в кыргызские сомы, на основании общедоступных и достоверных котировок валют;»;

- пункт 4.1.3. признать утратившим силу;

- в пункте 4.2.2.:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«имеется имущественное обеспечение, на которое может быть обращено взыскание и/или гарантия/поручительство,



соответствующее требованиям пункта 30 Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики»;»;

– в пункте 5.3.2.:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«- предоставление активов субъектам оффшорных зон, перечень которых определяется уполномоченным государственным органом Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5 следующие изменения:

в Положении «О Периодическом регулятивном банковском отчете», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в Приложении 2:

Раздел 14 изложить в следующей редакции:

**«РАЗДЕЛ 14  
СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ  
И ТРЕБОВАНИЯ О ПОДДЕРЖКЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО  
ЗАПАСА КАПИТАЛА БАНКА (ИНДЕКС «БУФЕР КАПИТАЛА»)**

Таблица 1.

Наименование экономических нормативов и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)	Обозначение	Расчет норматива	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива	Отклонение от установленного норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	K1.1	СЗ ----- ЧСК		не более 20%	
	K1.2	СЗ ----- ЧСК		не более 15%	
	K1.3	СЗ ----- ЧСК		не более 30%	
	K1.4	СЗ ----- ЧСК		не более 15%	
Норматив достаточности (адекватности) капитала	K2.1	ЧСК ----- ЧРА + П * Кор		не менее 12% /14%**	
	K2.2	КПУ ----- ЧРА		не менее 7,5% /9,5%**	
	K2.3	БКПУ ----- ЧРА		не менее 6% /8%**	
	K2.4	КПУ ----- СА + 30		не менее 6%	
Норматив (показатель) ликвидности	K3.1	ЛА ----- ОБ		не менее 45%	
Дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)		ЧСК ----- ЧРА		не менее ___% (указать значение)	
Показатель ликвидности в иностранной валюте	ПЛ	ЛАВ ----- ОБВ		-----	-----

Примечание:

П – установленный показатель (число, обратное коэффициенту адекватности суммарного капитала) для коммерческих банков – 8,33 (100%:12%), для системно значимых банков – 7,14 (100%:14%);

Кор – размер капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков. Расчет капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков с использованием Базового индикативного метода, осуществляется в соответствии с Порядком определения уровня капитала, необходимого для покрытия операционных рисков банков, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 27 декабря 2019 года № 2019-П-12/68-1-(НПА);

КПУ – Капитал Первого уровня;

БКПУ – Базовый капитал Первого уровня;

\*\* - значение для системно значимых банков.

Таблица 2.

	Средние значения за отчетный период	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя	5 неделя	6 неделя
ЛА - Ликвидные активы							
ОБ - Обязательства банка							
Норматив КЗ = ЛА / ОБ							

Таблица 3.

	Средние значения за отчетный период	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя	5 неделя	6 неделя
ЛА - Ликвидные активы в иностранной валюте							
ОБВ - Обязательства банка в иностранной валюте							
Показатель (ПЛ) = (ЛАВ / ОБВ) * 100		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Таблица 4. Расчет капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков

Чистый доход за год 1	...
Чистый доход за год 2	...
Чистый доход за год 3	...
$\alpha$	15%
Кор	

»;

– в разделе 15.5 «Забалансовые обязательства»: дополнить статьей 595 следующего содержания:

«

595	Обязательства, по которым банк имеет право безусловного отзыва/аннулирования в любое время без предварительного уведомления клиента	0	10%		0
-----	---	---	-----	--	---

»;

статью 600 изложить в следующей редакции:

«

600	Всего забалансовых обязательств (сумма ст. 510-595)	0			0
-----	---	---	--	--	---

».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Правил создания и/или приобретения дочерних или зависимых компаний коммерческими банками Кыргызской Республики» от 10 июня 2009 года № 26/3 следующее изменение:

в Правилах создания и/или приобретения дочерних или зависимых компаний коммерческими банками Кыргызской Республики, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- подпункт 1 пункта 1.4 изложить в следующей редакции:

«1) регистрация и/или осуществление деятельности таких компаний предполагается в оффшорных зонах, перечень которых определяется уполномоченным государственным органом Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также в государствах и на территориях, в отношении которых имеются международные санкции, принятые Советом безопасности ООН, обязательные для Кыргызской Республики;».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 30 июня 2010 года № 52/4 следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в пункте 9 после первого абзаца дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«При этом внутренние документы банка должны содержать процедуры оценки деятельности заемщика-юридического лица на предмет ведения им действительной деятельности, а именно осуществления и предоставления на рынке определенных товаров/услуг.»;

- пункт 34-2 изложить в следующей редакции:

«34-2. Банк не может выдавать ипотечные и потребительские кредиты в иностранной валюте заемщику-физическому лицу, за исключением лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента, а также овердрафтов по платежным картам в рамках зарплатных проектов и кредитных лимитов на платежные карты в иностранной валюте под залог депозита. Не допускается индексирование платежей по данным кредитам в привязке к валюте, отличной от валюты кредитного договора.»;

– пункт 41 изложить в следующей редакции:

«41. В кредитном договоре как минимум указываются:

- наименование сторон;
- период действия договора;
- основные условия кредита – сумма, срок погашения, обеспечение, процентная ставка в годовом исчислении, форма выдачи кредита: наличная (через кассу) и/или безналичная (в том числе на счет клиента, посредством использования банковских платежных карт и др.);
- целевое назначение кредита;
- права и обязанности сторон;
- право клиента на досрочное погашение кредита полностью или по частям в любое время без взимания штрафных санкций (комиссий и иной платы) при условии предварительного письменного уведомления об этом банка за 30 (тридцать) календарных дней до дня такого возврата. При этом указанное условие устанавливает срок, по истечении которого (после направления уведомления) заемщик может произвести досрочное погашение кредита. В уведомлении может быть указан иной срок досрочного погашения при условии направления уведомления в банк не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня досрочного погашения. Досрочное погашение одного участника ГСО возможно при наличии письменного согласия участников ГСО;
- условия предоставления информации о клиенте в кредитное бюро, а также иные случаи использования данных о клиенте в соответствии с законодательством;

– санкции за нарушение какой-либо стороной своих обязательств, случаи расторжения кредитного договора.

В случае досрочного погашения кредита одним из участников ГСО в своей части, он продолжает нести солидарную ответственность по договору поручительства до полного погашения кредита, полученного в составе данного ГСО. При условии согласия участников ГСО и банка, а также соблюдения условий по минимальному количеству состава ГСО, участник, погасивший кредит в своей части, может быть освобожден от солидарной ответственности.».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Порядка работы коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики с залоговым имуществом» от 4 июля 2012 года № 28/7 следующие изменения:

в Порядке работы коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики с залоговым имуществом, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 7:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«Банки/ФКО должны в обязательном порядке иметь внутренние нормативные документы, регламентирующие основные принципы работы с различными видами залогового обеспечения по кредиту, а также раскрывающие основные риски, связанные с соответствующими видами обеспечения по кредиту.»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«- активы, зарегистрированные и/или находящиеся в оффшорных зонах, перечень которых определяется уполномоченным государственным органом Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.».

8. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года № 41/12 следующие изменения:

в Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)», утвержденной вышеуказанным постановлением:

- пункт 3 изложить в следующей редакции:

«Для предотвращения проведения операций, связанных с финансированием террористической деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов, банки обязаны разработать политики и процедуры внутреннего контроля, соответствующие сложности и масштабам деятельности банка, в том числе по операциям (сделкам) с удаленного доступа без непосредственного контакта с клиентом, и подлежащие обязательному и полному соблюдению.»;

- в пункте 11:

дополнить абзацем двенадцатым следующего содержания:

«Кайрылман понимается в том значении, которое указано в Положении о порядке предоставления статуса кайрылмана, утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 23 июня 2015 года № 402.»;

абзац шестнадцатый изложить в следующей редакции:

«Орган финансовой разведки - Государственная служба финансовой разведки при Кабинете министров Кыргызской Республики.»;

дополнить абзацем двадцатым следующего содержания:

«Удостоверение кайрылмана понимается в том значении, которое указано в Положении о порядке предоставления статуса кайрылмана, утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 23 июня 2015 года № 402.»;

- абзац третий пункта 22 изложить в следующей редакции:

«- представлены недостоверные документы.»;

- пункт 22-4 изложить в следующей редакции:

«22-4. Банк обязан проверить идентификационные данные клиента, уполномоченного представителя клиента, бенефициарного владельца и контрагента клиента на наличие или отсутствие в Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных



доходов. Данная проверка проводится до установления и в ходе осуществления деловых отношений с клиентом и (или) до осуществления любой операции (сделки) клиента.

Если в отношении клиента или бенефициарного владельца имеются сведения об участии в легализации (отмывании) преступных доходов, банк обязан незамедлительно приостановить операцию (сделку), совершаемую клиентом и сообщить об этом в орган финансовой разведки в течение 3 (трех) часов с момента приостановления операции (сделки).

Операции (сделки) приостанавливаются до принятия решения о наложении ареста на имущество, принятого в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики.

В случае непринятия решения о наложении ареста на имущество приостановленная операция (сделка) проводится в установленном порядке и на основе распоряжения органа финансовой разведки.»;

– в пункте 43:

подпункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) заявление на открытие счета, подписанное лицами, указанными в карточке образцов подписей, наделенными полномочиями подписывать договора и финансовые документы с правом первой и второй подписи и заверенное печатью юридического лица, которое должно содержать:

– полное наименование, а также сокращенное наименование и наименование на иностранном языке в случаях, если таковые имеются;

– сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;

– идентификационный номер налогоплательщика;

– коды плательщика в соответствии с Общереспубликанским классификатором предприятий и организаций, разработанным Национальным статистическим комитетом Кыргызской Республики;

– место нахождения;

– почтовый адрес;

– номера контактных телефонов и факсов;

- вид деятельности;
- цель и предполагаемый характер деловых отношений с банком;
- другие сведения по усмотрению банка;»;
- пункт 53 изложить в следующей редакции:

«53. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета или банковского вклада (депозита) с обязательным закреплением данного условия в договоре и уведомлением клиента за один календарный месяц до закрытия счета в случае, если:

- сумма денежных средств, находящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного договором банковского счета;

- на счете клиента в течение определенного договором срока отсутствуют денежные средства либо по счету не производились операции по распоряжению клиента.»;

- Инструкцию дополнить пунктом 53-1 следующего содержания:

«53-1. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета или банковского вклада (депозита) с обязательным закреплением данного условия в договоре, если:

- клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки клиента, проведения операций по счету;

- клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для проведения операций по счету, подтверждающие экономическую целесообразность совершаемой операции и действительность осуществления клиентом реальной экономической деятельности;

- представлены недостоверные документы.»;

- в Приложении 1 к Инструкции:

в пункте 5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«Для удостоверения личности физических лиц банк использует один из следующих документов:»;

дополнить подпунктом 5 следующего содержания:

«5) для кайрылманов – удостоверение кайрылмана.»;

пункт 12 дополнить абзацами третьим и четвертым следующего содержания:

«Банку необходимо установить разумные сроки представления клиентом дополнительных документов, в том числе информации о контрагенте, но не более 10 (десяти) рабочих дней, в целях определения экономической целесообразности и законности проводимых операций, а также источника происхождения денежных средств клиента и бенефициарного владельца. Если клиент не представил запрашиваемые банком документы в установленные сроки, банк должен отказать клиенту в проведении операции по счету.

Если операции клиента признаны подозрительными и/или клиенту присвоен высокий уровень риска, на время ожидания запрошенных документов банк не вправе проводить какие-либо операции по счету клиента до представления клиентом соответствующих документов.»;

– в Приложении 3 к Инструкции:

в пункте 3:

предложение второе абзаца первого изложить в следующей редакции:

«Перечень оффшорных зон определяется органом финансовой разведки.».

9. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 17 мая 2017 года № 19/12 следующие изменения:

в Положении «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– предложение второе пункта 20 изложить в следующей редакции:

«При принятии решений каждый член Совета директоров должен быть объективным и руководствоваться интересами банка, а не личными интересами или интересами отдельных акционеров, должностных лиц банка или третьих лиц.»;

– пункт 24 дополнить подпунктом 7 следующего содержания:

«7) организовать в банке эффективную систему контроля в целях недопущения совершения банком сделок и проведения операций (сделок) клиентов, которые не имеют очевидного экономического смысла, законной цели и/или которые впоследствии могут нанести ущерб интересам банка.»;

– предложение первое пункта 30 изложить в следующей редакции:

«30. При осуществлении своей деятельности членам Правления следует быть объективными и руководствоваться прежде всего интересами банка, а не личными интересами или интересами отдельных акционеров, должностных лиц банка или третьих лиц, прилагая все усилия для обеспечения здоровой и безопасной банковской практики.»;

– пункт 32 дополнить абзацем восьмым следующего содержания:

«- предпринимать исчерпывающие меры в целях недопущения совершения банком сделок и проведения операций (сделок) клиентов, которые не имеют очевидного экономического смысла, законной цели и/или которые впоследствии могут нанести ущерб интересам банка.».

10. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-8-(НПА) следующее изменение:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– подпункт 4 пункта 6 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Политика по управлению рисками должна предусматривать методы (способы) ограничения совершения банком сделок и проведения операций (сделок) клиентов, которые не имеют очевидного экономического смысла, законной цели (сделка не приносит какой-либо выгоды банку, сделка/операция носит запутанный и необычный характер, операция не соответствует обычной деятельности клиента и/или имеет признаки подозрительных

операций и другие критерии) и/или которые впоследствии могут нанести ущерб интересам банка.».

11. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке размещения коммерческими банками денежных средств в иностранной валюте на депозитных счетах, открытых в Национальном банке Кыргызской Республики» от 28 февраля 2018 года № 2018-П-12/7-7-(НПА) следующее изменение:

в Положении «О порядке размещения коммерческими банками денежных средств в иностранной валюте на депозитных счетах, открытых в Национальном банке Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в Приложении 1 к Положению:

второе предложение пункта 2.17 изложить в следующей редакции:

«Запрещается производить перевод денежных средств Банка в иностранной валюте, находящихся на депозитных счетах, открытых в Национальном банке, в пользу третьих лиц и в ФКО, зарегистрированные в оффшорных зонах, перечень которых определяется уполномоченным государственным органом Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.».

12. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 августа 2019 года № 2019-П-12/42-1-(НПА) следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия

финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 3 на государственном языке дополнить абзацем восьмым следующего содержания:

«Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча кызмат адамы өз функцияларын дароо аткаруу максатында анын карамагында иштеген кызматкерлерге ыйгарым укуктарды өткөрүп берүүгө укуктуу. Мындай учурда кызмат адамы өз функцияларын талапка ылайык аткаруу үчүн жоопкерчилигинен бошотулбайт.»;

– подпункт 9 пункта 32 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«Банку необходимо устанавливать разумные сроки представления клиентом дополнительных документов, в том числе информации о контрагенте, но не более 10 (десяти) рабочих дней в целях определения экономической целесообразности и законности проводимых операций, а также источника происхождения денежных средств клиента и бенефициарного владельца.»;

– пункт 47 на государственном языке дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Банктын Башкармасы андан аркы иштин, анын ичинде операция (бүтүм) жана/же кардар менен ишкердик мамиле өз убагында токтотулушу үчүн жоопкерчилик тартат.».

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168  
от 15 сентября 2021 года  
№ 2021-П-12/51-2-(НПА)

### **О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики**

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в следующие нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 28 декабря 2009 года № 51/4;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 марта 2011 года № 20/4.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 октября 2021 года.

3. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН», ЗАО «ЭкоИсламикБанк», ОАО «БАКАЙ БАНК», ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительств Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление методологии надзора и лицензирования банков.

**Председатель**

**Т. Абдыгулов**



Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 15 сентября 2021 года  
№ 2021-П-12/51-2-(НПА)

### **Изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 28 декабря 2009 года № 51/4 следующие изменения:

в Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– пункты 5, 6, 7 изложить в следующей редакции:

«5. Минимальный размер капитала:

а) минимальный размер уставного капитала для вновь открываемых в Кыргызской Республике исламских банков (включая филиалы иностранных банков);

б) собственный (регулятивный) капитал является капиталом первого уровня с учетом вычетов, предусмотренных пунктом 19-1 настоящей Инструкции.

6. Коэффициенты достаточности (адекватности) капитала исламского банка, основанные на взвешивании по степени риска балансовых активов, размещенных в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (далее – активы), и забалансовых обязательств, принятых банком в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (далее – забалансовые обязательства):

а) коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1) исламского банка должен быть не менее 12%. Он

определяется как отношение чистого суммарного капитала к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска (за минусом активов, взвешенных по риску, финансируемых за счет средств, привлеченных по договору ограниченная мудараба) за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков. Чистый суммарный капитал определяется как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня;

б) коэффициент достаточности (адекватности) капитала первого уровня (K2.2) исламского банка должен быть не менее 6%. Он определяется как отношение капитала первого уровня к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска (за минусом активов, взвешенных по риску, финансируемых за счет средств, привлеченных по договору ограниченная мудараба) за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков. Капитал первого уровня, который определяется согласно пункту 15 настоящей Инструкции;

в) коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала первого уровня (K2.3) должен быть не менее 4,5%. Он определяется как отношение Базового капитала первого уровня к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска (за минусом активов, взвешенных по риску, финансируемых за счет средств, привлеченных по договору ограниченная мудараба) за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков.

Национальный банк на основе оценки рисков и системной значимости банков вправе увеличить минимальный размер коэффициентов адекватности капитала.

7. Коэффициент достаточности (адекватности) капитала банка, имеющего «исламское окно», рассчитывается в соответствии с Инструкцией по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 21 июля 2004 года № 18/2 (далее – Инструкция для коммерческих банков). При этом при расчете коэффициента достаточности (адекватности) капитала активы, размещенные в соответствии с исламскими принципами банковского

дела и финансирования, взвешиваются по степени риска в соответствии с настоящей Инструкцией.»;

– в пункте 9 первое предложение изложить в следующей редакции:

«Левераж (K2.4) исламского банка должен быть не менее 8%.»;

– главу 3 изложить в следующей редакции:

### **«3. Структура капитала**

10. Основу капитала составляет полностью оплаченный уставный капитал банка. Согласно стандартам Базельского комитета по банковскому надзору, уставный капитал – это ключевой элемент капитала, общий для банковских систем во всех странах; он совершенно четко виден в публикуемой банками отчетности и является базой, на которой основывается рыночная оценка адекватности капитала; он имеет решающее значение для определения показателей прибыльности и конкурентоспособности банка.

11. В состав капитала входит только такой уставный капитал (простые и привилегированные акции), по которому нет обязательств по возврату средств, вложенных акционерами банка. Эти средства могут быть получены акционерами только путем передачи или продажи акций третьим лицам.

12. Банк не имеет права принимать в залог собственные акции.

13. Для целей банковского надзора отличительным признаком составляющих капитала является их способность покрывать убытки, которые могут возникнуть в процессе деятельности банка. По этой причине при оценке достаточности (адекватности) капитала в состав капитала включаются некоторые «некапитальные» бухгалтерские счета (например, общий резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков или субординированные облигации и другие долговые обязательства).

14. Для целей расчета коэффициентов достаточности (адекватности) капитала банковский капитал делится на капитал первого уровня и капитал второго уровня.

15. Капитал первого уровня необходим для обеспечения поглощения убытков в ходе текущей деятельности банка.

Капитал первого уровня состоит из следующих элементов:

- базовый капитал первого уровня;
- дополнительный капитал первого уровня.

16. Структуру базового капитала первого уровня составляют следующие элементы:

1) простые акции – выпущенные и полностью оплаченные простые акции банка, удовлетворяющие условиям, установленным законодательством;

2) привилегированные некумулятивные акции – выпущенные и полностью оплаченные привилегированные акции банка, удовлетворяющие условиям, установленным законодательством, и не требующие от банка распределения дивидендов.

При наличии обстоятельств/условий, когда распределение дивидендов является обязательным, такие привилегированные акции и капитал, внесенный сверх номинала по данным акциям, должны учитываться в дополнительном капитале первого уровня либо в капитале второго уровня;

3) капитал, внесенный сверх номинала – разница между ценой продажи простых и привилегированных акций, включенных в базовый капитал первого уровня, и их номинальной стоимостью по результатам эмиссии.

Капитал, внесенный сверх номинала, может быть использован для оплаты услуг, связанных с размещением, регистрацией и типографскими расходами на печать бланков при эмиссии акций банка.

Капитал, внесенный сверх номинала, не подлежит распределению среди акционеров в виде дивидендов и остается в банке.

По письменному согласию Национального банка капитал, внесенный сверх номинала, может быть использован на увеличение уставного капитала банка только в целях соблюдения требований по минимальному размеру уставного капитала;

4) резервы для будущих потребностей банка – резервы, созданные из прибыли после налогообложения на будущие и/или непредвиденные события;

5) нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет – остаток чистой прибыли (убытков) после налогообложения прошлых лет после вычета объявленных дивидендов и распределения на другие капитальные счета.

17. В структуру дополнительного капитала первого уровня входят следующие элементы:

1) дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами, – средства, вносимые физическими и юридическими лицами сверх оплаченного уставного капитала. Необходимость внесения данных средств возникает в случае невыполнения банком требований Национального банка по минимальному размеру собственного (регулятивного) капитала (капитала первого уровня) и/или экономических нормативов, и/или при наличии риска их неисполнения, в том числе по требованию Национального банка, и/или необходимости увеличения уставного капитала к сроку, определенному Национальным банком. Данные средства зачисляются только при наличии у банка договора с физическими и юридическими лицами о внесении средств в счет приобретения ими акций банка с условием безотзывности (ни при каких обстоятельствах), бессрочности вносимых средств, а также с условием, что в случае банкротства банка требования по данным средствам будут удовлетворяться в той же очередности, что и требования акционеров банка. Размер дополнительного капитала должен быть достаточным для того, чтобы банк выполнял минимальные значения по данным требованиям и нормативам. В последующем дополнительно внесенные физическими и юридическими лицами средства должны быть преобразованы в простые и/или привилегированные акции, а сами эти лица должны быть наделены беспорным правом на приобретение выпускаемых акций на сумму этих предоставленных средств;

2) привилегированные акции, которые соответствуют критериям дополнительного капитала первого уровня, но неприемлемые для базового капитала первого уровня. Привилегированные акции

в данной статье указываются с учетом суммы, внесенной выше их номинальной стоимости;

3) другие инструменты капитала – инструменты, обладающие признаками как капитала, так и долгового обязательства, к которому относится бессрочный субординированный долг.

Под субординированным долгом понимается необеспеченное залогом обязательство, которое не должно погашаться досрочно по требованию кредиторов, и требование, которое в случае ликвидации банка погашается в последнюю очередь после удовлетворения всех требований со стороны кредиторов и вкладчиков, но до расчетов с акционерами банка.

Инструменты Дополнительного капитала первого уровня, эмитированные банком, должны соответствовать установленным для них критериям.

18. Дополнительный капитал первого уровня должен соответствовать следующим критериям по элементам капитала:

1) должны быть выпущенными и оплаченными;

2) должны быть субординированными, то есть требования по данным инструментам подлежат удовлетворению в последнюю очередь после удовлетворения всех претензий вкладчиков, основных кредиторов и субординированного долга банка;

3) инструмент не должен быть обеспечением или гарантией по обязательствам банка/связанных лиц банка, а также не должен подпадать под какие-либо требования/условия, которые могут обязать банк в правовом или экономическом отношении к первоочередному удовлетворению требования;

4) должны быть бессрочными, т.е. не иметь сроков погашения;

5) могут быть выкуплены эмитентом или погашены по его инициативе только после минимального срока, составляющего не менее 5 (пяти) лет. При этом:

а) банк не должен предпринимать каких-либо действий при выпуске инструмента, ожидая, что данный инструмент будет выкуплен обратно;

б) выкуп/погашение допускается только в случае:

- замены инструмента инструментом такого же рода или наиболее высокого качества, если замена указанного инструмента производится на условиях, являющихся надежными для капитала банка;

- если минимальные требования Национального банка по капиталу не нарушаются;

- получения предварительного разрешения Национального банка;

б) любая выплата основной суммы (например, путем выкупа или выплаты) должна осуществляться с предварительного согласия Национального банка, и банки не должны предполагать или создавать ожидания, что будет получено согласие Национального банка;

7) право выбора в отношении дивидендов/выплаты дохода:

а) банк должен при любых обстоятельствах обладать полным правом по отмене выплаты дивидендов/платежей;

б) принятие решения об отмене выплаты дивидендов и платежей не должно рассматриваться в качестве случая невыполнения обязательств или неплатежеспособности банка;

в) возможность исполнения иных обязательств по мере наступления сроков их исполнения за счет невыплаченных дивидендов;

г) отмена выплаты дивидендов/платежей не должна налагать ограничения на банк. При этом также могут быть установлены ограничения по выплате дивидендов по простым акциям;

8) инструмент не может быть включен в обязательства в части, превышающей активы, в случае если такое превышение является признаком неплатежеспособности, согласно законодательству;

9) если коэффициент базового капитала первого уровня банка снизится до 5,125%, банк должен иметь право на конвертацию этих инструментов в простые акции или списание этих инструментов путем распределения убытков по ним.

При этом списание должно привести к следующим результатам:

а) снижению требований по инструменту при ликвидации банка;

б) снижению суммы, выплачиваемой при выкупе инструмента;

в) частичному или полному сокращению суммы выплат по доходу/ дивидендам;

10) ни банк, ни связанное лицо, над которым банк осуществляет контроль или имеет существенное влияние, не вправе выкупать инструмент, в том числе банк не вправе напрямую или косвенным образом принимать участие (в том числе путем выделения денежных средств в виде финансирования, предоплаты и др., и/или оказания иных услуг) в покупке инструмента.

19. Капитал второго уровня необходим для обеспечения поглощения убытков при ликвидации банка.

Структура капитала второго уровня определяется следующим образом:

1) прибыль текущего года – прибыль после налогообложения, полученная в текущем году;

2) общие резервы:

а) общие резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков;

б) общие резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков от других активов, кроме активов, несущих в себе кредитный риск.

Данные резервы, имеющие право на включение в капитал второго уровня, будут ограничены максимум на 1,25% от стоимости активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

3) резервы по переоценке ценных бумаг – нереализованная прибыль (убытки) по результатам переоценки ценных бумаг, годных для продажи;

4) резервы по пересчету иностранной валюты при консолидации – нереализованные доходы (убытки), возникающие в результате изменения валютного курса при пересчете отчетности иностранных дочерних финансовых учреждений банка;

5) резерв на выравнивание прибыли (РВП) – резерв, создаваемый по решению совета директоров исламского банка за счет сумм, выделяемых из валовой прибыли до распределения доли мудариба, с целью поддержания определенного уровня доходности по инвестициям держателей инвестиционных счетов. Условия по расчету РВП должны быть определены предварительно и применяться



в соответствии с условиями договора, подписанного с держателем инвестиционного счета;

6) резерв на покрытие рисков по инвестициям (в случае наличия такового) – сумма, выделяемая из прибыли держателей инвестиционных счетов после распределения доли прибыли мудариба с целью смягчения рисков будущих инвестиционных убытков держателей инвестиционных счетов. Порядок использования данного резерва должен быть утвержден советом директоров исламского банка;

7) часть инструментов капитала и долговых инструментов, которая может быть включена в состав капитала второго уровня с разрешения Национального банка по письменному заявлению совета директоров банка;

8) разница между ценой продажи акций, включенных в капитал второго уровня (не включенных в капитал первого уровня), и их номинальной стоимостью по результатам эмиссии.

Инструменты, входящие в структуру капитала второго уровня, должны соответствовать следующим критериям:

1) быть выпущенными и оплаченными;

2) должны быть субординированными, то есть требования по данным инструментам подлежат удовлетворению в последнюю очередь после удовлетворения всех претензий вкладчиков, основных кредиторов и субординированного долга банка;

3) инструмент не должен быть обеспечением или гарантией по обязательствам банка/связанных лиц банка, а также не должен подпадать под какие-либо требования/условия, которые могут обязать банк в правовом или экономическом отношении к первоочередному удовлетворению требования;

4) срок погашения:

а) минимальный срок погашения должен составлять не менее 5 (пяти) лет;

б) амортизация инструментов капитала осуществляется на основе метода равномерных отчислений за оставшиеся 5 (пять) лет до наступления срока погашения;

в) не должны предусматривать какие-либо стимулы к выкупу;

5) могут быть выкуплены эмитентом или погашены по его инициативе только после минимального срока, составляющего 5 (пять) лет, и только после предварительного одобрения Национального банка. При этом:

а) банк не должен предпринимать каких-либо действий при выпуске инструмента, ожидая, что данный инструмент будет выкуплен обратно;

б) выкуп/погашение допускается только в случае:

– замены инструмента инструментом такого же рода или наиболее высокого качества, если замена указанного инструмента производится на условиях, являющихся надежными для капитала банка;

– если минимальные требования Национального банка по капиталу не нарушаются;

– получения предварительного разрешения Национального банка;

б) инвестор/кредитор не имеет каких-либо прав на досрочное погашение будущих запланированных платежей (дохода или основной суммы инструмента), за исключением случаев банкротства и ликвидации;

7) ни банк, ни связанное лицо, над которым банк осуществляет контроль или имеет существенное влияние, не вправе выкупать инструмент, в том числе банк не вправе напрямую или косвенным образом принимать участие (в том числе путем выделения денежных средств в виде финансирования, предоплаты и др., и/или оказания иных услуг) в покупке инструмента.

19.1. До расчета коэффициентов достаточности (адекватности) чистого суммарного капитала, достаточности (адекватности) капитала первого уровня, базового капитала первого уровня и коэффициента «левеража» из базового капитала первого уровня вычитаются следующие элементы:

– убытки за текущий год;

– нематериальные активы;

– инвестиции (в виде акций или долевого участия в капитале) в другие неконсолидированные банки и финансово-кредитные

организации, а также нефинансовые организации, за исключением инвестиций (в виде акций или долевого участия в капитале), осуществленных по договорам партнерства шарика/мушарака. Если банк инвестирует в эти организации дополнительный капитал первого уровня или капитал второго уровня, эти инвестиции должны вычитаться из соответствующего капитала;

– все отсроченные налоговые активы, которые зависят от будущей доходности, рассчитанные на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) 12, за исключением отсроченных налоговых активов, связанных с временными разницами. Отсроченные налоговые активы могут быть зачтены с отсроченными налоговыми обязательствами, если выполнены условия МСФО 12;

– прямые или косвенные инвестиции в собственные акции. Банк имеет право выкупать собственные акции только для последующей их продажи по более высокой цене при условии, что банком заключен предварительный договор продажи акций для их реализации после выкупа и деятельность банка является безубыточной в течение предыдущих 5 (пяти) лет до дня принятия решения о выкупе собственных акций. Банк будет вычитать эти акции до тех пор, пока они не будут проданы.

Используя идентичный подход, банки должны вычесть инвестиции в свой собственный дополнительный капитал первого уровня при расчете дополнительного капитала первого уровня и инвестиции в их собственный капитал второго уровня при расчете своего капитала второго уровня.

Взаимные перекрестные владения капиталом, которые приводят к искусственному увеличению капитальной позиции банка, должны быть вычтены в полном объеме. Банки должны применять соответствующий подход к вычету для таких инвестиций в капитал других банков, других финансовых и страховых организаций. Это означает, что вычет должен применяться к тому же компоненту капитала, для которого капитал будет квалифицироваться также как, если бы он был выпущен самим банком.

19.2. Значения капитала первого уровня и чистого суммарного капитала по состоянию на 1 (первое) число месяца, следующего за отчетным периодом, используются для расчета стандартов достаточности (адекватности) капитала и других экономических

нормативов и требований, установленных Национальным банком. При расчете экономических нормативов, значения которых определяются на ежедневной или еженедельной основе в течение отчетного месяца, используется суммарное значение чистого суммарного капитала банка по состоянию на 1 (первое) число отчетного месяца и дополнительного капитала в случае его внесения юридическими или физическими лицами в установленном порядке к дате составления отчета.»;

- в пункте 21 второе предложение изложить в следующей редакции:

«Например, наличность в кассе исламского банка является безрисковым видом активов в сравнении с активами, размещенными по операциям финансирования, осуществляемым в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования или инвестициями в основные средства.»;

- в пункте 24:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«в) требования к Правительству Кыргызской Республики (исламские ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Правительством Кыргызской Республики и другие требования);»;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«е) активы (или их часть) с обеспечением, выраженным в национальной валюте Кыргызской Республики и находящимся на отдельном счете.»;

- пункт дополнить абзацем двенадцатым следующего содержания:

«з) золото в виде аффинированных мерных слитков, эмитируемых Национальным банком.»;

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

«а) активы (или их часть), обеспеченные выпущенными Правительством Кыргызской Республики ценными бумагами;»;

абзац двадцать второй изложить в следующей редакции:

«а) финансирование, предоставленное физическим лицам для покупки или строительства жилья на одну семью. К этой категории относятся только такие активы, которые выданы лицам, намеревающимся жить в данном доме или квартире, т.е. данное жилье (или его часть) не будет использовано в других целях (продажа, аренда и т.п.).»;

абзац двадцать третий изложить в следующей редакции:

«В случае если просрочка по данным активам составляет свыше 30 (тридцати) дней, и/или они реструктуризированы, то они указываются в категории 5 со степенью кредитного риска 100%»;

абзац двадцать четвертый изложить в следующей редакции:

«б) золото и другие сертифицированные драгоценные металлы в мерных слитках, не запрещенные стандартами шариата, утвержденными Организацией бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI), за исключением золотых аффинированных мерных слитков, эмитируемых Национальным банком»;

абзац тридцать девятый изложить в следующей редакции:

«з) инвестиции и финансовое участие за минусом предусмотренных вычетов, предусмотренных абзацем четвертым пункта 19-1 настоящей Инструкции»;

– Инструкцию дополнить пунктом 30-1 следующего содержания:

«30.1. Применительно к сделкам с золотом, факторы кредитной конверсии аналогичны тем, которые применяются в отношении контрактов, связанных с валютными курсами.»;

– пункт 39 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Примечание: Финансовым годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно.»;

– в пункте 40 абзац второй изложить в следующей редакции:

«При наличии угрозы стабильности банка, а также интересам кредиторов и вкладчиков Национальный банк может запретить либо установить ограничения на выплату дивидендов, если:».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 марта 2011 года № 20/4 следующие изменения:

в Положении «О периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в Приложении 1 в пункте 18:

строку первую изложить в следующей редакции:

«

18	Раздел 14	Сведения о соблюдении экономических нормативов и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)	Ежемесячно	В течение 5 календарных дней со дня окончания отчетного периода	Приложение 1 Положения «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики»
----	-----------	---	------------	---	---

»;

строку третью изложить в следующей редакции:

«

		Б. Отчет о соблюдении экономических нормативов достаточности (адекватности) капитала и норматива (показателя) ликвидности и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)	Ежемесячно	В течение 5 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
--	--	--	------------	---	--

»;

– в Приложении 2:

наименование раздела 14 «Сведения о соблюдении экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала (индекс «буфер капитала»)» изложить в следующей редакции:

«Сведения о соблюдении экономических нормативов и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)»;

подраздел Б раздела 14 «Сведения о соблюдении экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала (индекс «буфер капитала»)» изложить в следующей редакции:

**«Б. ОТЧЕТ**

о соблюдении экономических нормативов достаточности (адекватности) капитала и норматива (показателя) ликвидности и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)

Наименование экономических нормативов и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)	Обозначение	Расчет норматива	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива, %	Отклонение от установленного значения
Норматив достаточности (адекватности) капитала	K2.1	$\frac{\text{ЧСК}}{\text{ЧРА}}$ —		не менее 12	
	K2.2	$\frac{\text{КПУ}}{\text{ЧРА}}$ —		не менее 6	
	K2.3	$\frac{\text{БКПУ}}{\text{ЧРА}}$ —		не менее 4,5	
	K2.4	$\frac{\text{ЧСК}}{\text{СА}}$ —		не менее 8	
Норматив (показатель) ликвидности	K3.1	$\frac{\text{ЛА}}{\text{ОБ}}$ —		не менее 45	
		$\frac{\text{ЧСК}}{\text{ЧРА}}$ —		не менее ___% (указать значение)	
Примечание:					
КПУ – Капитал первого уровня;					
БКПУ – Базовый капитал первого уровня					



	Средние значения за отчетный период	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя	5 неделя	6 неделя	Всего
ЛА – ликвидные активы								
ОБ – обязательства банка								
Норматив КЗ=ЛА/ОБ								
Должность: _____ фамилия: _____ подпись: _____								

»;

раздел 15.7. «Капитал и коэффициенты достаточности (адекватности) капитала» изложить в следующей редакции:

**«РАЗДЕЛ 15.7. КАПИТАЛ И КОЭФФИЦИЕНТЫ  
ДОСТАТОЧНОСТИ (АДЕКВАТНОСТИ) КАПИТАЛА**

№	Статьи	Сумма
	Капитал первого уровня (Собственный капитал)	
	Базовый капитал первого уровня	
730	Простые акции	
740	Привилегированные некумулятивные акции (приемлемые для включения в Базовый капитал первого уровня)	
750	Капитал, внесенный сверх номинала	
760	Резервы для будущих потребностей банка	0
770	Нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет	0
780	(-) Убытки текущего года	0
790	(-) Нематериальные активы (ст. 440.1)	0
800	(-) Инвестиции (в виде акций или долевого участия в капитале) в другие неконсолидированные банки и финансово-кредитные организации, а также в нефинансовые организации (ст. 200.1, ст. 210.1, ст. 220.1, ст. 230.1, ст. 400, ст. 410)	0
810	(-) Отсроченные налоговые активы	0
820	(-) Прямые или косвенные инвестиции в собственные акции банка	0
830	Всего Базовый капитал первого уровня (сумма ст.730-820)	0
	Дополнительный капитал первого уровня	0
840	Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0
850	Привилегированные акции, которые соответствуют критериям Дополнительного капитала первого уровня, но неприемлемые для Базового капитала первого уровня	0
860	Другие инструменты капитала: бессрочный субординированный долг (ст. 650)	0
870	(-) Прямые или косвенные инвестиции в свой собственный Дополнительный капитал первого уровня	0
880	(-) Инвестиции в Дополнительный капитал первого уровня неконсолидированных банков и капитал финансово-кредитных организаций и нефинансовых организаций (если применимо)	0
890	Всего Дополнительный капитал первого уровня (сумма ст. 840-880)	0

900	Всего капитал первого уровня (сумма ст. 830 и ст. 890)	0
	Капитал второго уровня	0
910	Прибыль текущего года	0
920	Общие резервы (приемлемые для включения): а) «общие» резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков; б) «общие» резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков от других активов, кроме активов, несущих в себе кредитный риск	0
930	Резервы по переоценке ценных бумаг	0
940	Резервы по пересчету иностранной валюты при консолидации	0
950	Резерв на выравнивание прибыли	0
960	Резерв на покрытие рисков по инвестициям	0
970	Часть капитала и долговых инструментов, одобренная Национальным банком для включения в Капитал второго уровня	0
980	Разница между ценой продажи акций, включенных в Капитал второго уровня (не включенных в Капитал первого уровня) и их номинальной стоимостью по результатам эмиссии	0
990	(-) Прямые или косвенные инвестиции в свой собственный Капитал второго уровня	0
1000	(-) Инвестиции в Капитал второго уровня неконсолидированных банков и капитал финансово-кредитных организаций и нефинансовых организаций (если применимо)	0
1010	Всего Капитал второго уровня (сумма ст. 910-1000)	0
1020	Всего чистый суммарный капитал (сумма ст. 900 и ст. 1010)	0
1030	Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (ст. 1020/ст. 640-ст. 1060)	0
1040	Коэффициент достаточности (адекватности) капитала первого уровня (ст. 900/ст. 640-ст. 1060)	
1050	Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Базового капитала первого уровня (ст. 830/ст. 640-ст. 1060)	
	СПРАВОЧНО	
1060	Активы, взвешенные по степени риска, финансируемые за счет средств, привлеченных по договору ограниченной мудараб	
должность : _____ фамилия : _____ подпись : _____		

».

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168  
от 28 сентября 2021 года  
№ 2021-П-33/53-8-(НФКУ)

### **О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики**

Правление Национального банка Кыргызской Республики, руководствуясь статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», постановляет:

1. Внести изменения в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– «Об утверждении Положения «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств» от 9 декабря 2015 года № 76/9;

– «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний» от 1 ноября 2019 года № 2019-П-33/55-1-(НФКУ);

– «Об утверждении Правил регулирования деятельности гарантийных фондов» от 9 сентября 2019 года № 2019-П-33/47-3-(НФКУ);

– «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года № 40/4;

– «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической

деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 августа 2019 года № 2019-П-12/42-1-(НПА);

– «Об утверждении Положения «О лицензировании кредитных союзов» от 23 декабря 2015 года № 78/25;

– «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности кредитных бюро» от 24 августа 2016 года № 35/5;

– «О Правилах регулирования деятельности микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики от 19 февраля 2003 года № 4/2».

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

3. Юридическому управлению:

– опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

– после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями довести настоящее постановление до сведения микрокредитных компаний, микрокредитных агентств, жилищно-сберегательных кредитных компаний, ОАО «Гарантийный фонд», обменных бюро, кредитных союзов, кредитных бюро, всех структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями.

**Председатель**

**Т. Абдыгулов**

**Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 28 сентября 2021 года  
№ 2021-П-33/53-8-(НФКУ)**

### **Изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств» от 9 декабря 2015 года № 76/9 следующие изменения:

в Положении «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в пункте 11 после слов «подписан руководителем МКК/МКА или иным уполномоченным лицом» слова «и заверен печатью МКК/МКА» исключить;

- в пункте 17:

подпункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) решение уполномоченного органа управления МКК/МКА:

- о назначении главного бухгалтера (бухгалтера или приглашенного бухгалтера с правами главного при отсутствии в штате должности главного бухгалтера) (далее – главный бухгалтер);

- о назначении начальника подразделения по кредитованию (при наличии такового), начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (в случае если МКК/МКА намеревается осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);

- о назначении сотрудника, ответственного за разработку и реализацию программы внутреннего контроля по соблюдению законодательства по противодействию финансированию

террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

– об организационной структуре МКК/МКА (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов, подчиненность);»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением документов МКК/МКА, физические и юридические лица должны предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных в соответствии с Приложением 11 к настоящему Положению в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются в Национальный банк. Непредоставление указанного выше согласия является основанием для отказа в рассмотрении предоставленных документов, в том числе по вопросам согласования должностных лиц МКК/МКА, включая руководителей, главных бухгалтеров обособленных структурных подразделений МКК/МКА, учредителей (участников, акционеров) МКК и учредителей (участников) МКА.»;

– в пункте 42:

в абзаце первом слова «Филиалы МКК/МКА» заменить словами «МКК/МКА и филиалы МКК/МКА»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Структурные подразделения осуществляют деятельность от имени МКК/МКА и/или их филиалов.»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«МКК/МКА обязана(о) уведомить Национальный банк об открытии/ закрытии таких структурных подразделений в течение 10 (десяти) календарных дней с даты принятия решения об их открытии/ закрытии.»;

– подпункт 1 пункта 77 изложить в следующей редакции:

«1) покупку и последующую продажу долговых обязательств (факторинг) (1), за исключением разовых операций);»;



- в Приложении 4 слова «для преодоления бедности» заменить словами «для содействия в преодолении бедности»;
- в Приложении 8 слова «для преодоления бедности» заменить словами «для содействия в преодолении бедности»;
- в Приложении 10 слова «для преодоления бедности» заменить словами «для содействия в преодолении бедности»;
- Положение дополнить Приложением 11 следующего содержания:

«

Приложение 11  
к Положению «О  
создании и деятельности  
микрокредитных компаний и  
микрокредитных агентств»

**Согласие субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных**

Населенный пункт, дата

Я,

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество)

проживающий по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_

(вид документа)

серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

выдан \_\_\_\_\_

(дата выдачи) (кем выдан)

(для доверенных лиц)

действующий от имени \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

проживающего по адресу: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_  
(вид документа)

серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

выдан \_\_\_\_\_  
(дата выдачи) (кем выдан)

на основании \_\_\_\_\_  
(доверенности, закона, иного правового акта)

свободно, осознанно, по своей воле даю полное и безоговорочное согласие Национальному банку Кыргызской Республики:

- на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов, Национальным банком либо по его поручению, автоматическими средствами или без таковых в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания и разрушения персональных данных), а также на:

- передачу персональных данных (предоставление Национальным банком третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и международными договорами;

- трансграничную передачу персональных данных (передача Национальным банком персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств) всех предоставляемых мной персональных данных в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и Положением о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств.

Указанное выше согласие распространяется в том числе на следующие персональные данные: фамилия, имя и отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина изменения (в случае изменения); дата и место рождения; сведения о гражданстве (в том числе предыдущее гражданство, иные гражданства); сведения об образовании (наименование и год окончания образовательной

организации, наименование и реквизиты документа об образовании, квалификация, направление подготовки или специальность по документу об образовании); сведения о наличии ученой степени; информация о владении иностранными языками, уровне владения; адрес места жительства (места пребывания); номер контактного телефона или сведения о других способах связи; вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи; идентификационный номер налогоплательщика; семейное положение, состав семьи и близких родственников; сведения о трудовой деятельности (включая военную службу, работу по совместительству, предпринимательскую деятельность, деятельность на основании договоров об оказании услуг и т.п.); государственные награды, иные награды и знаки отличия (кем награжден и когда); информация о наличии либо отсутствии судимости в том числе о примененных мерах дисциплинарной, административной ответственности и ответственности за совершение проступков и нарушений; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; личная фотография).

Вышеуказанные персональные данные предоставляю для обработки в целях осуществления Национальным банком процедур лицензирования (в том числе согласование должностных лиц, приобретение акций, расширение деятельности МКК) предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и Положением «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств».

Настоящим даю подтверждение о том, что уведомлен о передаче моих персональных данных другим государственным органам, кредитным бюро и иностранным органам банковского и финансового надзора и регулирования для проверки их на достоверность и для выявления информации по вопросам безупречной деловой репутации и квалификации, в том числе осознанно и безоговорочно подтверждаю, что не требую последующего уведомления меня в соответствии со статьей 24 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и пунктом 12 Порядка получения согласия субъекта персональных данных на сбор

и обработку его персональных данных, порядок и формы уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759, при передаче Национальным банком моих персональных данных указанным выше лицам в рамках осуществления процедур надзора и лицензирования.

Согласие на обработку персональных данных является бессрочным (действует постоянно в целях осуществления надзора и лицензирования) и действует с даты подписания настоящего согласия.

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подпись \_\_\_\_\_ ФИО \_\_\_\_\_

».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний» от 1 ноября 2019 года № 2019-П-33/55-1-(НФКУ) следующие изменения:

в Положении «О лицензировании деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– подпункты 1 и 2 пункта 65 изложить в следующей редакции:

«1) наличие диплома о высшем образовании и стажа (опыта) работы не менее 2 (двух) лет в области экономики/финансов/банковского дела/юриспруденции. При этом в стаж работы не включается работа в подразделениях, связанных с регулированием вопросов безопасности и осуществлением технической или хозяйственной деятельности;

2) наличие знаний банковского законодательства и в сфере корпоративного управления, подтвержденных документами о прохождении обучения в данных сферах;»;

– в пункте 67:

в абзаце четвертом подпункта 2 слова «экономики и финансов» заменить словами «экономики/финансов/банковского дела»;

подпункт третий изложить в следующей редакции:

«3) наличие знаний в области законодательства, регулирующего деятельность банков и жилищно-сберегательных кредитных компаний, а также по вопросам управления рисками и корпоративного управления, подтвержденных документами о прохождении обучения в данном направлении.».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности гарантийных фондов» от 9 сентября 2019 года № 2019-П-33/47-3-(НФКУ) следующие дополнения:

в Правилах регулирования деятельности гарантийных фондов, утвержденных вышеуказанным постановлением:

– пункт 11 дополнить абзацем одиннадцатым следующего содержания:

«- лимит по гарантиям на рефинансирование.»;

– Правила дополнить пунктом 23-1 следующего содержания:

«23-1. Гарантийные фонды должны соблюдать лимит по гарантиям на рефинансирование. Сумма выданных гарантий по рефинансируемым кредитам должна быть ограничена в пределах 10% от собственного капитала гарантийного фонда.

При этом в рамках реализации государственных программ лимит установлен в пределах 20% от собственного капитала гарантийного фонда.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года № 40/4 следующие изменения:

в Положении «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 2 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Национальный банк в случае необходимости в рамках рассмотрения вопросов о выдаче лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой вправе запрашивать у заявителей соответствующие документы, не включенные в перечни.»;

– в пункте 9:

подпункт «б» после слов «сведения об источниках» дополнить словом «происхождения»;

подпункт «д» изложить в следующей редакции:

«д) решение уполномоченного органа управления юридического лица-заявителя об открытии обменного бюро и о внесении денежных средств учредителя о пополнении оборотных средств обменного бюро на 1 000 000 (один миллион) сомов;»;

подпункт «з» изложить в следующей редакции:

«з) справка из коммерческого банка, подтверждающая наличие на счете юридического лица-заявителя в коммерческом банке оборотных денежных средств (справка должна быть выдана не ранее чем за 14 календарных дней до дня подачи документов) в национальной валюте в следующих размерах:

– не менее 1 000 000 (одного миллиона) сомов;

– не менее 500 000 (пятисот тысяч) сомов для обменных бюро, открываемых юридическими лицами, которые намереваются осуществлять операции по обмену с наличной иностранной валютой на сезонной основе (менее 4 месяцев последовательно в одном календарном году);»;

подпункт «и» признать утратившим силу;

подпункт «м» изложить в следующей редакции:

«м) копия паспорта учредителя/участника юридического лица-заявителя и руководителя обменного бюро;»;

пункт дополнить подпунктом «н» следующего содержания:

«н) внутренняя процедура обменного бюро, регулирующая предоставление отчетности и порядок совершения кассовых операций.»;

– в пункте 9-1:

в абзаце первом слова «1 месяца» заменить словами «30 (тридцати) календарных дней»;

в подпункте 2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«документы, подтверждающие наличие оборотных денежных средств (выданные не ранее чем за 14 календарных дней до дня подачи документов) в национальной валюте в следующих размерах:»;

в абзаце втором слова «один миллион» заменить словами «одного миллиона»;

в абзаце третьем слово «пятьсот» заменить словом «пятисот»;

подпункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) сведения об источниках происхождения оборотных средств обменного бюро (в случае если ранее при получении предыдущей лицензии не предоставлялись и при наличии разницы в суммах оборотных средств) (Приложение 8-1);»;

подпункт 5 признать утратившим силу;

подпункт 8 изложить в следующей редакции:

«8) копию паспорта учредителя/участника юридического лица-заявителя и руководителя обменного бюро.

В случае если со дня истечения срока лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой прошло более чем 30 календарных дней, то для получения новой лицензии юридическое лицо предоставляет документы в соответствии с пунктом 9 настоящего Положения.»;

– дополнить пунктом 10-1 следующего содержания:

«10-1. В случае введения на территории Кыргызской Республики или на отдельных ее участках чрезвычайной ситуации и/или чрезвычайного положения или вследствие непреодолимой силы (пандемия, стихийные бедствия и т.п.) проверки помещений обменных

бюро приостанавливаются до принятия решения об их возобновлении в соответствующем порядке.»;

- в пункте 20 слова «три года» заменить словами «5 (пять) лет»;
- пункт 25 изложить в следующей редакции:

«25. В случае смены учредителя или участника юридического лица при необходимости, определяемой Национальным банком, лицензиат в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня прохождения перерегистрации должен представить в Национальный банк следующие документы:

1) уведомление о внесении изменений в учредительные документы;

2) копию решения участника (при одном участнике) или протокола общего собрания участников (при числе участников более одного) о внесении изменений в учредительные документы, заверенную печатью лицензиата;

3) документы, выданные не ранее чем за 14 календарных дней до дня подачи документов, подтверждающие наличие оборотных денежных средств в национальной валюте в следующих размерах:

- не менее 1 000 000 (одного миллиона) сомов;
- не менее 500 000 (пятистот тысяч) сомов для обменных бюро, открываемых юридическими лицами, которые намереваются осуществлять операции по обмену с наличной иностранной валютой на сезонной основе (менее 4 месяцев последовательно в одном календарном году);

4) сведения об источниках происхождения оборотных средств обменного бюро (в случае если ранее при получении предыдущей лицензии не предоставлялись и при наличии разницы в суммах оборотных средств) (Приложение 8-1);

5) решение о назначении руководителя обменного бюро (в случае смены руководителя);

6) копию договора аренды, содержащего данные, которые позволяют идентифицировать помещение обменного бюро, или копию правоустанавливающего документа, подтверждающего право



собственности на помещение обменного бюро, заверенную печатью заявителя;

7) приказ о назначении должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов при проведении обменных операций с наличной иностранной валютой;

8) копию паспорта учредителя/участника юридического лица-заявителя и руководителя обменного бюро;

9) копии учредительных документов с внесенными изменениями, заверенные печатью лицензиата;

10) копию свидетельства о государственной перерегистрации, заверенную печатью лицензиата.»;

– пункт 32 изложить в следующей редакции:

«32. Для регистрации дополнительного обменного бюро лицензиат представляет в Национальный банк следующие документы:

– заявление на регистрацию дополнительного обменного бюро по форме Приложения 6;

– копию договора аренды либо копию документа, подтверждающего право собственности на помещение дополнительного обменного бюро, заверенную печатью лицензиата;

– решение или приказ об открытии дополнительного обменного бюро и назначении руководителя дополнительного обменного бюро;

– справку из коммерческого банка, подтверждающую наличие на счете заявителя в коммерческом банке оборотных денежных средств (справка должна быть выдана не ранее чем за 14 календарных дней до дня подачи документов) в национальной валюте в следующих размерах:

– не менее 1 000 000 (одного миллиона) сомов;

– не менее 200 000 (двухсот тысяч) сомов для дополнительных обменных бюро, открываемых юридическими лицами, которые намереваются осуществлять операции по обмену с наличной иностранной валютой на сезонной основе (менее 4 месяцев последовательно в одном календарном году).

- сведения об источниках происхождения оборотных средств дополнительного обменного бюро (в случае если ранее при получении предыдущей лицензии не предоставлялись) (Приложение 8-1);

- копию паспорта учредителя/участника юридического лица-заявителя и руководителя обменного бюро.»;

- Положение дополнить пунктом 32-1 следующего содержания:

«32-1. В случае если у юридического лица срок действия лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой истекает либо со дня истечения прошло не более 30 календарных дней, то для получения нового письма о регистрации дополнительного обменного бюро юридическое лицо предоставляет следующие документы:

- заявление на регистрацию дополнительного обменного бюро по форме Приложения 6;

- копию договора аренды либо копию документа, подтверждающего право собственности на помещение дополнительного обменного бюро, заверенную печатью лицензиата;

- решение или приказ о назначении руководителя дополнительного обменного бюро;

- документы, выданные не ранее чем за 14 календарных дней до дня подачи документов, подтверждающие наличие оборотных денежных средств в национальной валюте в следующих размерах:

- не менее 1 000 000 (одного миллиона) сомов;

- не менее 200 000 (двухсот тысяч) сомов для дополнительных обменных бюро, открываемых юридическими лицами, которые намереваются осуществлять операции по обмену с наличной иностранной валютой на сезонной основе (менее 4 месяцев последовательно в одном календарном году);

- сведения об источниках происхождения оборотных средств дополнительного обменного бюро (Приложение 8-1) и о наличии разницы в суммах оборотных средств.»;

- в пункте 35-1:

в абзаце первом слова «в течение 3 (трех) дней» заменить словами «в течение 3 (трех) рабочих дней»;

абзац второй после слов «меры воздействия» дополнить словами «в соответствии с законодательством Кыргызской Республики»;

- в пункте 44:

подпункт 8 изложить в следующей редакции:

«8) систематического нарушения кассовой дисциплины (в случае если срок действующей лицензии еще не истек) при 2 (двух) и более нарушениях в течение последних 12 (двенадцати) месяцев;»;

подпункт 15 изложить в следующей редакции:

«15) наличие неснятой и непогашенной судимости за совершение преступления в сфере экономики у учредителя/участника юридического лица-заявителя и/или у руководителя обменного бюро;»;

пункт дополнить подпунктом 15-1 следующего содержания:

«15-1) наличие непогашенной задолженности (штрафа) за нарушения, связанные с проведением операций по обмену с наличной иностранной валютой у учредителя/участника юридического лица-заявителя и/или у руководителя обменного бюро;»;

дополнить подпунктом 17 следующего содержания:

«17) осуществление обменных операций с наличной иностранной валютой после истечения срока действия лицензии, в том числе во время подачи документов для получения новой лицензии в соответствии с пунктом 9-1 Положения или до соответствующего решения суда.»;

- в Приложении 1 слова «в течение трех лет» заменить словами «в течение пяти лет»;

- Приложение 3 признать утратившим силу.

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля

в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 августа 2019 года № 2019-П-12/42-1-(НПА) следующие изменения:

в Положении «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 1 слова «за счет собственных средств (в пределах заявленных оборотных средств)» заменить словами «за счет собственных средств (в пределах оборотных средств)»;

– пункт 3 дополнить абзацем одиннадцатым следующего содержания:

«Оборотные средства обменного бюро – это сумма собственных средств обменного бюро при подаче заявления в Национальный банк на открытие обменного бюро, прибыль или убыток, полученные в ходе деятельности обменного бюро, а также привлеченные средства.»;

– в пункте 8:

подпункт 16 изложить в следующей редакции:

«16) своевременно и достоверно представлять в Национальный банк отчетные данные по произведенным обменным операциям. МФК, МКК, КС и обменное бюро представляют в Национальный банк отчетные данные в электронном виде, согласно Приложению 1. Банки представляют отчетные данные в соответствии со сроками, установленными Национальным банком в рамках периодического регулятивного банковского отчета, СФУ – в рамках периодического регулятивного отчета.

В случае непредставления отчетности банки, МФК, МКК, КС, обменные бюро и СФУ обязаны уведомлять Национальный банк

о причинах непредставления отчетности письменно, не позднее следующего рабочего дня.

МФК, МКК, КС, обменные бюро/дополнительные обменные бюро, СФУ обязаны указывать нерабочие (выходные) дни на портале до 9:30 часов нерабочего (выходного) дня.

пункт дополнить подпунктом 27-1 следующего содержания:

«27-1) назначить сотрудника, ответственного за предоставление ежедневного отчета.»;

– в пункте 18 слова «в пределах заявленной суммы оборотных средств» заменить словами «в пределах суммы оборотных средств»;

– Положение дополнить пунктом 40-1 следующего содержания:

«40-1. При увеличении и/или уменьшении суммы оборотных средств обменного бюро на 1 000 000 (один миллион) сомов и более обменное бюро должно письменно уведомлять Национальный банк в течение 3 (трех) рабочих дней, при этом сумма оборотных средств обменного бюро не должна быть меньше 1 000 000 (одного миллиона) сомов.

При совокупном увеличении и/или уменьшении суммы оборотных средств обменного бюро, осуществляющего операции по обмену с наличной иностранной валютой на сезонной основе (менее 4 месяцев последовательно в одном календарном году) на 500 000 (пятьсот тысяч) сомов и более, обменное бюро должно письменно уведомлять Национальный банк в течение 3 (трех) рабочих дней, при этом сумма оборотных средств обменного бюро, осуществляющего операции по обмену с наличной иностранной валютой на сезонной основе (менее 4 месяцев последовательно в одном календарном году), не должна быть меньше 500 000 (пятисот тысяч) сомов.

Обменное бюро должно представлять в Национальный банк сведения об источниках происхождения денежных средств, которые направляются на увеличение оборотных средств обменного бюро (Приложение 8-1).»;

– абзац четвертый пункта 57 изложить в следующей редакции:

«- приостановить действие лицензии на срок до 15 (пятнадцати) календарных дней, а в случае неустранения выявленных нарушений повторно на срок до 30 (тридцати) календарных дней;»;

в Приложении 1:

– таблицу «Справочник № 1. Разъяснения по прочему приходу» изложить в следующей редакции:

**«Справочник № 1. Разъяснения по прочему приходу**

<b>Год</b>	<b>Наименование операции</b>
1	Привлечение собственных денежных средств для увеличения оборотного капитала
2	Поступление денежных средств по ранее выданному займу
3	Другие виды поступлений денежных средств

».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании кредитных союзов» от 23 декабря 2015 года № 78/25 следующие изменения:

В Положении «О лицензировании кредитных союзов», утвержденном вышеназванным постановлением:

в пункте 17:

– в абзаце пятом слова «об избрании/назначении председателя и членов правления» заменить словами «об избрании/назначении членов правления»;

– абзац седьмой признать утратившим силу;

– в абзаце двенадцатом слова «председателя и членов правления, председателя наблюдательного совета (при наличии такового), главного бухгалтера» заменить словами «членов правления, председателя наблюдательного совета (при наличии такового),».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности кредитных бюро» от 24 августа 2016 года № 35/5 следующее дополнение:

В Положении «О лицензировании деятельности кредитных бюро», утвержденном вышеназванным постановлением:

Положение дополнить пунктом 21-1 следующего содержания:

«21-1. В случае повторного избрания кандидатуры руководителя кредитного бюро согласования со стороны Национального банка не требуется.».

8. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О «Правилах регулирования деятельности микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики» от 19 февраля 2003 года № 4/2 следующее изменение:

В Правилах регулирования деятельности микрофинансовых организаций на территории Кыргызской Республики, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- в абзаце седьмом пункта 2.5.1. цифры «2.4.-2» заменить на цифры «2.4.-1».

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168  
от 28 сентября 2021 года  
№ 2021-П-33/53-9-(НФКУ)

### **Об утверждении Положения «О требованиях к формированию, публикации и представлению в Национальный банк Кыргызской Республики финансовой отчетности небанковских финансово-кредитных организаций»**

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О требованиях к формированию, публикации и представлению в Национальный банк Кыргызской Республики финансовой отчетности небанковских финансово-кредитных организаций» (прилагается).

2. Признать утратившим силу:

1) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими финансово-кредитными организациями, действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики» от 27 декабря 2003 года № 36/1;

2) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими учреждениями,



действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики» от 27 декабря 2003 года № 36/1, зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 9 февраля 2004 года, регистрационный номер 19-04» от 28 мая 2008 года № 22/5;

3) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими учреждениями, действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики» от 27 декабря 2003 года № 36/1, зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 9 февраля 2004 года, регистрационный номер 19-04» от 18 ноября 2009 года № 46/18;

4) пункт 16 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 25 апреля 2012 года № 18/9:

5) подпункт 30 пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-12-(НПА) и пункт 30 Приложения к вышеуказанному постановлению;

6) абзац третий пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 1 ноября 2019 года № 2019-П-33/55-3-(НФКУ) и пункт 2 Приложения к вышеуказанному постановлению;

7) абзац третий подпункта 1 пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых временных решениях Национального банка Кыргызской Республики по вопросу установления экономических нормативов и требований, обязательных для выполнения коммерческими банками

и небанковскими финансово-кредитными организациями Кыргызской Республики» от 24 марта 2020 года № 2020-П-12/15-7-(НПА).

3. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Настоящее постановление вступает в силу 1 января 2022 года.

5. Управлению надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями довести настоящее постановление до сведения микрофинансовых организаций, жилищно-сберегательных кредитных компаний, гарантийных фондов, кредитных союзов, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций» и ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов Кыргызстана».

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями.

**Председатель**

**Т. Абдыгулов**

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 28 сентября 2021 года  
№ 2021-П-33/53-9-(НФКУ)

## ПОЛОЖЕНИЕ

**о требованиях к формированию, публикации и представлению  
в Национальный банк Кыргызской Республики финансовой  
отчетности небанковских финансово-кредитных организаций**

### Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение определяет компоненты, содержание и основные правила публикации и представления финансовой отчетности небанковскими финансово-кредитными организациями и другими юридическими лицами, поднадзорными Национальному банку.

2. Нормы настоящего Положения распространяются на микрофинансовые компании, жилищно-сберегательные кредитные компании, гарантийные фонды, микрокредитные компании, проводящие внешний аудит своей деятельности на ежегодной основе, микрокредитные агентства с участием государственных органов, или имеющие дочерние (зависимые) юридические лица, которые осуществляют кредитную и финансовую деятельность, кредитные союзы, имеющие лицензию на право привлечения депозитов от своих участников, специализированные финансовые учреждения и специализированные финансово-кредитные организации (далее – НФКО).

Пункт 40 настоящего Положения распространяется на все микрофинансовые организации и кредитные союзы.

3. НФКО, находящиеся в режиме временной администрации, также составляют и представляют финансовую отчетность в соответствии с настоящим Положением.

4. Нормы настоящего Положения не распространяется на депозитные микрофинансовые компании и кредитные союзы, находящиеся в процессе ликвидации и банкротства.

5. НФКО, осуществляющие деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования или имеющими «исламское окно», предоставляют отчетность по операциям, осуществляемым в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, согласно Положению «О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими финансово-кредитными организациями, осуществляющими деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования или имеющими «исламское окно», утвержденному постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 21 декабря 2016 года № 49/9.

6. Финансовая отчетность НФКО должна объективно представлять финансовое положение, финансовые результаты деятельности НФКО и соответствовать Международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО).

7. Финансовая отчетность НФКО представляет собой структурированное представление финансового положения и финансовых результатов деятельности, осуществленной НФКО за отчетный период.

8. Целью финансовой отчетности НФКО является:

- структурированное представление информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности, активах, обязательствах, капитале, доходах, расходах, прибылях и убытках НФКО, полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений;

- представление информации о результатах управления ресурсами в НФКО;

- представление информации о результатах деятельности банковской группы, включающей НФКО, и их вложений в капитал других юридических лиц, об операциях и сделках с этими юридическими лицами;

– представление информации об операциях и сделках участников банковской группы, рисках банковской группы, включающей НФКО.

9. Пользователями финансовых отчетов являются заинтересованные лица, в том числе государственные органы, собственники НФКО (акционеры / участники), внешние аудиторы, инвесторы, кредиторы, клиенты, Национальный банк и другие.

10. Финансовая отчетность формируется в соответствии с учетной политикой НФКО.

11. Если участник банковской группы использует учетную политику, отличную от учетной политики, принятой для составления консолидированной финансовой отчетности банковской группы в отношении аналогичных операций и событий в аналогичных условиях, то в процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности его финансовая отчетность соответствующим образом преобразовывается.

12. Руководство НФКО должно обеспечить своевременную и достоверную публикацию и представление финансовой отчетности НФКО в Национальный банк в установленные сроки.

В случае нарушения НФКО порядка и сроков представления финансовой отчетности, представления недостоверной информации, а также публикации отчетов без соблюдения установленных законодательством требований, к НФКО и ее руководству применяются меры воздействия, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

## **Глава 2. Общие требования к финансовой отчетности и ее компонентам**

13. В целях настоящего Положения финансовая отчетность НФКО состоит из следующих компонентов:

- 1) отчета о финансовом положении;
- 2) отчета о совокупном доходе;
- 3) отчета о движении денежных средств;
- 4) отчета об изменениях в собственном капитале;
- 5) примечаний к финансовой отчетности;

б) отчета о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

14. При публикации финансовой отчетности каждый компонент отчетности должен быть выделен среди прочей информации. В финансовой отчетности должна быть отражена следующая информация:

- наименование отчитывающейся НФКО и иные идентификационные признаки;
- охватывает ли представленная финансовая индивидуальную отчетность НФКО или консолидированную отчетность;
- отчетный период, охватываемый данным комплектом финансовых отчетов или примечаний;
- валюта представления;
- единица измерения, используемая при представлении сумм в финансовой отчетности.

15. НФКО должна составлять финансовую отчетность, используя метод начисления, за исключением составления отчета о движении денежных средств.

16. В целях годовой финансовой отчетности отчетным периодом для НФКО является период с 1 января по 31 декабря календарного года включительно.

Для НФКО, вновь созданной до 1 октября, первым отчетным годом считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря, включительно.

Для НФКО, созданной после 1 октября, первым отчетным годом считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря следующего года, включительно.

17. В исключительных случаях, когда отчетный период НФКО изменяется и финансовая отчетность представляется за период продолжительнее или короче одного года, НФКО должна раскрыть в дополнение к периоду, охваченному финансовой отчетностью:

- причину использования более продолжительного или более короткого периода, отличающегося от отчетного периода;
- факт того, что суммы, представленные в финансовой отчетности, не в полной мере сопоставимы.

Если отчетные даты материнской и дочерней НФКО не совпадают, то дочерняя НФКО для целей консолидации готовит дополнительную финансовую отчетность.

18. Каждый существенный класс аналогичных статей должен быть представлен в финансовой отчетности отдельно. НФКО обязана отдельно раскрывать статьи, которые являются существенными. Существенность статей в целях формирования финансовой отчетности определяется НФКО самостоятельно в учетной политике НФКО и раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

19. Содержание и формы финансовой отчетности применяются последовательно от одного отчетного периода к другому (принцип последовательности).

20. Классификация и раскрытие статей в финансовой отчетности должны сохраняться из периода в период, за исключением случаев, когда:

- вследствие значительного изменения характера деятельности НФКО или учетной политики, более приемлемым оказывается другое представление информации или другая классификация с учетом критериев выбора и применения учетной политики;
- изменяются МСФО.

21. По каждому показателю финансовой отчетности должны быть приведены сравнительные показатели предыдущего отчетного года, если только иное не разрешается или не требуется МСФО. Сравнительная информация должна включаться в повествовательную и описательную часть, когда это уместно для понимания финансовой отчетности за текущий период.

22. Если представление или классификация статей в финансовой отчетности изменены, сравнительные суммы должны быть переклассифицированы (если только это не является практически неосуществимым), чтобы обеспечить сопоставимость с текущим периодом.

Кроме того, раскрытию подлежат характер, сумма каждой статьи или класса тех статей, которые были переклассифицированы, а также причина проведения переклассификации. Если переклассификация сравнительных сумм является практически невозможной, НФКО должна раскрыть причину, по которой

не проведена переклассификация соответствующих сумм, и характер корректировок, которые были бы произведены в случае переклассификации сумм.

23. НФКО, находящаяся во главе одной банковской группы, составляет и предоставляет финансовую отчетность в Национальный банк на консолидированной основе в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка с учетом особенностей, предусмотренных банковским законодательством и МСФО, в части предоставления консолидированного отчета.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы должна включать финансовую отчетность всех ее дочерних, зависимых и связанных компаний. При этом участники банковской группы несут ответственность за достоверность и полноту данных, представляемых материнской компанией.

24. При составлении консолидированной финансовой отчетности банковской группы материнская компания построчно консолидирует финансовую отчетность материнской и дочерних организаций путем сложения аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов.

25. В консолидированной отчетности необходимо раскрыть следующую информацию:

1) характер взаимоотношений между материнской и дочерними компаниями, когда материнской компании не принадлежит (напрямую или косвенно посредством дочерних компаний), более 50 % голосующих акций (более 50 % доли участия);

2) причины, по которым владение долей (прямое или косвенное посредством дочерних компаний), свыше 50 % голосующих акций (более 50 % доли участия) объекта вложения не ведет к получению контроля над ним;

3) если отчетная дата или период финансовой отчетности дочерней компании, использованной при подготовке консолидированной финансовой отчетности, отличается от отчетной даты или периода финансовой отчетности материнской компании:

- отчетную дату финансовой отчетности дочерней компании;
- причину, по которой использовалась другая отчетная дата или период;



4) содержание и масштаб существенных ограничений в отношении возможности дочерних компаний передавать средства материнской компании в форме дивидендов, выплачиваемых денежными средствами, или погашать займы либо авансы;

5) таблицу, представляющую влияние изменений доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящих к потере контроля над ней, на величину капитала, приходящегося на владельцев материнской компании;

б) в случае потери контроля над дочерней компанией материнская компания должна раскрыть информацию о доходах и расходах (если таковые имеют место), признанных в соответствии с МСФО, в том числе:

а) часть дохода или расхода, приходящегося на признание по справедливой стоимости на дату потери контроля над инвестицией, сохраненной в бывшей дочерней компании;

б) статью (статьи) в консолидированном отчете о совокупном доходе, в составе которой (ых) признается доход или расход (если он не представлен отдельно в консолидированном отчете о совокупном доходе).

26. Для того чтобы консолидированная финансовая отчетность материнской компании представляла финансовую информацию о банковской группе как об единой экономической организации, необходимо:

- исключить балансовую стоимость инвестиций материнской компании в каждой дочерней компании и долю материнской компаний в капитале каждой дочерней компании;

- определить неконтрольную долю участия (или долю меньшинства) в прибыли или убытке консолидированных дочерних компаний за отчетный период;

- определить неконтрольную долю участия (или долю меньшинства) в чистых активах консолидированных дочерних компаний отдельно от доли участия материнской компании в них.

Неконтрольная доля участия (или доля меньшинства) в чистых активах состоит из следующего:

– величины неконтрольной доли участия (или доли меньшинства) на дату первоначального объединения бизнеса;

– неконтрольной доли участия (или доли меньшинства) в изменениях капитала с момента объединения бизнеса.

27. При составлении консолидированной финансовой отчетности остатки по расчетам, сделкам, доходам и расходам внутри банковской группы должны полностью исключаться.

28. Финансовая отчетность дочерней компании не может быть исключена из консолидированной финансовой отчетности на том основании, что ее деятельность отличается от деятельности других участников банковской группы.

29. Финансовая отчетность дочерней компании не может быть исключена из консолидированной финансовой отчетности на том основании, что в роли инвесторов выступает организация с рисковым капиталом, взаимным фондом, трастом или аналогичной структурой.

30. Взаимоотношения между материнской компанией и дочерними компаниями в обязательном порядке должны раскрываться в финансовой отчетности вне зависимости от того, осуществлялись ли операции между этими связанными сторонами.

31. Материнская компания, находящаяся на территории Кыргызской Республики, освобождается от представления консолидированной финансовой отчетности, если она составляет и представляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО и требованиями Национального банка.

32. Инвестиции в дочерние (совместно контролируемые и ассоциированные) организации раскрываются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

33. Финансовая отчетность должна быть подписана руководителем, главным бухгалтером НФКО и заверена печатью НФКО.

Правильность и достоверность отражения данных о финансовом состоянии банковской группы в консолидированной финансовой отчетности удостоверяется председателем наблюдательного органа (при наличии), исполнительного органа и главным бухгалтером материнской компании банковской группы.

34. В формах финансовой отчетности, в статьях, по которым ко дню составления отчетности не проводились операции, указывается числовое значение «ноль».

35. Финансовая отчетность НФКО должна быть составлена в национальной валюте Кыргызской Республики, если иное не оговорено ратифицированными в установленном порядке международными договорами.

36. Исправление ошибок в финансовой отчетности подтверждается подписью лиц, указанных в пункте 33 настоящего Положения, и печатью НФКО с указанием даты и причины исправления.

### **Глава 3. Порядок и сроки представления и публикации годовой финансовой отчетности**

37. Публикация в печатных средствах массовой информации (далее – СМИ) годовой финансовой отчетности НФКО вместе с аудиторским заключением осуществляется на государственном и/или официальном языках после завершения аудиторской проверки не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

Публикация годовой финансовой отчетности в печатных СМИ микрокредитных агентств и кредитных союзов, указанных в первом абзаце пункта 2 настоящего Положения и не проводящих внешний аудит своей деятельности, осуществляется на государственном и/или официальном языках не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

При публикации обязательно должно быть примечание, что с годовой финансовой отчетностью, примечаниями и пояснениями к ней в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе НФКО, ее филиалах, представительствах и структурных подразделениях, находящихся вне места расположения головного офиса.

38. Годовая финансовая отчетность НФКО может быть опубликована на портале информационного агентства с соблюдением требований пункта 37 настоящего Положения, что освобождает НФКО от публикации годовой финансовой отчетности в печатных СМИ.

39. Печатные СМИ должны соответствовать следующим критериям:

– тираж номера печатного СМИ республиканского значения, в котором опубликована финансовая отчетность, должен быть не менее 2500 экземпляров;

– тираж номера печатного СМИ местного значения, в котором опубликована финансовая отчетность, должен быть не менее 1000 экземпляров;

– печатное издание должно выходить с периодичностью не реже 2 раз в месяц.

40. Годовая финансовая отчетность должна быть доступна в НФКО на государственном и/или официальном языках (головной офис, филиалы, представительства, структурные подразделения, находящиеся вне места расположения головного офиса) для пользователей в полном объеме и должна быть предоставлена по их первому требованию для ознакомления.

НФКО должна разместить годовую финансовую отчетность на своем официальном сайте (при наличии). В случае отсутствия официального сайта НФКО должна разместить годовую финансовую отчетность на информационном стенде.

НФКО, проводившая аудит своей деятельности, также размещает аудиторское заключение.

41. Информация о публикации финансовой отчетности должна быть представлена в Национальный банк в течение 5 (пяти) рабочих дней после публикации с приложением 1 (одного) экземпляра (копии) печатного СМИ, в котором опубликована годовая финансовая отчетность, или с указанием ссылки на портал информационного агентства, в котором была опубликована финансовая отчетность, с приложением скрин-копий.

Ссылка на портал информационного агентства также должна быть направлена по электронной почте.

42. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется и представляется пользователям при соблюдении требований данной главы настоящего Положения.

#### **Глава 4. Ежеквартальная финансовая отчетность, порядок и сроки представления**

43. Кроме публикации годовой финансовой отчетности, микрофинансовые компании, гарантийные фонды, жилищно-сберегательные кредитные компании, специализированные финансовые учреждения и специализированные финансово-кредитные организации публикуют в СМИ ежеквартальную финансовую отчетность и предоставляют в Национальный банк сообщение о публикации.

44. Ежеквартальный финансовый отчет состоит из:

- отчета о финансовом положении на конец отчетного периода и за аналогичный период финансового года, предшествовавший отчетному, и по состоянию на конец предыдущего отчетного финансового года;

Примечание: Промежуточный период – это отчетный период, продолжительность которого короче, чем продолжительность полного финансового года.

- отчета о совокупном доходе за текущий период, за аналогичный период предыдущего года и за предыдущий финансовый год, непосредственно предшествующий отчетному периоду;

- информации о всех ценных бумагах, выпущенных НФКО в течение отчетного квартала;

- списка всех крупных акционеров и акционеров-держателей контрольного пакета акций и их доли в количестве акций НФКО по указанным формам в Приложении 1 (НФКО, образованные не в форме акционерного общества, указывают список участников и их доли участия в НФКО);

- информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность НФКО, имевших место в отчетном квартале;

- иной информации, предусмотренной нормативными правовыми актами, принятыми в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

45. Ежеквартальный финансовый отчет должен быть опубликован на официальном сайте НФКО (при наличии)

и в СМИ на государственном и/или официальном языках не позже 30 календарных дней с момента окончания квартала.

В случае отсутствия официального сайта НФКО должна разместить ежеквартальный финансовый отчет на своем информационном стенде. При этом в публикации обязательно должно быть примечание, что с ежеквартальной финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе НФКО, филиалах, представительствах и структурных подразделениях, находящихся вне места расположения головного офиса.

Печатные СМИ должны соответствовать критериям, указанным в пункте 39 настоящего Положения.

Ежеквартальная финансовая отчет НФКО может быть опубликована на портале информационного агентства с соблюдением требований настоящего пункта, что освобождает НФКО от публикации ежеквартального финансового отчета в печатных СМИ.

46. Информация о публикации ежеквартальной финансовой отчетности должна быть представлена в Национальный банк в течение 5 (пяти) рабочих дней после публикации с приложением 1 (одного) экземпляра (копии) печатного СМИ, в котором опубликована ежеквартальная финансовая отчетность, или с указанием ссылки на портал информационного агентства, в котором была опубликована финансовая отчетность, с приложением скрин-копий.

Ссылка на портал информационного агентства также должна быть направлена по электронной почте.

Пользователи финансовой отчетности НФКО должны иметь возможность получать для изучения ежеквартальную финансовую отчетность НФКО (копию) в полном объеме, указанном в пункте 44 настоящего Положения, в связи с чем НФКО (головной офис, филиалы, представительства, структурные подразделения, находящиеся вне места расположения головного офиса) должна беспрепятственно предоставлять отчетность на государственном и/или официальном языках в полном объеме по первому требованию пользователей.

47. Если в течение квартала произошли операции, которые существенно повлияли или могут повлиять на финансовое состояние НФКО, то НФКО необходимо раскрыть данные события.

48. К существенным фактам относится событие (факт), которое может оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность НФКО и/или на цену ценных бумаг, эмитированных НФКО, включая:

- изменения в списке лиц, входящих в органы управления НФКО (за исключением общего собрания участников);

- изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления НФКО, в капитале НФКО, а также ее дочерних и зависимых компаний;

- изменения в списке владельцев 5 и более процентов акций, а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов акций (для НФКО, образованные не в форме акционерного общества, изменения в списке участников и их доли участия в НФКО);

- изменения в списке юридических лиц, в которых НФКО владеет 20 и более процентами уставного капитала;

- разовые сделки НФКО, размер которых либо стоимость имущества, по которым составляют 10 и более процентов от активов НФКО на дату сделки;

- факт (факты), повлекший разовое увеличение или уменьшение стоимости активов НФКО более чем на 10 процентов;

- факт (факты), повлекший разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков НФКО более чем на 10 процентов;

- реорганизация НФКО, ее дочерних и зависимых обществ;

- начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам НФКО;

- решения общих собраний;

- погашение ценных бумаг НФКО;

- иные события (факты), предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг.

49. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется и представляется пользователям в соответствии с пунктами 45 и 46 настоящего Положения.

## Глава 5. Отчет о финансовом положении

50. В отчете о финансовом положении активы и пассивы группируются по их характеру в порядке, отражающем их относительную ликвидность (по степени убывания ликвидности или сроков погашения).

51. Статья актива не подлежит взаимозачету со статьей обязательств в отчете о финансовом положении и, наоборот, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается МСФО, с раскрытием этих фактов в примечаниях.

52. В отчете о финансовом положении должны отдельно отражаться финансовые взаимоотношения с Национальным банком, финансово-кредитными организациями, другими партнерами по денежному рынку, вкладчиками, кредиторами и заемщиками для того, чтобы дать правильное представление об их взаимозависимости.

53. В отчете о финансовом положении необходимо показывать отдельной статьей кредиты и финансовую аренду финансово-кредитным организациям и клиентам, величину созданных по ним резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков (далее – РППУ) и чистую стоимость кредитов НФКО за вычетом РППУ.

54. НФКО, образованные в форме акционерного общества, должны в отчете о финансовом положении или в примечаниях к финансовой отчетности раскрыть следующую информацию:

а) для каждого класса акционерного капитала:

- количество акций, разрешенных к выпуску;
- количество выпущенных и полностью оплаченных акций, а также выпущенных, но оплаченных не полностью;
- номинальную стоимость акции, или указание на то, что акции не имеют номинальную стоимость;
- выверку количества акций в обращении на начало и на конец периода;
- права, привилегии и ограничения, связанные с соответствующим классом, в том числе ограничения на распределение дивидендов;



– акции НФКО, удерживаемые самой НФКО или ее дочерними или ассоциированными компаниями;

– акции, зарезервированные для выпуска по договорам опциона или продажи, включая условия и суммы.

б) описание характера и цели каждого резерва в рамках собственного капитала.

55. НФКО должна раскрыть в отчете о финансовом положении или в примечаниях к нему дальнейшие подклассы каждой из представленных статей, классифицированных в соответствии с операциями данного НФКО.

56. Название формы «Отчета о финансовом положении» необходимо приводить в следующем виде: «Отчет о финансовом положении на «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года (включительно)». При этом следует указать отчетную дату, на которую составляется отчет.

## **Глава 6. Отчет о совокупном доходе**

57. НФКО обязана представлять все статьи доходов и расходов либо:

а) в одном отчете о совокупном доходе (комбинированный отчет); либо

б) в двух отдельных отчетах:

– в отчете о прибылях и убытках (который включает в себя компоненты прибыли и убытка);

– в отчете о совокупном доходе, который начинается с показателя прибыли и убытка и содержит компоненты прочего совокупного дохода.

В случае представления отчета с использованием второго подхода (представления в отдельных отчетах) отчет о прибылях и убытках должен быть представлен непосредственно перед отчетом о совокупном доходе.

58. Доходы и расходы, возникающие в результате деятельности НФКО, в отчете о совокупном доходе должны быть сгруппированы по их характеру и показывать основные виды доходов и расходов.

59. НФКО должна в обязательном порядке раскрывать в отчете о совокупном доходе статьи, касающиеся распределения прибыли или убытка за период:

- а) прибыль или убыток за период, относящийся к:
  - неконтрольной доле участия;
  - владельцам материнской компании;
- б) суммарный совокупный доход за период, относящийся к:
  - неконтрольной доле участия;
  - владельцам материнской компании.

60. Статьи доходов и расходов не подлежат взаимозачету, за исключением случаев, когда:

- а) МСФО требуют или разрешают это, или
- б) если прибыли, убытки и сопутствующие расходы, возникающие в результате таких же или аналогичных событий, не являются существенными.

61. НФКО не может какие-либо статьи доходов и расходов как чрезвычайные ни в отчете или отчетах, представляющих информацию о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, ни в примечаниях.

62. НФКО должна раскрывать величину налога на прибыль по каждому компоненту прочего совокупного дохода, включая корректировки по переклассификации, либо в отчете о совокупном доходе, либо в примечаниях к финансовой отчетности.

Корректировки по переклассификации, относящиеся к компонентам прочего совокупного дохода, также должны раскрываться в обязательном порядке.

63. НФКО должна представлять в отчете о совокупном доходе или в примечаниях к финансовой отчетности анализ доходов, используя классификацию, основанную на характере доходов.

64. НФКО должна представлять в отчете о совокупном доходе или в примечаниях к финансовой отчетности анализ расходов, признанных в прибыли или убытке, используя классификацию, основанную либо на характере расходов, либо на их назначении внутри НФКО, в зависимости от того, какое представление является

надежным и дает более значимую информацию. Этот анализ представляется с использованием одного из двух методов:

- по характеру расходов;
- по назначению расходов или по себестоимости продаж.

НФКО, классифицирующая расходы по назначению, обязана раскрывать дополнительную информацию о характере расходов, включая расходы на амортизацию и расходы на вознаграждения работникам.

65. В отдельном отчете о прочем совокупном доходе также необходимо приводить анализ общего совокупного дохода за период, который приходится:

- 1) на неконтрольную долю участия;
- 2) на долю владельцев материнской компании.

66. НФКО должна показывать в отчете о совокупном доходе или в примечаниях к финансовой отчетности сумму дивидендов на акцию, объявленных или предложенных за период, охваченный финансовой отчетностью.

67. Название формы «Отчет о совокупном доходе» необходимо указывать в следующем виде: «Отчет о совокупном доходе на «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года (включительно)». При этом следует указать дату на конец квартала, года.

## **Глава 7. Отчет о движении денежных средств**

68. В отчете о движении денежных средств НФКО должна представлять данные о движении денежных средств и эквивалентов денежных средств за отчетный период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

69. Отчет о движении денежных средств должен представить собой чистое увеличение (сокращение) в кассовом выражении и средств, приравняемых к денежной стоимости в начале и в конце периода.

70. В отчете о движении денежных средств должны быть представлены транзакции и другие перечисления сумм, которые не требуют выплаты или не влекут за собой поступления денежных

средств или средств, приравниваемых к денежной наличности (например, дивиденды, предназначенные для распределения между акционерами или приобретение активов в обмен на долю в акциях НФКО).

## **Глава 8. Отчет об изменениях в структуре капитала**

71. НФКО должна представить отчет об изменениях в структуре капитала, отражающий:

1) оплаченный капитал, резервы, создаваемые в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики, и резервы, создаваемые по усмотрению НФКО отдельно, и нераспределенную прибыль на дату начала отчетного периода с отдельным представлением суммы прибыли, возникшей в результате переоценки активов и обязательств в денежном выражении, где это возможно;

2) операции капитального характера и распределения, произведенные НФКО в течение отчетного периода;

3) чистую прибыль (убыток) за отчетный период;

4) увеличение (сокращение) резервов, создаваемых НФКО в течение отчетного периода в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

72. Информация о нераспределенной прибыли НФКО должна включать следующее:

1) нераспределенную прибыль на начало периода с отдельным раскрытием суммы, возникшей в результате переоценки активов и обязательств в денежном выражении, где это применимо;

2) чистую прибыль (убыток) за отчетный период;

3) отчисления в резервы, создаваемые НФКО за отчетный период в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;

4) суммы, причитающиеся акционерам/участникам в течение отчетного периода;

5) нераспределенную прибыль в конце отчетного периода с отдельным раскрытием суммы, возникшей в результате переоценки активов и обязательств в денежном выражении, где это возможно.

## **Глава 9. Примечания к финансовой отчетности**

73. Примечания к финансовой отчетности НФКО должны:

1) представлять информацию о принципах подготовки финансовой отчетности и конкретной учетной политики, выбранной и примененной НФКО для существенных операций и событий;

2) раскрывать информацию, требуемую каждым применимым в деятельности НФКО МСФО и банковским законодательством Кыргызской Республики, если эта информация не представлена еще где-либо в финансовой отчетности;

3) обеспечивать раскрытие дополнительной информации, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но необходима для понимания любого из представленных видов отчетности.

74. НФКО представляет примечания к финансовой отчетности в порядке, облегчающем понимание финансовой отчетности пользователями и предоставляющем возможность сопоставления ее с финансовой отчетностью других НФКО, включая:

1) краткое описание значительных аспектов применяемой учетной политики;

2) сопроводительную информацию по статьям, представляемым в отчете о финансовом положении, в отчете о прибылях и убытках (если такое представляется), в отчете о совокупном доходе, в том же порядке, в котором строятся соответствующие отчеты и линейные статьи в этих отчетах;

3) прочие раскрытия информации, включая раскрытие информации по:

- условным обязательствам;
- рискам, возникающим в связи с финансовыми инструментами (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск);
- финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток;

- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи;
- финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- инвестициям, имеющимся в наличии для продажи;
- кредитам и дебиторским задолженностям;
- убыткам по кредитам и дебиторским задолженностям;
- залоговому обеспечению кредитов для НФКО, привлекающих депозиты;
- операциям со «связанными» сторонами;
- всем видам хеджирования;
- нефинансовой информации.

4) информацию обо всех выпущенных НФКО до отчетного периода ценных бумагах, находящихся в обороте:

- информацию о всех ценных бумагах, выпущенных НФКО в течение отчетного года, включая информацию о количестве держателей ценных бумаг;
  - данные об общем количестве акционеров (участников) НФКО; список всех крупных акционеров и акционеров-держателей контрольного пакета акций и их доли в количестве акций НФКО по указанным формам в Приложении 1 (НФКО, образованные не в форме акционерного общества, указывают список участников и их доли участия в НФКО);
  - данные о каждом должностном лице НФКО;
  - краткое описание практики корпоративного управления эмитента, включая краткое описание практики, которая применялась или изменялась в течение отчетного периода;
  - отчет руководителя о деятельности и финансовых результатах НФКО за отчетный период, включая любые другие мнения, выраженные членами совета директоров;
  - иную информацию, предусмотренную нормативными правовыми актами, принятыми в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

75. В примечаниях к консолидированной финансовой отчетности также необходимо раскрыть:

- сведения о структуре и взаимосвязях участников банковской группы по схеме, указанной в Приложении 2;
- сведения о членах наблюдательного органа материнской компании;
- сведения о крупных рисках;
- сведения о концентрации прочих рисков на основании полученных отчетов участников;
- сведения в разрезе сегментов и соответствующий сегментный анализ;
- сведения о выбывших участниках банковской группы (выделения компании из группы);
- сведения об операциях со «связанными» сторонами;
- сведения обо всех участниках банковской группы (обо всех дочерних, зависимых и связанных компаниях, включая название, процент владения, вид или виды деятельности, в которые вовлечена каждая дочерняя, зависимая или связанная компания);
- сведения по структуре собственности материнской компании, а также по структуре собственности дочерних, зависимых и связанных компаний;
- сведения обо всех операциях владельцев материнской компании с дочерними, зависимыми и связанными компаниями, а также связанность владельцев материнской компании с дочерними, зависимыми и связанными компаниями;
- сведения, указанные в подпункте 4 пункта 74 данного Положения.

76. НФКО должна раскрывать информацию, которая нигде не представлена в опубликованной финансовой отчетности, включая, но не исчерпывая:

- 1) сведения о постоянном месте нахождения (юридическом адресе) и юридической форме НФКО (или основное место ведения дела, если оно отличается от юридического адреса);
- 2) описание характера операций НФКО;
- 3) название материнской компании и конечной материнской компании группы;

4) количество работников в конце периода и среднесписочную численность работников в течение отчетного периода.

77. НФКО должна раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности:

1) сумму дивидендов, предложенных или объявленных до утверждения финансовой отчетности к опубликованию, но непризнанных как распределение владельцам в течение отчетного периода (НФКО, образованная в форме акционерного общества, должна также указать соответствующую сумму в пересчете на акцию);

2) сумму любых непризнанных дивидендов по привилегированным кумулятивным акциям.

78. Примечания к финансовой отчетности должны быть представлены в систематизированном виде. По каждой статье компонентов финансовой отчетности в примечаниях к финансовой отчетности должны быть приведены перекрестные ссылки на любую, относящуюся к ней информацию.

79. В разделе учетной политики в примечаниях к финансовой отчетности НФКО должно быть описано как минимум следующее:

1) основа (или основы) оценки, использованная (-ые) для подготовки финансовой отчетности;

2) аспекты учетной политики, имеющие существенное значение для правильного понимания финансовой отчетности.

Раскрытие дополнительной информации может быть осуществлено с помощью диаграмм, аналитических таблиц, графиков и выписок данных за предыдущий и отчетный периоды.

80. Величина, созданного РППУ по активам, начисленным процентам по кредитам и финансовой аренде НФКО и клиентам, должна быть дополнительно раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Национального банка на отчетную дату.

81. В обязательном порядке в примечаниях к отчету о финансовом положении и к отчету о совокупном доходе НФКО должна дополнительно раскрывать прибыль/убыток в рамках регулятивной отчетности на отчетную дату.



## **Глава 10. Заключительные положения**

82. Ответственность за достоверность, полноту и хранение финансовой отчетности, учетных документов и иной информации в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, представленных в финансовой отчетности, несет руководитель исполнительного органа (председатель, директор) НФКО.

83. Главный бухгалтер НФКО несет ответственность за правильное отражение в финансовой отчетности бухгалтерских операций и событий, надлежащее хранение регистров бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

84. При опубликовании и введении в действие изменений и дополнений в МСФО они должны применяться НФКО в дополнение к настоящему Положению.

**«Приложение 1  
к Положению «О требованиях  
к формированию, публикации  
и представлению в  
Национальный банк  
финансовой отчетности  
небанковских финансово-  
кредитных организаций  
Кыргызской Республики»**

### **СПИСОК ЛИЦ,**

оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние  
на решения, принимаемые органами управления НФКО

Полное фирменное  
наименование НФКО: \_\_\_\_\_

Сокращенное фирменное  
наименование НФКО: \_\_\_\_\_

Регистрационный номер  
НФКО: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес НФКО: \_\_\_\_\_

№ п/п	Полное и сокращённое фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов / ФИО физического лица с указанием гражданства	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) НФКО (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) НФКО)	Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления НФКО	Взаимосвязи между акционерами (участниками) НФКО и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления НФКО
1	2	3	4	5

Председатель правления Ф.И.О. (подпись)  
(Директор, руководитель исполнительного органа)

**СПИСОК ЛИЦ,  
оказывающих существенное (прямое  
или косвенное) влияние на решения,  
принимаемые органами управления материнской  
компании банковской группы**

Полное фирменное наименование материнской компании:	_____
Сокращенное фирменное наименование материнской компании:	_____
Регистрационный номер материнской компании:	_____
Почтовый адрес материнской компании:	_____

№ п/п	Акционеры (участники) материнской компании банковской группы, владеющие 5 и более процентами (%) акций (долями участия)	Полное и сокращённое фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов/ ФИО физического лица с указанием гражданства	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) материнской компании банковской группы (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) материнской компании банковской группы)	Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления материнской группы	Взаимосвязи между акционерами (участниками) материнской компании банковской группы и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления материнской компании банковской группы
1			3	4	5

Должность Ф.И.О. подпись

## **СВЕДЕНИЯ**

**о дочерних компаниях, их акционерах  
(участниках) и лицах, оказывающих существенное  
(прямое или косвенное) влияние на решения,  
принимаемые органами управления дочерних  
компаний банковской группы**

Полное фирменное наименование материнской компании:	
Сокращенное фирменное наименование материнской компании:	
Регистрационный номер материнской компании:	
Почтовый адрес материнской компании:	

№ п/п	Наименование дочерних компаний банковской группы (с указанием юридического и фактического адресов)	Наименование / Ф.И.О. и доля участия акционера (участника) дочерней банковской группы	Доля участия материнской компании банковской группы в уставном капитале дочерней компании	Доля участия дочерней компании в уставном капитале материнской компании	Наименование / Ф.И.О. и доля участия акционера (участника) материнской компании в уставном капитале дочерней компании	Взаимосвязи между акционерами (участниками) материнской и дочерних компаний банковской группы и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления дочерней компании банковской группы
1	2	3	4	5	6	7

Должность Ф.И.О. подпись

## СВЕДЕНИЯ

**о зависимых компаниях, их акционерах (участниках) и лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления зависимых компаний банковской группы**

Полное фирменное наименование материнской компании:	
Сокращенное фирменное наименование материнской компании:	
Регистрационный номер материнской компании:	
Почтовый адрес материнской компании:	



№ п/п	Наименование зависимых компаний банковской группы (с указанием юридического и фактического адресов)	Наименование / Ф.И.О. и доля участия акционера (участника) зависимой банковской группы	Доля участия материнской компании банковской группы в уставном капитале зависимой компании	Доля участия зависимой компании в уставном капитале материнской компании	Наименование / Ф.И.О. и доля участия акционера (участника) материнской компании в уставном капитале зависимой компании	Взаимосвязи между акционерами (участниками) материнской и зависимых компаний банковской группы и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления зависимой компании банковской группы
1	2	3	4	5	6	7

Должность Ф.И.О. подпись

**Приложение 2  
к Положению «О требованиях  
к формированию, публикации  
и представлению в  
Национальный банк  
финансовой отчетности  
небанковских финансово-  
кредитных организаций  
Кыргызской Республики»**

Сведения о структуре банковской группы

---

(наименование материнской компании) по состоянию  
на \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_

Ф.И.О. \_\_\_\_\_ Подпись \_\_\_\_\_

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168  
от 28 сентября 2021 года  
№ 2021-П-33/53-10-(НФКУ)

### **О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики**

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

- «О некоторых нормативных актах Национального банка Кыргызской Республики» от 28 июня 2006 года № 19/4;

- «Об утверждении Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики» от 12 марта 2010 года № 6/2;

- «Об утверждении Правил регулирования деятельности ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» от 12 сентября 2012 года № 37/3;

- «Об утверждении Правил регулирования деятельности специализированных финансовых учреждений» от 16 марта 2016 года № 12/4;

- «Об утверждении Правил регулирования деятельности гарантийных фондов» от 9 сентября 2019 года № 2019-П-33/47-3-(НФКУ);

– «Об утверждении Правил регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний» от 1 ноября 2019 года № 2019-П-33/55-2-(НФКУ).

2. Юридическому управлению:

– опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

– после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2022 года.

4. Управлению надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями довести настоящее постановление до сведения микрофинансовых организаций, кредитных союзов, жилищно-сберегательных кредитных компаний, гарантийных фондов, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций» и ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов Кыргызстана».

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями.

**Председатель**

**Т. Абдыгулов**

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 28 сентября 2021 года  
№ 2021-П-33/53-10-(НФКУ)

**Изменения  
в некоторые нормативные правовые акты  
Национального банка Кыргызской Республики**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных актах Национального банка Кыргызской Республики» от 28 июня 2006 года № 19/4 следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1.1. изложить в следующей редакции:

«1.1. Внешний аудит – осуществляемая на основании договора между микрофинансовой организацией и внешним аудитором независимая проверка деятельности микрофинансовой организации с целью повышения степени уверенности пользователей в достоверности финансовой отчетности во всех ее существенных аспектах в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и прочей информации, и требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики.»;

– в пункте 3.2. слова и цифры «14 июля 2005 года № 22/2» заменить словами и цифрами «15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА)»;

– абзацы третий и четвертый пункта 3.9. изложить в следующей редакции:

«- выявление фактов сокрытия информации, являющейся в соответствии со статьей 11 Закона Кыргызской Республики «Об аудиторской деятельности» основанием для выводов об ограничениях при проведении аудита;

– лишение (отзыв) квалификационного сертификата/лицензии внешнего аудитора уполномоченным органом;»;

– пункт 3.12. изложить в следующей редакции:

«3.12. МКК, проводящие внешний аудит своей деятельности на ежегодной основе, обязаны опубликовать отчетность в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка о требованиях к формированию, публикации и представлению в Национальный банк Кыргызской Республики финансовой отчетности небанковских финансово-кредитных организаций.

МКК, не указанные в абзаце первом настоящего пункта, могут опубликовать годовую финансовую отчетность в средствах массовой информации республиканского и местного значения после ее подтверждения внешним аудитором, если иное не установлено законодательством Кыргызской Республики.»;

– Положение дополнить пунктом 3.13. следующего содержания:

«3.13. Опубликование отчетности МКА с участием государственных органов или имеющих дочерние (зависимые) юридические лица, которые осуществляют кредитную и финансовую деятельность, проводится в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка о требованиях к формированию, публикации и представлению в Национальный банк финансовой отчетности небанковских финансово-кредитных организаций Кыргызской Республики.

МКА, не указанные в абзаце первом настоящего пункта, могут опубликовать годовую финансовую отчетность в средствах массовой информации республиканского и местного значения после ее подтверждения внешним аудитором, если иное не установлено законодательством Кыргызской Республики.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики» от 12 марта 2010 года № 6/2 следующее изменение:

в Положении «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в абзаце первом пункта 1 слова «, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», гарантийными фондами» исключить.

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» от 12 сентября 2012 года № 37/3 следующие изменения:

в Правилах регулирования деятельности ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», утвержденных вышеуказанным постановлением:

– пункт 48 изложить в следующей редакции:

«48. Финансовая отчетность ФККС (отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, примечания к финансовой отчетности, отчет о финансовом положении по состоянию на аналогичный период предыдущего года) представляется в Национальный банк в соответствии с требованиями Национального банка о формировании, публикации и представлении в Национальный банк финансовой отчетности ФККС.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности специализированных финансовых учреждений» от 16 марта 2016 года № 12/4 следующие изменения:

в Правилах регулирования деятельности специализированных финансовых учреждений, утвержденных вышеуказанным постановлением:

– пункт 24 изложить в следующей редакции:

«24. Финансовая отчетность СФУ представляется в Национальный банк в соответствии с требованиями Национального банка о формировании, публикации и представлении в Национальный банк финансовой отчетности СФУ.».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности гарантийных фондов» от 9 сентября 2019 года № 2019-П-33/47-3-(НФКУ) следующие изменения:

в Правилах регулирования деятельности гарантийных фондов, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- пункт 39 изложить в следующей редакции:

«39. Финансовая отчетность гарантийного фонда представляется в Национальный банк в соответствии с требованиями Национального банка о формировании, публикации и представлении в Национальный банк финансовой отчетности гарантийного фонда.»;

- пункт 41 изложить в следующей редакции:

«41. Публикация финансовой отчетности вместе с аудиторским заключением осуществляется после завершения аудиторской проверки и утверждения финансовой отчетности не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.»;

- пункт 58 признать утратившим силу.

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний» от 1 ноября 2019 года № 2019-П-33/55-2-(НФКУ) следующие изменения:

в Правилах регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний», утвержденных вышеуказанным постановлением:

- в абзаце одиннадцатом пункта 5 слова «настоящего Положения» заменить словами «настоящих Правил»;

- абзац первый пункта 96 изложить в следующей редакции:

«Публикация финансовой отчетности вместе с аудиторским заключением осуществляется после завершения аудиторской проверки и утверждения финансовой отчетности не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, в соответствии с требованиями Национального банка о формировании, публикации и представлении в Национальный банк финансовой отчетности ЖСКК.».