



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 8/2019

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:

Төрага: Сыдыков А. К.
Коллегия мүчөлөрү: Темиров К. А.
Жаныбекова Ч. А.
Солтобаева Р. Т.
Жооптуу катчы: Куанбек кызы Н.

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-Максима» тарабынан даярдалган жана
басылып чыгарылган.

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2020-жылдын 28-майында басууга кол коюлган.

2020-жылдын 4-июнунда басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2020-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: Сыдыков А. К.
Члены коллегии: Темиров К. А.
Жаныбекова Ч. А.
Солтобаева Р. Т.
Ответственный секретарь: Куанбек кызы Н.

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 «Махима».

г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6

Подписано в печать 28 мая 2020 года.

Отпечатано 4 июня 2020 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2020 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 – январь, май, июль, октябрь 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 январе, мае, июле, октябре 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 2019-жылдын 30-сентябрындагы № 2019-П-14/50-3-(ПС) ««Төлөм системаларынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2019-жылдын 2-октябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 10
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 30-сентябрындагы № 2019-П-14/50-4-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы № 15/6 «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 2-октябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 28
3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 30-октябрындагы № 2019-П-12/54-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 12-ноябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 35
4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 30-октябрындагы № 2019-П-12/54-4-(НПА) «Коммерциялык банктын ишине тиешелүү маалыматтарды чечмелөөгө карата талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2019-жылдын 13-ноябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 53
5. 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» токтому (2019-жылдын 14-ноябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 70

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» токтому (2019-жылдын 14-ноябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 133

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-3-(ПС) «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежных систем/платежным организациям»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 2 октября 2019 года) 150
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-4-(ПС) «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 2 октября 2019 года)..... 168
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 октября 2019 года № 2019-П-12/54-3-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 12 ноября 2019 года)..... 174
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 октября 2019 года № 2019-П-12/54-4-(НПА) «Об утверждении Положения «О требованиях к раскрытию информации о деятельности коммерческого банка»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 13 ноября 2019 года) 192
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 1 ноября 2019 года № 2019-П-33/55-1-(НФКУ) «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 14 ноября 2019 года) 207

6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 1 ноября 2019 года № 2019-П-33/55-3-(НФКУ) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 14 ноября 2019 года).....	269
---	-----

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 30-сентябрындагы
№ 2019-П-14/50-3-(ПС)

«Төлөм системаларынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары 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. «Төлөм системаларынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын төмөнкү токтомдору күчүн жоготкон катары таанылсын:

– 2016-жылдын 28-декабрындагы № 51/1 «Төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-14/23-12-(ПС) «Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 28-декабрындагы № 51/1 «Төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө».

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын 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 расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

5. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен төлөм системаларынын операторлорун жана төлөм уюмдарын, «КГ төлөм системаларынын операторлору ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Байланыш операторлору ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Банктар аралык процессинг борбоору» ЖАКты жана коммерциялык банктарды тааныштырсын.

6. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

7. Токтомдун аткарылышын контролдоо Төлөм системалары башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 30-сентябрындагы
№ 2019-П-14/50-3-(ПС)
токтомуна карата тиркеме

**«Төлөм системаларынын операторлоруна/төлөм уюмдарына
карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө»
ЖОБО**

1-глава. Жалпы жоболор

1. Жободо Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык Кыргыз Республикасынын аймагында өз ишин жүзөгө ашырып жаткан төлөм системаларынын операторлоруна (банктерди жана башка финансы-кредит уюмдарын эске албаганда), төлөм уюмдарына карата таасир этүү чаралары жана аларды колдонуу тартиби аныкталган.

2. Таасир этүү чаралары Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул жободо каралган тартипте колдонулат.

3. Улуттук банк таасир этүү чараларын, төлөм системаларынан пайдалануучулардын укугун жана мыйзамдуу кызыкчылыгын коргоо, төлөм системаларынын натыйжалуулугун, коопсуздугун жана ишенимдүүлүгүн колдоого алуу жана камсыз кылуу, террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттерди көрүү максатында колдонот.

4. Улуттук банк төлөм системасынын оператору/төлөм уюму тарапта төмөнкүдөй жагдайлар орун алган шартта, төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына жана алардын кызмат адамдарына карата таасир этүү чараларын колдонууга укуктуу:

– Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарын, ошондой эле монополияга каршы мыйзамдарын жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзамдарын бузууга жол берүү;

– төлөм системасынын катышуучулары жана пайдалануучулары алдында төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун андан аркы ишине коркунуч жаратышы ыктымал болгон финансылык милдеттенмелердин аткарылбай калышы жана белгиленген мөөнөт ичинде милдеттердин ордун жабууга жөндөмсүздүгү;

– төлөм системасынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын төлөм системасынын катышуучуларынын жана пайдалануучуларынын мыйзамдуу укуктарына жана кызыкчылыктарына кооптуу жагдайдын же төлөм системасында системалуу тобокелдиктин келип чыгышын шарттаган аракеттери же аракеттенбей коюусу;

– төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун кызмат адамдарынын банк мыйзамдарын бузууга жол берүүсүнө, төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмдарынын ишинин токтотулушуна/лицензиясынын кайтарылып алынышына жана анын мажбурлап жоюлушуна же банкрот болушуна алып келе турган аракеттери же аракеттенбей коюусу;

– Улуттук банк көзөмөлдүк функцияларын аткарган учурда ага каршы аракеттер көрүлгөн учурда;

– реалдуу финансылык ордун жабуу мүмкүнчүлүгү болбогон шектүү операцияларды (бүтүмдөрдүн) жүзөгө ашыруу;

– Кыргыз Республикасынын террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзамына ылайык тыюу салынган шектүү аракеттерди (бүтүмдөрдү) жүзөгө ашыруу;

– Улуттук банкка отчет же башка маалымат берилбесе же мөөнөтүнөн кечиктирилип/такталбаган/толук эмес берилген шартта;

– төлөм системасынын оператору/төлөм уюму лицензия алган учурдан тартып 1 (бир) жылдан ашык убакыт ичинде ишкердикти жүргүзүүнү кечиктирсе.

5. Улуттук банк төлөм системасынын операторуна/төлөм уюмуна маалымдоо иретинде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын белгилүү бир нормаларын бузууга жол бергендиги же төлөм системасынын коопсуздугуна жана ишенимдүүлүгүнө коркунуч жараткан ишкердикти жүргүзүп жаткандыгы тууралуу, ошондой эле мындан ары аларга карата тиешелүү таасир этүү чаралары колдонулушу мүмкүндүгү тууралуу жазуу түрүндө эскертүү

жөнөтүүгө укуктуу. Эскертүү таасир этүү чарасы болуп саналбайт. Жазуу түрүндөгү эскертүүгө төлөм системасынын операторунун/ төлөм уюмунун ишин жөнгө салуу, көзөмөлдөө жана контролдоо функцияларын аткарган түзүмдүк бөлүмдүн начальнигинин же анын орун басарынын кол тамгасы коюлат.

2-глава. Таасир этүү чаралары жана алардын колдонулушу

6. Бул жободо төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу төмөнкүдөй таасир этүү чаралары аныкталган:

- жазма буйрук жөнөтүү;
- төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына жана алардын кызмат адамдарына карата айыптык төлөм белгилөө;
- кызмат адамдарын иштен четтетүү же алмаштыруу;
- лицензияда каралган төлөмдөрдү кабыл алууга жана/же төлөмдөрдүн жана операциялардын айрым түрлөрүн жүргүзүүгө чектөө киргизүү;
- атайын режимди төмөнкү түрдө киргизүү:
 - тике банктык көзөмөл;
 - убактылуу администрация;
- лицензиянын ишин убактылуу токтотуу;
- лицензияны кайтарып алуу.

7. Таасир этүү чаралары бузууга жол берилген жагдайга, анын татаалдыгына жана олуттуулугуна жараша, ошондой эле төлөм системасынан пайдалануучуларга жана катышуучуларга тийгизген таасирине жараша колдонулат. Таасир этүү чараларын колдонууда алардын кезеги жана ырааттуулугу каралбайт. Улуттук банк бир бузууга жол берүү үчүн бир нече таасир этүү чараларын колдонууга укуктуу.

8. Тиешелүү таасир этүү чараларын колдонуу чечими төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишин жөнгө салган, көзөмөлдөө жана контролдоо (жазма буйрук жөнөтүү түрүндө таасир этүү чарасы) милдетин аткарган Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмүнүн начальниги жана Төлөм системасы боюнча комитети тарабынан кабыл алынат.

9. Төлөм системасынын операторуна/төлөм уюмуна аныкталган бузууларды белгилүү бир мөөнөт ичинде четтетүү тууралуу жазма буйрук төмөнкү учурларда жөнөтүлөт:

– Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында аныкталган финансылык жана башка отчеттор берилбесе;

– көз карандысыз финансылык аудиттин, маалымат системасынын аудитинин корутундусу жана ага карата тиркемелер белгиленген мөөнөттө жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык берилбесе;

– Улуттук банка мөөнөтүнөн кечиктирилген/такталбаган/толук эмес маалыматты сунуштаса;

– инспектордук текшерүү учурунда техникалык документтер, ошондой эле Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык аппараттык-программалык комплекстин ишинде пайдаланылуучу документтер жок болсо жана/же берилбесе;

– төлөм системасынын ишинде техникалык үзгүлтүк келип чыккан учурда ал 24 саат ичинде четтетилбесе;

– инспектордук текшерүүлөрдүн алкагында Улуттук банктын кызматкерлери көзөмөлдүк милдеттерин аткаруу учурунда аларга каршы аракеттер көрүлсө;

– Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарын, ошондой эле монополияга каршы мыйзамдарын жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзамдарды бузууга жол берилсе.

Таасир этүү чараларын жазма буйрук түрүндө колдонуу чечими төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун ишин жөнгө салуу, көзөмөлдөө жана контролдоо милдетин аткарган түзүмдүк бөлүмдүн начальниги тарабынан кабыл алынат.

10. Улуттук банк төлөм системаларынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата айыптык төлөм белгилөөгө укуктуу.

Төлөм системаларынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата айыптык төлөм алардын активдеринин баланстык наркынын (акыркы отчеттук күнгө карата) 10 (он) пайызынан ашпаган учурларда белгиленет:

- Улуттук банктын жазма буйругун аткарбаса;
- финансылык же башка отчетту системалуу түрдө (12 (он эки) календардык ай ичинде бою 2 же андан көп жолу) сунуштабаса же болбосо кечиктирип/такталбаган/толук эмес маалыматты, финансылык же башка отчетту сунуштаса.

- Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарын, ошондой эле монополияга каршы мыйзамдарын жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзамдарды кандайдыр бир бузуу.

Төлөм системаларынын операторлору/төлөм уюмдары айыптык төлөм белгилөө жөнүндө токтом берилген күндөн тартып үч ай ичинде айыптык төлөм төлөөгө милдеттүү.

Эгерде, төлөм системаларынын операторлору/төлөм уюмдары айыптык төлөмдү төлөбөсө, Улуттук банк аткаруу чегинде айыпты мажбурлап өндүрүү чараларын же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка таасир этүү чараларын колдонууга укуктуу.

11. Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын кызмат адамдарына айыптык төлөм белгилөө.

Төлөм системасынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын кызмат адамдарына төлөмдөрдүн ушул уюмдагы бардык түрлөрүн кошо алганда, жылдык орточо сый акыдан ашпаган өлчөмдөгү (айлык, сыйлыктар, бонустар жана башкалар) айыптык төлөм төмөнкү учурларда белгиленет:

- төлөм системасынын операторлорунун /төлөм уюмдарынын кызмат адамдарынын алардын лицензиясынын иши токтотулушуна/ кайтарылып алынышына жана анын мажбурлап жоюлушуна же банкрот болушуна алып келе турган аракеттери же аракеттенбей коюусу – жылдык орточо сый акынын 50 пайызы өлчөмүндө;

- Улуттук банктын жазма буйругун аткарбаган учурда – жылдык орточо сый акынын 50% өлчөмүндө;

- финансылык же башка отчетту системалуу түрдө (12 (он эки) календардык ай бою 2 же андан көп жолу) сунуштабаса же болбосо кечиктирип/такталбаган/толук эмес маалыматты, финансылык же

башка отчетту сунуштаса – жылдык орточо сый акынын 30 пайызы өлчөмүндө;

– Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарын, монополияга каршы мыйзамдарын жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзамдарды бузууга жол берсе – жылдык орточо сый акынын 50 пайызы өлчөмүндө.

Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын кызмат адамдары айыптык төлөм белгилөө жөнүндө токтом берилген күндөн тартып үч айлык мөөнөт ичинде айыптык төлөмдү төлөөгө милдеттүү.

Эгерде, төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын кызмат адамдары айыптык төлөмдү төлөбөсө, Улуттук банк аткаруу чегинде айыпты мажбурлап өндүрүү чараларын же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка таасир этүү чараларын колдонууга укуктуу.

12. Төлөм системаларынын операторлоруна/төлөм уюмдарына жана алардын кызмат адамдарына айыптык төлөмдүн белгилениши алардын бузууга жол берүүлөрдү четтетпеши же кызматтардан керектөөчүлөр/товарларды/кызматтарды сунуштоочулар/агенттер алдында финансылык милдеттенмелерин аткарбашы үчүн негиз болуп саналбайт.

13. Улуттук банк төлөм системаларынын операторлоруна жана/же төлөм уюмдарына жана алардын кызмат адамдарына карата Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексинде каралган бузууларга жол бергендиги үчүн айыптык төлөм белгилөөгө укуктуу. Ушул учурда айыптык төлөмдү белгилөө чечими Кыргыз Республикасынын Бузуулар жөнүндө кодексине ылайык кабыл алынат. Бир эле бузууга жол берүү үчүн эки жолу жоопкерчиликке тартууга жол берилбейт.

14. Улуттук банк төмөнкү учурларда төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын кызмат адамдарын иштен четтетүүгө же алмаштырууну талап кылууга укуктуу:

– кызмат адамдары Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык келбеген же кызматтык функцияларын аткарбаган/талаптагыдай деңгээлде аткарбаган учурда;

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 15-июнунда кабыл алынган № 25/8 токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын төлөм системасында орун алышы ыктымал болгон тобокелдиктерди тескөө саясатына ылайык төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын ишинде ички контролдукту жана тобокелдиктерди тескөөнү тиешелүү деңгээлде жүргүзбөсө;

– кызмат адамдарынын төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын иши боюнча уюмдун башкаруу органдарынын жана жөнгө салуу органдарынын буйругун Уставга ылайык аткарууга жөндөмсүздүгү;

– Улуттук банктын талаптарын же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын бузууга жол берүү менен аффилирленген жактар жана алар менен байланыштуу адамдар менен операцияларды жүргүзгөн учурда;

– төлөм системаларынын операторлору жана төлөм уюмдары же алардын башкаруу органдары/кызмат адамдары Улуттук банкка маалыматты сунуштабаса же мөөнөтүнөн кечиктирилген/такталбаган/толук эмес маалыматты сунуштаса;

– Улуттук банкка отчетторду сунуштабаса же мөөнөтүнөн кечиктирип/толук эмес же такталбаган отчетторду сунуштаса;

– ички чыр-чатактар же болбосо төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын катышуучулары/акционерлери ортосунда үчүнчү жактарды, укук коргоо же сот органдарын тартуу менен териштирүүлөр орун алган, ошондой эле төлөм системасынын туруктуулугуна, үзгүлтүксүз, коопсуз ишине, төлөмдөрдү өз учурунда жүргүзүүсүнө, төлөм кызматтарын пайдалануучулардын укуктарынын корголушуна, ошондой эле төлөм системаларынын операторунун/төлөм уюмунун финансылык туруктуулугуна коркунуч алып келүүчү аракеттер демилгеленген же жүргүзүлгөн учурда;

– Ыйгарым укуктарынан уюмдун кызыкчылыгына эмес пайдалануу;

– Улуттук банктын жазма буйруктарын жана талаптарын аткарбаса;

– Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка учурларда.

Улуттук банктын Төлөм системасы боюнча комитети төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмдун кызмат адамдарын иштен четтетүү же алмаштыруу боюнча токтом түрүндө чечим кабыл алат.

15. Улуттук банк төмөнкү учурларда төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун ишине тике банктык көзөмөлдүк түрүндө атайын режим киргизүүгө укуктуу:

- төлөм системасынын ишинин үзгүлтүккө учурашына жана/же белгиленген мөөнөт ичинде пайдалануучулар алдында милдеттенмелеринин аткарылбай калышына алып келиши ыктымал болгон өзгөчө кырдаалдарда;

- төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун келечектеги ишине кооптуу жагдайларды шартташы мүмкүн болгон, төлөм системасынын катышуучулары жана пайдалануучулары алдында финансылык милдеттенмелердин аткарылбай калышы жана белгиленген мөөнөт ичинде милдеттердин ордун жабууга жөндөмсүздүгү;

- укук коргоо жана башка органдардын, адамдардын төлөм системасынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын мыйзамсыз аракеттерге жол бергендигин тастыктаган маалыматы болсо;

- төлөм системасынын операторлорунун /төлөм уюмдарынын кызмат адамдарынын жана/же башкаруу/аткаруу органдарынын алардын лицензиясынын токтотулушуна/кайтарылып алынышына жана анын мажбурлап жоюлушуна же банкрот болушуна алып келе турган аракеттери же аракеттенбей коюулары;

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын бузууга жол берүү фактыларын жана Улуттук банктын жазма буйруктарында белгиленген убакыт ичинде кемчиликтер четтетилбегендиги аныкталган учурда.

Тике банктык көзөмөл төлөм системасынын оператору/төлөм уюму ишке ашырган операцияларды контролдоо, анын финансылык абалына, эсепке алуусуна жана отчетуна, алар тарабынан күндөлүк финансылык милдеттенмелеринин аткарылышына мониторинг жүргүзүү максатында, ошондой эле Улуттук банк тарабынан аныкталган башка максаттарда киргизилет.

16. Улуттук банк төмөнкү учурларда төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмдарынын ишине убактылуу администрация түрүндө атайын режим киргизүүгө укуктуу:

– Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык лицензияны кайтарып алуу үчүн кандай болбосун негиздер болсо;

– эгерде, төлөм системасынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын башкаруу органдарынын ортосунда иштин үзгүлтүккө учурашына алып келиши мүмкүн болгон пикир келишпестиктер орун алса жана/же аларга өз ыктыяры менен жоюлууга уруксат берилбеген учурду кошо алганда, төлөм системасынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын башкаруу органдары же кызмат адамдары өз функцияларын аткара албаган же аткарбаган учурда, алардын ишин башкаруу мүмкүн болбосо;

– төлөм системасынын оператору/төлөм уюму уставдык капиталдын өлчөмүнө карата талаптарды бузса жана Улуттук банктын баа берүүсү боюнча төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын финансылык абалы олуттуу начарлаган катары эсептөөгө негиздер болсо.

Убактылуу администрация 6 (алты) айлык мөөнөткө чейин киргизилет жана Убактылуу администрация режиминин мөөнөтү аяктаган учурда же Улуттук банктын чечими боюнча мөөнөтүнөн мурда токтотулат. Убактылуу администрация режими 6 (алты) айдан ашпаган мөөнөткө бир жолу узартылышы мүмкүн.

Улуттук банктын Убактылуу администрация режимин киргизүү тууралуу чечими төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын башкаруу органдарына жана кызыкдар жактарга белгиленген тартипте тааныштырылат.

17. Улуттук банктын Төлөм системасы боюнча комитети тике банктык көзөмөл/убактылуу администрация режимин киргизүү жөнүндө чечимди токтоп түрүндө кабыл алып, анда төмөнкүлөрдү көрсөтөт:

– тике банктык көзөмөл/убактылуу администрация режимин киргизүүнүн негизи жана мөөнөтү;

– төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын жана Улуттук банктын ыйгарым укуктуу адамдарынын (төлөм системаларынын операторлору жана төлөм уюмдары эсептешүү-кассалык операцияларды жүргүзүүдө Улуттук банк тарабынан ыйгарым укук чегерилген адамдардын ыйгарым укуктарын

жана укуктарын кошо алганда) ишинин өзгөчө шарттары жана режимдери;

– төлөм документтерди кабыл алуу жана/же төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын эсептерин аралыктан тейлөө учурунда, көзөмөлгө алынган уюмга (төлөм системасынын оператору жана төлөм уюму) тике банктык көзөмөл/убактылуу администрация режими киргизилгендиги тууралуу коммерциялык банктарга маалымдоо;

– төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын Улуттук банктын жана тике банктык көзөмөл/убактылуу администрация режими боюнча ыйгарым укуктуу адамдар алдында милдеттери, анын ичинде отчеттун формалары;

– Улуттук банктын тике банктык көзөмөлдөө үчүн ыйгарым укуктуу кызматкерин/кызматкерлерин же убактылуу администратор жана ишке тартылган адамдар, анын ичинде убактылуу администрациянын курамына кирген Улуттук банктын кызматкерлери жөнүндө маалымат.

Тике банктык көзөмөл режими киргизилген учурда төлөм системасынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын кызмат адамдары мурдагыдай эле төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын финансылык абалына, ишинин жүргүзүлүшүнө жана милдеттеринин аткарылышына жооп берет. Ошол эле учурда алар төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун ишин Улуттук банктын ыйгарым укуктуу кызматкеринин/кызматкерлеринин көзөмөлдүгү алдында башкарат.

Убактылуу администрация режими киргизилген учурда төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын кызмат адамдарынын жана башкаруу органдарынын ыйгарым укуктары токтотулуп, убактылуу администрацияга өтөт. Төлөм системасынын операторунун жана төлөм уюмунун атынан юридикалык жак катары иш алып барууга убактылуу администрация гана укуктуу. Кимдир бирөөнүн төлөм системасынын операторунун жана төлөм уюмунун атынан жүргүзгөн кандайдыр бир иш-аракеттери жараксыз болуп эсептелет.

Төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун катышуучулары жана кызмат адамдары Улуттук банктын ыйгарым

укуктуу кызматкерине/кызматкерлерине төлөм системасынын операторунун жана төлөм уюмунун ишине байланыштуу бардык маалыматты берүүгө милдеттүү.

Тике банктык көзөмөл түрүндө атайын режимине төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун ишинин өзгөчөлүгүнүн эске алуу менен Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 28-майындагы № 22/4 токтому менен бекитилген «Тике банктык көзөмөл жөнүндө» жобонун талаптары таркатылат.

Убактылуу администрация түрүндө атайын режимине төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун ишинин өзгөчөлүгүнүн эске алуу менен Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-8-(НПА) токтому менен бекитилген «Убактылуу администрация жөнүндө» жобонун талаптары таркатылат.

18. Лицензиянын алкагында төлөмдөрдү кабыл алууга жана/же төлөмдөрдүн жана операциялардын айрым бир түрлөрүн жүргүзүүгө чектөөлөр төмөнкү учурларда белгиленет:

- төлөөгө жөндөмсүз катары таанылса же төлөм системасынын катышуучулары жана пайдалануучулары алдында алардын келечектеги ишине кооптуу жагдайларды шартташы мүмкүн болгон жана белгиленген убакытта аларды чече албаган финансылык милдеттенмелерин өз учурунда аткарбаса;

- уставдык капитал өлчөмү боюнча талаптарды бузууга жол берсе;

- төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун күнөөсү боюнча төлөм системасынын ишинде 48 (кырк сегиз) сааттан ашык убакытка созулган техникалык үзгүлтүк келип чыккан шартта;

- төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун кызмат адамдарынын Кыргыз Республикасынын Эмгек кодексинде каралган тастыктоочу документтерин (буйрук/буйруу/өтүнүч кат, ж.б.) көрсөтүүсүз, 1 (бир) жумуш күндөн көп ордунда болбогон учурда, бул иштин үзгүлтүккө учурашына жана/же төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун башкаруу органдары жана кызмат адамдары өз функцияларын/кызматтык милдеттерин аткарбаган шартта, аларды башкаруу мүмкүнчүлүгүн жоготууга алып келиши мүмкүн;

- төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун кызмат адамдарынын төлөм системасына катышуучулардын жана андан пайдалануучулардын укуктарына жана мыйзамдуу кызыкчылыктарына кооптуу жагдайдын келип чыгышын шарттаган аракеттери же аракеттенбей коюусу.

19. Лицензиянын аракетин убактылуу токтотуу чечими төмөнкү учурларда кабыл алынат:

- Улуттук банктын Төлөм системасы боюнча комитетинин токтомун системалуу түрдө (12 (он эки) календардык ай бою эки же андан көп жолу) аткарбаган учурда;

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында тыюу салынган операцияларды жүргүзгөн, анын ичинде террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзамдарда каралган башка учурларда;

- төлөм системасынын ишинде техникалык үзгүлтүк пайда болгон учурдан тартып, анын штаттык режимде иштеши 72 (жетимиш эки) сааттан ашык убакыт бою калыбына келтирилбеген шартта;

- төлөм системасынын оператору/төлөм уюму төлөөгө жөндөмсүз катары таанылган же алардын кызматтарды сунуштоочулар жана/же төлөм кызматтарынан пайдалануучулар алдындагы келечектеги ишине коркунуч жараткан жана белгиленген убакытта аларды чече албаган финансылык милдеттери аткарылбаган учурда;

- Улуттук банктын кызматкерлери көзөмөлдүк функцияларын аткаруу учурунда системалуу түрдө аларга каршы аракеттер көрүлсө;

- Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарын бузууга жол берүү.

20. Лицензиянын аракети төлөм системасынын оператору/төлөм уюму талаптарды бузууга жол берүүлөрдү четтеткен шартта, лицензиянын аракетин токтотуу боюнча мөөнөт бүткөндөн кийинки күндөн тартып, же болбосо төлөм системасынын оператору/төлөм уюму талаптарды бузууга жол берүүлөрдү мөөнөтүнөн мурда четтеткен учурда, лицензиянын аракетин токтотуу боюнча белгиленген мөөнөт бүткөнгө чейин Улуттук банк тарабынан калыбына келтирилет.

21. Аныкталган бузууга жол берүүлөр мөөнөтүнөн мурда четтетилген учурда төлөм системасынын оператору/төлөм уюму тиешелүү документтерди сунуштоо менен Улуттук банкка бул тууралуу кат жүзүндө маалымдайт. Улуттук банк өз кезегинде, инспектордук текшерүү жүргүзүүгө укуктуу.

22. Улуттук банк төлөм системасынын операторунан/төлөм уюмунан бузууга жол берүү мөөнөтүнөн мурда четтетилгендиги тууралуу билдирүү алган күндөн тартып беш жумуш күнүнөн кечиктирбестен, аныкталган бузууга жол берүүлөр төлөм системасынын оператору/төлөм уюму тарабынан четтетилгендиги боюнча инспектордук текшерүүнү отуз күндүк мөөнөт ичинде жүзөгө ашырат. Текшерүүнүн жыйынтыгында, Улуттук банк төлөм системасынын операторуна/төлөм уюмуна кат жүзүндө лицензиянын аракетин калыбына келтирилгендиги же болбосо тиешелүү негиздемелерди көрсөтүү менен калыбына келтирүүдөн баш тартуу жөнүндө чечим жөнөтүп, төлөм системасынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын лицензияларынын реестрине тиешелүү маалыматты каттайт. Лицензиянын аракетин калыбына келтирүү же калыбына келтирүүдөн баш тартуу жөнүндө чечимди Улуттук банктын Төлөм системасы боюнча комитети кабыл алат.

23. Төлөм системасы боюнча комитет тарабынан тиешелүү чечим кабыл алынган, реестрге бул тууралуу маалымат киргизилген жана төлөм системасынын операторуна/төлөм уюмуна маалымдалган күндөн тартып, лицензиянын аракетин калыбына келтирилген катары эсептелет. Төлөм системасынын оператору/төлөм уюму Улуттук банктын лицензиянын аракетин калыбына келтирүүдөн баш тартуу чечимине карата Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте даттануу менен кайрылууга укуктуу.

24. Лицензия төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун иши катышуучулардын жана төлөм кызмат көрсөтүүлөрүнөн пайдалануучулардын кызыкчылыгына коркунуч жаратышы мүмкүн болгон жагдайлар орун алганда жана төмөнкү учурларда кайтарылып алынат жана колдонулат:

– Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын бузууга жол берилсе (12 (он эки) календардык ай бою эки же андан көп жолу);

- келечектеги ишине коркунуч жараткан жана белгиленген убакытта аларды чече албаган (12 (он эки) календардык ай бою эки же андан көп жолу) финансылык проблемалар аныкталган учурда;

- Улуттук банктын Төлөм системасы боюнча комитетинин токтомун аткарбаса (12 (он эки) ырааттуу календардык ай ичинде эки же андан көп жолу);

- төлөм системасынын оператору/төлөм уюму лицензия алган учурдан тартып, 1 (бир) жылдан ашык убакыт бою ишкердикти жүргүзүүнү кечиктирсе.

25. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, лицензиянын кайтарылып алынышы төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун лицензияда белгиленген ишкердикти жүргүзүүсүн токтотууга алып келет.

26. Улуттук банктын Төлөм системасы боюнча комитети тобокелдиктерге жол бербөө жана төлөм системасынан пайдалануучулардын укугун жана мыйзамдык кызыкчылыктарын коргоо максатында, башка таасир этүү чараларын алдын ала колдонуусуз лицензияны кайтарып алуу жөнүндө чечим кабыл алышы мүмкүн.

27. Улуттук банктын Төлөм системасы боюнча комитетинин чечими кабыл алынган күндөн жана төлөм системасынын операторуна/төлөм уюмуна маалымдалган учурдан тартып күчүнө кирет, эгерде, Улуттук банктын Төлөм системасы боюнча комитетинин чечиминде башка мөөнөт көрсөтүлбөсө.

28. Төлөм системасынын оператору/төлөм уюму Улуттук банктын Төлөм системасы боюнча комитетинин лицензияны кайтарып алуу жөнүндө чечимин алгандан кийинки үч жумуш күнү ичинде, анын түп нускасын Улуттук банкка тапшырууга тийиш.

29. Улуттук банк лицензия кайтарылып алынгандыгы жөнүндө жазууну реестрге чагылдырып, маалыматты Улуттук банктын расмий интернет-сайтына жайгаштырат.

30. Төлөм системасынын операторуна/төлөм уюмуна тике банктык көзөмөл, убактылуу администрация режимдери киргизилген, төлөмдөрдү кабыл алууга жана/же, төлөмдөрдүн жана операциялардын айрым түрлөрүн жүргүзүүгө тыюу салынган учурда, лицензиясынын иши токтотулган/кайтарып алынган/ калыбына

келтирилген жана алар өз ыктыяры менен жоюлган шартта, Улуттук банк бардык коммерциялык банктарга, төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына билдирүү жөнөтөт.

Маалымдоо процессин тездетүү, ошондой эле маалымдоо убактысын жана күнүн каттоо максатында, Улуттук банк таасир этүү чараларын колдонуу жөнүндө билдирменин көчүрмөсүн коммерциялык банктардын, төлөм системасынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын расмий электрондук даректерине жөнөтөт, ошондой эле төлөм системасынын башка катышуучуларына (кызмат көрсөтүүлөрдү пайдалануучуларга, товарларларды/ кызматтарды сунуштоочуларга) билдирүү үчүн, Улуттук банктын расмий интернет-сайтына жайгаштырат.

3-глава. Төлөм системасынын операторлорунун/төлөм уюмунун төлөмдөрдү аягына чыгаруу тартиби

31. Лицензиянын аракетин убактылуу токтотулган/кайтарылып алынган же өз ыктыяры боюнча жоюлган учурдан тартып төлөм системасынын оператору/төлөм уюму төмөнкүлөр боюнча ишин толугу менен токтотууга тийиш:

– үчүнчү жактардын пайдасына маалымат технологияларына жана электрондук каражаттарга, ошондой эле төлөмдөрдү жүргүзүү ыкмаларына негизденген төлөм системалары аркылуу, өз ишинин натыйжасы болуп саналбаган товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөрдү кабыл алуу, төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү жүргүзүү;

– үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматты (процессинг, клиринг) кабыл алуу, иштеп чыгуу жана төлөм системасынын, ушул процессингдин, клиринг борборунун катышуучуларына берүү боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо.

32. Эгерде, лицензиянын чегинде төлөмдөрдү кабыл алууга жана/же төлөмдөрдүн жана операциялардын айрым түрлөрүн жүргүзүүгө чектөөлөр киргизилген, лицензиясынын аракетин убактылуу токтотулган/чектөөлөр белгиленген/кайтарылып алынган же өз ыктыяры менен жоюлган/жоюлган/банкротко учуруган шартта, төлөм системасынын операторунун/төлөм уюмунун системасына

төлөмдөр келип түшсө (система жана анын ишиндеги техникалык үзгүлтүк толук өчүрүлгөнгө чейин жана товарларды, кызматтарды сунуштоочулар жана төлөм системасынын катышуучулары менен түзүлгөн келишим ошол учурда колдонууда болсо), анда бул төлөмдөр төлөм системасынын оператору/төлөм уюму тарабынан кабыл алынууга, аягына чыгарылууга жана төлөнүүгө тийиш. Мындай төлөмдөрдүн аягына чыгарылгандыгы жөнүндө маалымат Улуттук банкка Төлөм системасы боюнча комитеттин чечими берилгенден, жарыялангандан, таркатылгандан жана тааныштырылгандан кийинки күндөн кечиктирилбестен, жазуу жүзүндө берилүүгө тийиш. Төлөм системасынын оператору/төлөм уюму Улуттук банкка бул маалыматты жеткирбеген/же белгиленген мөөнөтүнөн кечиктирип жеткирген жана/же мындай төлөмдөрдү аягына чыгарбаган шартта, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык таасир этүү чаралары колдонулат.

4-глава. Корутунду жоболор

33. Улуттук банктын Төлөм системасы боюнча комитетинин төлөм системасынын операторлоруна/төлөм уюмдарына жана/же алардын кызмат адамдарына карата таасир этүү чараларын колдонуу тууралуу чечимине даттануу менен кайрылуу Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 17-майындагы № 19/13 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобого ылайык жүзөгө ашырылат.

34. Эгерде, төлөм системасынын оператору/төлөм уюму катары банк же башка финансы-кредит уюму иш алып барса, анда таасир этүү чарасы Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июндагы № 2017-П-12\25-4-(НПА)-(ПС) токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензияланган банктарга жана айрым башка финансы-кредит уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобого ылайык колдонулат.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 30-сентябрындагы
№ 2019-П-14/50-4-(ПС)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы № 15/6 «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы № 15/6 «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) киргизилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

3. Токтом расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет. «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобонун 6-пунктунун жыйырма жетинчи абзацын, 30–32-пунктуларын күчүн жоготкон катары тааныган жоболор, ошондой эле 33-пунктуна

киргизилген өзгөртүүлөр 2020-жылдын 1-октябрынан тартып күчүнө кирет.

4. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен төлөм системаларынын операторлорун жана төлөм уюмдарын, «КГ төлөм системаларынын операторлору ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Байланыш операторлору ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Банктар аралык процессинг борбору» ЖАКты жана коммерциялык банктарды тааныштырсын.

5. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

6. Токтомдун аткарылышын контролдоо Төлөм системалары башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 30-сентябрындагы
№ 2019-П-14/50-4-(ПС)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2016-жылдын 30-мартындагы № 15/6 «Кыргыз
Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү
тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 30-мартындагы № 15/6 «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда көрсөтүлгөн токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобонун:

- жыйырма жетинчи абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын;
- 14-пунктунун «электрондук акча» деген сөздөрүнүн алды «бир эмитент банктын алкагында» сөздөрү менен толукталсын;
- 20-пунктунун:

экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- оператор банкта камсыздандыруу депозитин ачууда (эгерде оператор Кыргыз Республикасынын коммерциялык банкы оператор болгон учурдан тышкары) анын өлчөмү тараптар ортосунда түзүлгөн келишимде аныкталууга же тараптар ортосунда түзүлгөн келишимде каралган шарттарда, штаттан тышкаркы жагдайларды кошуу менен мүмкүн болуучу тобокелдиктердин жана жоготуулардын ордун жабууга каралган кам катары банктык гарантия болууга тийиш.»;

пункт төмөнкү мазмундагы алтынчы абзац менен толукталсын:

«- банк менен оператор ортосунда операциялар боюнча маалыматтарды электрондук акча системасында айкын убакыт ыргагында (on-line) шайкеш келтирүү же болбосо бир күндө эки жолудан кем эмес жүргүзүү.»;

- 21-пунктунун экинчи сүйлөмү «Улуттук банктын» деген сөздөрдөн кийин «, талаптарды кошуу менен» деген сөздөр менен толукталсын;

- 3-главанын 1-параграфы төмөнкү мазмундагы 22-3-пункт менен толукталсын:

«22-3. Электрондук акча операторунун функциясын жүзөгө ашырган Банк, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык, алдамчылык операцияларына каршы аракеттенүү боюнча иш-чараларды кошо алганда, террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдук эрежелеринин сакталышына жана аткарылышына жооптуу кызмат адамын дайындоого тийиш.»;

- 25-пунктунда «капчык» деген сөз «акча» дегенге алмаштырылсын;

- 3-главанын 2-параграфы төмөнкү мазмундагы 29-1-пункт менен толукталсын:

«29-1. Оператор Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык, алдамчылык операцияларына каршы аракеттенүү боюнча иш-чараларды кошо алганда, террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдук эрежелеринин сакталышына жана аткарылышына жооптуу кызмат адамын дайындоого тийиш.»;

- 30, 31, 32-пункттар күчүн жоготкон катары таанылсын;

- 33- пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«33. Банк, агент электрондук акча ээсинин – жеке адамды Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипке идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосун жүргүзүүгө милдеттүү.»;

- 3-главанын 5-параграфы төмөнкү мазмундагы 47-1 пункт менен толукталсын:

«47-1. Агент (дистрибьютор) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык, алдамчылык операцияларына каршы аракеттенүү боюнча иш-чараларды кошо алганда, террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдук эрежелеринин сакталышына жана аткарылышына жооптуу кызмат адамын дайындоого тийиш.»;

– 49-пунктунун 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) электрондук акчаны колдонуу менен кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жана алардын ордун өз агенттери аркылуу жабуу боюнча ички ченемдик документтер (жоболор, жол-жоболор, колдонмолор ж.б.), анын ичинде террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча чараларды сактоо саясаты жана жол-жобосу, ошондой эле тиешелүү жоболор жана колдонмолор;»;

– 51- пунктунун 3-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«3) ар бир агент тарабынан жүргүзүлгөн операциялардын санынын жана көлөмүнүн эсебин жүргүзүү жана электрондук акча системасындагы операциялар жана банктын бухгалтердик балансындагы, ага ылайык электрондук акчанын эсебин жүргүзүү боюнча агенттин банктык эсебиндеги көлөмгө жана суммага дал келүүгө тийиш болгон электрондук акча калдыктары боюнча кеминде күнүнө бир жолу салыштырып текшерүүлөрдү жүргүзүү;»;

– 54-пунктун биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Электрондук акчаны жайылтуу үчүн агент ага банк тарабынан берилген электрондук акчанын эмиссиясынын суммасына барабар акча каражатын банкка которот.»;

– 56-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«56. Банк чыгарылган электрондук акчанын ордун нак акча каражаттарына алмаштыруу же нак акча каражаттарын ача ээсинин банк эсебине же ал тарабынан көрсөтүлгөн эсепке кошумча акы жана комиссияларды алуусуз, банктын келишимде белгиленген тарифтери боюнча ордун жабууга милдеттүү.»;

– 60- пункт төмөнкү мазмундагы үчүнчү сүйлөм менен толукталсын:

«Өткөрүлгөн транзакциялардын саны 150 (жүз элүү) эсептик көрсөткүчтөн жогору болушунда акча ээси тарабынан электрондук капчыктын интерфейсинде же смс-билдирүү аркылуу алган кодду киргизүү жолу менен транзакция боюнча кошумча тастыктоо талап кылынат.»;

- 65-пунктун 1-пунктчасы «транзакцияларды өткөрүүдө» деген сөздөрдөн кийин «анын ичинде штаттан тышкаркы жагдайларда,» деген сөздөр менен толукталсын;

- 68-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«68. Эгерде электрондук акчаны которуу форс-мажордук жагдайлардан улам же анын натыйжасында ишке ашырылбай калса, банк акча ээси алдында жоопкерчилик тартпайт.»;

- 4-глава төмөнкү мазмундагы 74-1-пункт менен толукталсын:

«74-1. Эл аралык электрондук акча системасынын операторунан/ эл аралык электрондук акча эмитентинен электрондук акча/ электрондук акча каражатынын операторунун/эмитентинин процессинг жана тейлөө боюнча ишин жүзөгө ашыруу укугун каттоо жөнүндө ал жайгашкан өлкөнүн аталган ишти жөнгө салуучу ыйгарым укуктуу органы тарабынан берилген уруксат берүү документтери, лицензиясы/сертификаты/күбөлүгү кайтарылып алынган учурда, ошондой эле эл аралык электрондук акча системасынын эмитенти/ оператору тарабынан эл аралык электрондук акча системасынын агенти менен түзүлгөн келишим белгиленген мөөнөт ичинде берилбесе, Улуттук банк эл аралык электрондук акча системасынын операторунун/эл аралык электрондук акча эмитентинин каттоодон өткөндүгүн жокко чыгарат жана эл аралык төлөм системаларынын реестрине өзгөртүүлөрдү киргизет.»;

- 82-пункту «каралган банк эсебинде» деген сөздөрдөн кийин «гана» сөзү менен толукталсын;

- 90-пунктунун 4-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«4) электрондук акча системасынын үзгүлтүксүз иштегенин камсыз кылуу планынын болушу.».

- 1-тиркемеде:

«Электрондук акчаны чыгаруу жана аны жүгүртүүгө байланыштуу иши тууралуу отчет» Жеке адамдар боюнча таблицасында «Пайдалануучулардын саны (электрондук капчыктардын саны)» 3-графасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«

«Пайдалануучулардын саны (электрондук капчыктардын саны)»	
3	
Идентификацияланган	Идентификацияланбаган

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 30-октябрындагы
№ 2019-П-12\54-3-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын төмөнкү токтомдоруна толуктоолор жана 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»;

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

– 2006-жылдын 28-июнундагы № 19/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит уюмдарында рыноктук тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу».

2. Токтом 2020-жылдын 1-январынан тартып күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын 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 «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, Улуттук банктын бардык түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсин.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 30-октябрындагы
№ 2019-П-12\54-3-(НПА)
токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. 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 өзгөртүү киргизилсин:

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

– 13.3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«13.3. Экономикалык ченемдердин аткарылышы тууралуу отчет ушул жобого карата 2-тиркемедеги форма боюнча кеминде банктын расмий сайтында жана зарылчылыкка жараша республикалык маанидеги жалпыга маалымдоо каражаттарында мамлекеттик жана/ же расмий тилдерде жарыяланууга тийиш.

Бул талап «Коммерциялык банктын ишине тиешелүү маалыматтарды чечмелөөгө карата талаптар жөнүндө» жобого ылайык экономикалык ченемдердин аткарылышы жөнүндө маалыматтарды чечмелөөгө милдеттүү болгон Кыргыз Республикасынын банктарына таркатылбайт.».

2. 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:

– 63-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«63. Банк корпоративдик башкаруунун ачык-айкындуулугун камсыз кылуу максатында «Коммерциялык банктын ишине тиешелүү маалыматтарды чечмелөөгө карата талаптар жөнүндө» жободо аныкталган корпоративдик башкарууга тиешелүү маалыматтарды расмий сайтында чечмелеп бериши же жылдык жана мезгил-мезгили менен берилүүчү отчетторунда жарыялашы мүмкүн.

«Коммерциялык банктын ишине тиешелүү маалыматтарды чечмелөөгө карата талаптар жөнүндө» жобого таянуу менен иш алып барган Кыргыз Республикасынын банктары корпоративдик башкаруу жөнүндө маалыматтарды милдеттүү түрдө чечмелөөгө тийиш.

Банк рынок катышуучуларына маалымдоо максатка ылайыктуу деп эсептеген корпоративдик башкарууга тиешелүү кандай болбосун кошумча маалыматтарды чечмелеп бериши мүмкүн.»;

– 64-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын.

3. Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 28-июнундагы № 19/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит уюмдарында рыноктук тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

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

– 2-главасы төмөнкү мазмундагы 2.5, 2.6, 2.7, 2.8-пункттары менен толукталсын:

«2.5. Соода портфелинде соода жүргүзүү же болбосо соода портфелинин башка элементтерин хеджирлөө үчүн каралган бардык финансылык инструменттер камтылат. Бул финансылык инструменттер портфелде кыска мөөнөт аралыгында аларды сатуудан киреше алуу жана/же рынокто орун алган же кыска мөөнөт аралыгында күтүлүп жаткан өзгөрүүлөрдүн натыйжасында киреше алуу максатында сакталат. Финансылык инструменттерди

классификациялоодо белгисиз учурлар келип чыкса, банк Банктык көзөмөл боюнча Базель комитетинин стандарттарына таянуусу зарыл.

2.6. Банк портфелинде анын соода портфелинде камтылбаган бардык баланстык жана баланстан тышкаркы статьялар камтылат. Бул статьялар активдүү соода жүргүзүү үчүн каралган эмес жана алар төлөөгө чейин кармалып туруучу катары классификацияланат. Банк портфелинин статьялары адатта рыноктук наркы боюнча кайра бааланбайт, алар амортизацияланган наркы боюнча эсепке алынат.

2.7. Финансылык инструменттин же инструменттер портфелинин экономикалык наркы инструменттен же портфелден күтүлүп жаткан акча агымынын рыноктук пайыздык чен боюнча дисконттолгон учурдагы (шайкеш келтирилген) наркын билдирет. Ушул Жобонун алкагында дисконттоо чени катары тобокелдикти камтыбаган чен колдонулууга тийиш.

Көпчүлүк учурда тобокелдикти камтыбаган чен катары мамлекеттик баалуу кагаздар боюнча кирешелүүлүк кабыл алынып келет. Валютага жана финансылык инструментти белгилүү бир убакыт аралыгына бөлүштүрүүгө жараша чет өлкө мамлекеттик баалуу кагаздары, ошондой эле төлөө мөөнөттөрү ар башка баалуу кагаздар боюнча кирешелүүлүк чени алынышы мүмкүн. Мисалы, сом түрүндө туюндурулган финансылык инструменттер үчүн Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигинин жүгүртүү мөөнөтү 2 жыл, 3 жыл, 5 жыл, 7 жыл жана 10 жыл төлөө мөөнөтүнө ээ жүгүртүүдөгү мамлекеттик казына облигациялары боюнча орточо салмактанып алынган кирешелүүлүк колдонулушу мүмкүн. АКШ долларында туюндурулган финансылык инструменттер үчүн АКШнын казына векселдери, казына ноталары жана казына облигациялары пайдаланылышы ыктымал.

2.8. Ушул Жобонун алкагында маанилүү валюта катары анын суммардык баланстык жана баланстан тышкаркы активдердеги же суммардык баланстык жана баланстан тышкаркы милдеттенмелердеги үлүшү 5% төмөн болбогон валюта саналат.»;

– 4-глава төмөнкү редакцияда берилсин:

«4. Пайыздык чен тобокелдигин тескөөгө карата талаптар

4.1. Пайыздык чен тобокелдигин тескөөдө банк соода жүргүзүү сыяктуу эле, банктык портфель менен операцияларды жүргүзүүдөн улам келип чыккан тобокелдиктерди эске алууга тийиш.

Пайыздык чен тобокелдигин тескөөгө алууда кайра баалоодо келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдик, базистик тобокелдик, опцион тобокелдиги жана кыйыр кирешелүүлүк тобокелдиги да камтылууга тийиш.

Банк рыноктук тобокелдикти тескөө саясатынын курамдык элементинен болгон пайыздык чен тобокелдигин тескөө саясатын иштеп чыгышы зарыл. Рыноктук тобокелдикти тескөө саясатында кеминде төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

- пайыздык чен тобокелдигине баа берүү процессин сүрөттөп жазуу, анда банктык жана соода операцияларын жүргүзүүдө пайыздык чен тобокелдиги боюнча лимиттерди аныктоо да каралат. Мындай лимиттер банктын активдерин жана милдеттенмелерин тескөөдө эсепке алынып, ошондой эле банктын тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгүнө жана капиталына дал келүүгө тийиш;

- банк Башкармасынын жана/же банктын Директорлор кеңеши тарабынан дайындалган тиешелүү органдын тиешелүү лимиттерди жактырууну кошо алганда, пайыздык чендерди тескөө боюнча чечимдерди кабыл алууга тиешелүү ыйгарым укуктарын жана жоопкерчиликтерин так аныктоо;

- банктын түзүмдүк бөлүмдөрүнүн/кызматкерлеринин пайыздык чендерди тескөө боюнча саясаттарды жана жол-жоболорду жүзөгө ашыруу боюнча ыйгарым укуктарын жана жоопкерчилигин чектөө. Тобокелдикке мониторинг жүргүзүү жана контролдоо үчүн жооптуу адамдар өзүндө пайыздык чен тобокелдигин камтыган операцияларды аткарган адамдардан көз каранды болбоого тийиш;

- банктын бардык иш багыттары боюнча пайыздык чен тобокелдиги жөнүндө маалыматтарды топтогон башкаруучу маалымат системасына карата талаптар. Аталган башкармалык банк Башкармасына жана Директорлор кеңешине пайыздык чен тобокелдигинин деңгээли жөнүндө маалыматын өз убагында берилишин камсыз кылууга тийиш;

- банктын отчет тапшыруусуна карата талаптар, анда Директорлор кеңеши башкаруу чечимдерин өз убагында кабыл алуусу

жана контролдоосу үчүн жетиштүү болгон маалымат камтылууга тийиш;

– жаңы продукттарга байланыштуу процесстерди жана принциптерди аныктоо.

4.2. Пайыздык чен тобокелдигин өлчөө ыкмасы банк ишинде тобокелдиктин келип чыгуу жагдайына жана татаалдыгына жараша айрымаланышы мүмкүн. Банктар ар кандай ыкманы колдонушу ыктымал, бирок эң оболу, алар гээп-иликтөөнү жана стресс-тестирлөөнү жүргүзүп, ошондой эле банк портфелинин пайыздык чен тобокелдигине дуушарлануу деңгээлин аныктоого тийиш (1-тиркеме).

4.2.1. Гээп-иликтөөдө пайыздык чендин өзгөрүшү аларга таасирин тийгизиши ыктымал болгон активдер менен милдеттенмелер ортосундагы ажырымды аныктоо болжолдонот.

4.2.2. Стресс-тестирлөөнүн негизги милдетинен болуп банктын балансынын банк тобокелдигинин таасирине ийкемдүүлүгүнө баа берүү, ошондой эле банктын капиталынын андан аркы жагдайларга жараша ар кандай сценарийлердин орун алышынан ири чыгымдарды компенсациялоо жөндөмдүүлүгүнө баа берүү саналат.

4.2.3. Банк портфелинин пайыздык чен тобокелдигине дуушарланышы ыктымалдыгы пайыздык ченди болжолдонгон өзгөртүүнү колдонуу аркылуу гээп-иликтөөнүн негизинде аныкталат (стандарттык пайыздык чен таасири).

4.2.4. Банк буларга кошумча төмөнкүлөрдү да аткарууга тийиш:

- таза пайыздык маржаны эсептеп, ага мониторинг жүргүзүү;
- кредиттердин/депозиттердин мөөнөтүнөн мурда төлөнүшү жана алынышына байланыштуу келип чыккан тобокелдиктерге баа берүү;
- өзгөрүлмөлүү пайыздык чен боюнча каражаттарды тартууга/ жайгаштырууга байланыштуу тобокелдиктерге баа берүү.

4.3. Банктын Директорлор кеңеши жана Башкармасы мезгил-мезгили менен, бирок жарым жылда кеминде бир жолу стресс-тестирлөөнүн натыйжаларын, анын ичинде алардын өзөгүн түзгөн негизги болжолдоолорго талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүп турууга тийиш. Мындай иш натыйжалары рыноктук тобокелдикти тескөө

саясатын иштеп чыгууда жана аны кайра кароодо эске алынышы зарыл. Стресс-тесттерден улам болжолдонгон потенциалдуу жоготуулар жана алардын келип чыгуу ыктымалдыгын эске алуу менен Директорлор кеңеши жана банк Башкармасы тобокелдиктерди тескөө ишин күчөтүү жагында кошумча чараларды кабыл алышы мүмкүн.

Айкын гәп же гәптин киреше алып келген активдерге (же капиталга) катышынын абсолюттук өлчөмүнө лимиттерди белгилөө пайыздык чен тобокелдигине дуушарланууга бөгөт коюу же аны чектөө боюнча жалпы кабыл алынган чара болуп саналат.

Банк таза пайыздык кирешенин пайыздык чендердин өзгөрүп турушуна көз карандылыгын чектөөгө багытталган лимиттерди да караштыра алат. Банк Башкармасы Директорлор кеңешине макулдашуу менен банктын ички иш максаттарында банк кабыл алууга даяр болгон тобокелдик лимиттерин белгилеши мүмкүн (мисалы, капитал өлчөмүнөн 15% же таза пайыздык киреше өлчөмүнөн 10%-30% чегинде).

Банк ошондой эле, ушул Жобонун 1-тиркемесинин 3-бөлүгүнө ылайык, банк портфелинин экономикалык наркынын пайыздык чен тобокелдигине дуушарлануу коэффициенти боюнча ички лимиттерди да белгилөөгө тийиш.»;

- 1-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

**«Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкынан лицензия
алышкан коммерциялык
банктарда жана башка
финансы-кредит
уюмдарында рыноктук
тобокелдикти тескөө боюнча
минималдуу талаптар
жөнүндө» жобого карата
1-тиркеме**

1. Гэп-иликтөө

Гэп-иликтөө пайыздык чен тобокелдигине баа берүүдө эң эле кеңири тараган инструмент болуп саналат. Бул отчетто активдерди жана милдеттенмелерди (баланстык сыяктуу эле, баланстан тышкаркы) белгилүү бир мезгил ичинде кайра баалоону жүргүзүүгө чейинки калган убакытка жараша классификациялоолор камтылган. Мезгил аралыгы банктын иш тажрыйбасына жараша өзгөрүп турат.

Ушул Жобонун алкагында банк, банк портфелинин бөлүгү болуп саналган, аларга пайыздык чендердин өзгөрүүсү таасирин тийгизген активдерди, милдеттенмелерди жана баланстан тышкары статьяларды ушул тиркеменин 3-бөлүгүндө көрсөтүлгөн 14 (он төрт) убакыт аралыгы боюнча бөлүштүрүүгө тийиш.

Гэп-иликтөө жүргүзүүдө бардык банктык активдер, милдеттенмелер жана баланстан тышкары инструменттер кийинки кайра баалоо же инструменттерди төлөө күнүнө негизденүү менен убакыт аралыгы боюнча жайгаштырылат. Андан кийин ар бир убакыт аралыгы боюнча таза гэп-иликтөөнү аныктоо үчүн убакыт аралыгы боюнча жайгаштырылгандан кийинки калдыктар суммасынын жыйынтыгы чыгарылат (активдер боюнча суммалар плюс (кошуу) белгисинде, ал эми милдеттенмелер боюнча суммалар минус (кемитүү) белгисинде).

Тобокелдикке баа берүү гэп өлчөмү (убакыт аралыгы ичиндеги таза айрыманын суммасы) жана ал ичинде гэп-позиция ачык турган убакыт аралыгынын узактыгы боюнча жүргүзүлөт. Банк гэп-отчетторго таянуу менен кайра баалоодон улам келип чыккан кыска мөөнөттүк жана узак мөөнөттүк айрымаларды аныктап, аларга баа бере алат. Колдо болгон мындай маалыматтарга негизденүү менен банк өз кирешелүүлүгүнө жана белгиленген чектөөлөр алкагында

экономикалык тобокелдиктерге баа бере алат. Гэп-иликтөө, жаңы ишкердик түрү же төлөө мөөнөтү келип жеткенге чейин сумманы натыйжалуу инвестициялоо жөнүндө чечим кабыл алынганга чейин банктын балансынын ошол учурдагы түзүмүн кайра баалоо тобокелдигин аныктоо үчүн колдонулат.

Ушул Жободо белгиленген максаттарда банк пайыздык ченге көз каранды болгон активдер жана милдеттенмелер боюнча позицияларда, ошондой эле улуттук валютадагы баланстан тышкаркы инструменттерди, анын ичинде ар бир маанилүү валюталар боюнча өз алдынча, ал эми улуттук валюта эквивалентинде туюндурулган башка валюталар үчүн чогуу алгандагы негизде топтоштуруп, ар бир убакыт аралыгы үчүн таза позицияны эсептөөгө тийиш.

Белгиленген пайыздык ченге ээ позициялар төлөөгө чейинки мөөнөттөгү калдыктарды эске алуу менен тиешелүү убакыт аралыгына бөлүштүрүлөт. Кандай болбосун пайыздарды төлөөлөр жана ошол убакытка чейин төлөнбөгөн жана кайра бааланбаган негизги карыз траншы боюнча пайыздык төлөмдөр спрединин компоненттери келишим талабына ылайык алардын төлөө мөөнөтү бүткөнгө чейинки убакыт аралыгы боюнча бөлүштүрүлүшү зарыл.

Мисалы, эгерде банктын колунда төлөө мөөнөтү 2 жылдык, 1000 сом номиналдык наркындагы жана жылдык 10% купондук ченди түзгөн (купон боюнча төлөм ар бир 6 ай сайын) мамлекеттик облигациялар болгон болсо, анда банк 6 ай, 12 ай жана 18 ай убакыт аралыгы боюнча 50 сомдон бөлүштүрүүгө тийиш. Ошентип, 2 жылдык убакыт аралыгы боюнча 1050 сом чегерилип, ал номиналдык наркта жана пайыздар суммасында камтылат.

Өзгөрүлмөлүү пайыздык чен боюнча позициялар кийинки баа түзүү күнүнө чейинки мезгил аралыгын эске алуу менен тиешелүү убакыт аралыгы боюнча бөлүштүрүлөт. Өзгөрүлмөлүү пайыздык чендеги инструменттер алгачкы өзгөрүү күнүнө карата толугу менен кайра бааланууга тийиш деп эсептелет. Демек, бардык негизги сумма кыйла кечирээк убакыт боюнча шарттуу түрдө кайра баалануучу акча агымын кошумча бөлүштүрүүсүз, ошол өзгөрүү күнү туура келген убакыт аралыктары боюнча бөлүштүрүлөт.

Мисалы, эгерде банк пайыздарын жарым жылда төлөө жана 6 айда кайра баалоо шартында 2 жылдык мөөнөткө 100 000 сом суммасында кредит берген болсо, анда кредиттин негизги суммасы жана пайыздык

төлөмдөр суммасы “6 айлык” убакыт аралыгы боюнча көрсөтүлүүгө тийиш.

Пайыздык чен банктын тиешелүү органынын чечиминин негизинде өзгөртүлүшү мүмкүн жана төлөө мөөнөтү белгиленбеген же болбосо алар боюнча төлөө мөөнөтү же кайра баалоо күнү так аныкталбаган позициялар (мисалы, күндөлүк эсептер, талап боюнча төлөнүүчү депозиттер, мөөнөтүнөн мурда ордун жабуу же алуу мүмкүнчүлүгү каралган позициялар ж.б.у.с) тиешелүү убакыт аралыктары боюнча кеминде төмөнкү элементтердин негизинде ошол позициялар боюнча пайыздык ченди өзгөртүү мүмкүнчүлүгүн же тездигин аныктоо аркылуу бөлүштүрүлөт:

- пайыздык чендердин буга чейинки өзгөртүү тажрыйбасы;
- рыноктук пайыздык чендердин өзгөрүүсүнүн ушул позициялар боюнча пайыздык чендердин өзгөрүүсүнө тийгизген таасири;
- ушул позициялар боюнча мүнөздүү болгон орточо төлөө мөөнөтү (талап боюнча төлөнүүчү депозиттер, ипотекалык кредиттер жана мөөнөтүнөн мурда жабылышы мүмкүн болгон башка талаптар);
- кыймылдар жана пайыздык ченге жана төлөө мөөнөтүнө таасирин тийгизген башка ички (мисалы, таза пайыздык маржа, банктын стратегиясы) жана тышкы факторлор (мисалы, абройго шек келтирген тобокелдик, атаандашууга жөндөмдүүлүк).

Банк жогоруда чагылдырылган элементтерге жараша талап боюнча төлөнүүчү депозиттерге баа берип, аларды тиешелүү убакыт аралыгы боюнча бөлүштүрөт, мында максималдуу убакыт аралыгы үч жылдык чектен ашпоого тийиш. Калган талап боюнча төлөнүүчү депозиттер биринчи убакыт аралыгы боюнча жайгаштырылышы зарыл. Банк Улуттук банктын талабы боюнча депозиттерге баа берүү шарттарын анын кароосуна сунуштоого тийиш.

Эгерде банк талап боюнча төлөнүүчү депозиттерди кайра баалоо жана бөлүштүрүү мүмкүнчүлүгүнө ээ болбосо, бардык талап боюнча төлөнүүчү депозиттер биринчи убакыт аралыгына чегерилүүгө тийиш.

Классификацияланган кредиттердин таза суммасы кайтарып берүү мөөнөтүнө карата банктын күтүүлөрүнө жараша бөлүштүрүлүшү зарыл, ал эми алардын баштапкы белгиленген кайтарып берүү мөөнөтү алты айдан ашпоого тийиш.

Гэп-иликтөө пайыздык чен тобокелдигин алдын алууга карата базалык чара болуп саналат. Гэп-иликтөө бир катар артыкчылыктарга ээ, атап айтканда:

- татаал технологияны талап кылбайт;
- иштеп чыгуу жана колдонуу үчүн салыштырмалуу жөнөкөй болушу мүмкүн;
- так, оңой чечмеленген натыйжаларды сунушташы мүмкүн.

Ушуну менен бирге эле, бул ыкмага айрым бир кемчиликтер да мүнөздүү, атап айтканда:

- жалпы алганда кайра баалоо тобокелдигин гана чагылдырышы мүмкүн;
- базистик тобокелдикти чагылдырбайт;
- күндөлүк баланс белгиленген мезгил аралыгында туруктуу сакталаарын болжолдойт.

2. Стресс-тестирлөө

Стресс-тестирлөө тышкы чөйрөдө сыяктуу эле (мисалы, экономикадагы солгундоолор, пайыздык чендердин, валюта курстарынын өзгөрүүлөрү, мыйзамдарга өзгөртүүлөр ж.б.), банктын кардарлары менен контрагенттеринин иш аракетинде дагы (мисалы, банктын ири кардарларынын банкрот болушу, депозиттердин агылып чыгышы, алмашуу курсунун өзгөрүүсүнүн кардардын кредитке жөндөмдүүлүгүнө, пайыздык чендерге карата таасири ж.б.) терс өзгөрүүлөрдүн келип чыгышы учурунда банктын потенциалдуу жоготууларына баа берүүнүн аналитикалык каражаты (инструменти) болуп саналат.

Стресс-тестирлөө – жагдайдын андан аркы өнүгүү сценарийинин моделин түзүү аркылуу жүргүзүлөт, алар экономикалык, саясый жана/же башка жагдайлардын орун алышына негизделет (мисалы, банктын аброюнун начарлашына байланыштуу жагдайлар, жетекчиликтин алмашуусу ж.б.) жана банктын капиталынын өлчөмүнө таасир этүү менен банкты чыгымдарга дуушар кылат.

Стресс-тестирлөөнүн баштапкы баскычында маалыматтардын тактыгын жана актуалдуулугун текшерүү зарыл, анткени анын негизинде сценарийдин модели түзүлөт. Мында пайдаланылып

жаткан отчеттуулук ырааттуулук (отчеттук маалыматтардын үзгүлтүксүздүгү) жана салыштырмалуулук (көрсөткүчтөрдү эсептөө ыкмасынын өзгөрүлбөшү) критерийлерине ылайык келе тургандыгын, ошондой эле башка пайдаланылуучу маалымат булактарынын аныктыгына, объективдүүлүгүнө жана максатка ылайыктуулугуна ынануу зарыл (мисалы, ЖМКнан маалымат).

Алгылыксыз жагдайлардын өнүгүү сценарийи жетиштүү деңгээлде айкын, жөндүү жана негиздүү болууга тийиш. Сценарийдин айкындыгы, мындай жагдайлардын чындыгында келип чыгуу ыктымалдыгына жакын болууга тийиш.

Сценарийдин моделин түзүү ички сыяктуу эле, тышкы факторлордун өзгөрүүсүн камтыйт жана эки версияда жүргүзүлөт:

– калыптанган сценарий – стресс-тест сценарийи буга чейин орун алган жагдайлардын кесепетине жүргүзүлүүчү байкоолорго негизделет;

– гипотетикалык сценарий – стресс-тест сценарийи орун алышы ыктымал болгон жагдайларга негизделет.

Тарыхый сценарийдин моделин түзүүдө иликтөө өткөн мезгилде орун алган жана банктын финансылык абалындагы терс мүнөздөгү жагдайлардын орун алышын шарттаган жагдайларды эсепке алуу менен жүргүзүлөт.

Калыптанган сценарий ыкмасы боюнча стресс-тестирлөөдө буга чейин орун алган кризистердин шарттарын жана жагдайларын так аныктоого өзгөчө көңүл буруу зарыл, алар банктын теңдемин тестирлөөдө пайдаланылат.

Гипотетикалык сценарийдин моделин түзүүдө, учурда орун ала элек, бирок келип чыгуу ыктымалдуулугу жогору болгон жагдайды иликтөө болжолдонот. Гипотеза белгилүү бир жагдайдын банктын капиталына тийгизүүчү таасири сыяктуу эле (мисалга, учурдагы алмашуу курсунун жогорулоосунда жана төмөндөөсүндө), капиталдын маанисинин кыйла өзгөрүүсүн шартташы мүмкүн болгон көрсөткүчтөрдүн максималдуу өзгөрүүлөрүнө баа берүүнү (банктын капиталы минималдуу жол берилген деңгээлге чейин төмөндөшү үчүн алмашуу курсу кандай өзгөрүшү керек) камтыйт.

Стресс-тестирлөөнү жүргүзүүдө сыноо иретинде бир нече эсептерди жүргүзүү зарыл. Стресс-тест сценарийи, ар кандай

тобокелдиктердин таасиринин комбинациясынын жардамы менен жүргүзүлгөн иликтөөдө банктын төлөөгө жөндөмсүздүгүнүн алгачкы белгилери билингенде гана акыркы болуп эсептелет.

3. Банктык портфелдин экономикалык наркынын пайыздык чен тобокелдигине дуушарлануу деңгээлин аныктоо

1. Гэп-иликтөөнүн жыйынтыгы боюнча ар бир убакыт чеги (диапазону) боюнча таза позиция улуттук валютада, ошондой эле ар бир маанилүү валюта боюнча өз-өзүнчө жана чогуусу менен улуттук валюта эквивалентинде туюндурулган калган бардык башка валюталарда төмөнкү таблицада көрсөтүлгөн салмактуу коэффициенттерге көбөйтүлөт:

Убакыт чеги (диапазон) (жогорку лимитти кошо алганда)	Убакыт чегинин орточо мааниси	Өзгөртүлгөн узакка созулган прокси (жыл)	Пайыздык чендин болжолдонгон өзгөрүүсү (пайыздык чендин стандартташтырылган таасири)	Салмак коэффициенти (%)
Кийинки күн же ага чейинки күндөр	1 күн	0,0028	200 бп	0,0056
2 күндөн 7 күнгө чейин	4,5 күн	0,0125	200 бп	0,0250
8 күндөн бир айга чейин	19 күн	0,0528	200 бп	0,1056
1 айдан 3 айга чейин	2 ай	0,1667	200 бп	0,3334
3 айдан 6 айга чейин	4,5 ай	0,375	200 бп	0,75
6 айдан 9 айга чейин	7,5 ай	0,625	200 бп	1,25
9 айдан 12 айга чейин	10,5 ай	0,875	200 бп	1,75
1 жылдан 2 жылга чейин	1,5 жыл	1,38	200 бп	2,77
2 жылдан үч жылга чейин	2,5 жыл	2,25	200 бп	5,5
3 жылдан 4 жылга чейин	3,5 жыл	3,07	200 бп	6,14
4 жылдан 5 жылга чейин	4,5 жыл	3,85	200 бп	7,71
5 жылдан 7 жылга чейин	6 жыл	5,08	200 бп	10,15
7 жылдан 10 жылга чейин	8,5 жыл	6,63	200 бп	13,26
10 жылдан жогору	12,5 жыл	8,92	200 бп	17,84

2. Салмактанган позициялар андан ары ар бир маанилүү валютанын кирешелүүлүгүнүн тобокелдиксиз чени боюнча дисконттолот. АКШ доллары боюнча тобокелдиксиз пайыздык чен чогуу алынган башка бардык калган валюталар үчүн да колдонулууга тийиш. Ар бир убакыт аралыгында таза позицияларды дисконттоо мезгили катары жогоруда чагылдырылган таблицада көрсөтүлгөн убакыт аралыгынын орточо мааниси алынат.

3. Ар бир убакыт интервалынын салмактанган жана дисконттолгон бардык таза позициялардын суммасы чыгарылып, банк портфелинин сом эквивалентиндеги чогуу алынган таза позициясы, анын ичинде ар бир маанилүү валюта боюнча өз-өзүнчө, улуттук валюта эквивалентинде туюндурулган калган бардык валюталар боюнча чогуу эсептелинип чыгат.

Банк портфелинин жогоруда көрсөтүлгөн ыкма боюнча эсептелинген салмактанып алынган чогуу алгандагы таза позициясы абсолюттук мааниде туюндурулат жана пайыздык чендин стандартташтырылган таасирин колдонуунун натыйжасында банк портфелинин экономикалык наркы тобокелдикке дуушарлануусун чагылдырат.

Банк портфелинин чогуу алгандагы салмактанып алынган (таразаланган) таза позициясынын көрсөткүчүнүн негизинде банктар банк портфелинин экономикалык наркы пайыздык чен тобокелдигине дуушарлануу коэффициентин (мындан ары тобокелдикке дуушарлануу коэффициенти) төмөнкү формула боюнча аныктай алышат:

$$\text{Тобокелдикке дуушарлануу коэффициенти} = \frac{\text{Банк портфелинин салмактанып алынган чогуу алгандагы таза позициясы}}{\text{1-деңгээлдеги капитал}} * 100\%;$$

- Жобо төмөнкү мазмундагы 2-тиркеме менен толукталсын:

«Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алынган коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит уюмдарында рыноктук тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобого карата 2-тиркеме

Банк портфелинин экономикалык наркынын пайыздык чендин өзгөрүүсүнө дуушарлануу коэффициентин эсептөө мисалы

Убакыт чегі	Бардыгы болуп, анын ичинде	сом**	доллар	башка валюта	Салмак коэффициенти
Кийинки күн-же ага чейин-ки күн	125,00	100,00	30,00	- 5,00	
2 күндөн 7 күнгө чейин	- 150,00	- 200,00	40,00	10,00	0,0056
8 күндөн 1 айга чейин	250,00	200,00	40,00	10,00	0,0250
1 айдан 3 айга чейин	170,00	200,00	- 40,00	10,00	0,1056
3 айдан 6 айга чейин	- 230,00	- 300,00	50,00	20,00	0,3334
6 айдан 9 айга чейин	370,00	300,00	50,00	20,00	0,75
9 айдан 12 айга чейин	330,00	300,00	50,00	- 20,00	1,25
1 жылдан 2 жылга чейин	- 310,00	- 400,00	60,00	30,00	1,75
2 жылдан 3 жылга чейин	- 310,00	- 400,00	60,00	30,00	2,77
3 жылдан 4 жылга чейин	370,00	400,00	- 60,00	30,00	4,50
4 жылдан 5 жылга чейин	490,00	400,00	60,00	30,00	6,14
5 жылдан 7 жылга чейин	250,00	200,00	40,00	10,00	7,71
7 жылдан 10 жылга чейин	135,00	100,00	30,00	5,00	10,15
10 жылдан жогору	125,00	100,00	30,00	- 5,00	13,26
Бардыгы болуп	1 615,00	1 000,00	440,00	175,00	17,84

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 8, 2019

Салмактанган позиция	Бардыгы болуп, анын ичинде	7 965,89	677,08	1 767,33	5 521,49	721,81	2 048,96	8 530,36	11 301,13
	сом	1 018,18	- 67,29	403,77	681,71	- 89,20	535,20	1 784,00	2 230,00
	доллар	1 135,67	55,66	333,94	746,07	66,30	397,80	1 326,00	1 790,10
	башка валюта	1 879,60	89,71	358,82	1 431,07	101,50	406,00	2 030,00	2 537,50
	сом	3 106,90	210,28	420,56	2 476,07	231,30	462,60	3 084,00	3 777,90
	доллар	1 899,41	171,04	- 342,09	2 070,46	184,20	- 368,40	2 456,00	2 271,80
	башка валюта	- 1 209,19	128,04	256,08	- 1 593,31	135,00	270,00	- 800,00	- 1 395,00
Келтирилген наркы боюнча салмактанган позиция***	Бардыгы болуп, анын ичинде	- 781,40	79,83	159,66	- 1 020,89	83,10	166,20	- 108,00	- 858,70
	сом	555,37	- 34,29	85,72	503,94	- 35,00	87,50	525,00	577,50
	доллар	451,05	24,64	61,59	364,82	25,00	62,50	375,00	462,50
	башка валюта	- 169,27	14,87	37,18	- 221,32	15,00	37,50	- 225,00	- 172,50
	сом	56,26	3,32	- 13,28	66,22	3,33	- 13,34	66,68	56,68
	доллар	26,36	1,05	4,22	21,08	1,06	4,22	21,12	26,40
	башка валюта	- 3,75	0,25	1,00	- 5,00	0,25	1,00	- 5,00	- 3,75
Жыйынтыгында	Бардыгы болуп, анын ичинде	0,70	- 0,03	0,17	0,56	- 0,03	0,17	0,56	0,70
	сом								
	доллар								

Тобокелдикке	7 965,89	
дуушарлануу =		*100%=2,66%
коэффициенти	300 000	

* Позициялардын жана 1-деңгээлдеги капиталдын маанилери шарттуу болуп саналат.

** Маанилүү валюталардын алкагында банк портфелинин сом, доллар жана калган валюталар чогуу алганда статьялар боюнча өз-өзүнчө көрсөтүлөт.

*** Салмактанып алынган позициялардын наркын эсептөөдө, алардын убакыт аралыгы боюнча бөлүштүрүлүшүнө жараша акыркы күнгө карата абал боюнча кирешелүүлүктүн төмөнкү чендери колдонулган (2019-жылдын 28-майына карата эсептөө):

- сом түрүндө: Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ноталары (7-күндүк, 14-күндүк, 28-күндүк, 91-күндүк, 182-күндүк), Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигинин МКВлары (12 айлык), Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигинин МКОлору (2 жылдык, 3 жылдык, 5 жылдык, 7 жылдык, 10 жылдык) (булагы – Улуттук банктын расмий сайты);

- доллар түрүндө: АКШнын төлөө мөөнөтү 3 ай, 6 ай, 12 ай, 2 жыл, 5 жыл, 10 жыл, 30 жыл болгон мамлекеттик баалуу кагаздары (булагы - <https://www.bloomberg.com>).».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 30-октябрындагы
№ 2019-П-12/54-4-(НПА)

«Коммерциялык банктын ишине тиешелүү маалыматтарды чечмелөөгө карата талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

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

1. «Коммерциялык банктын ишине тиешелүү маалыматтарды чечмелөөгө карата талаптар жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын 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 2020-жылдын 1-январынан тартып күчүнө кирет.

4. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен Улуттук банк Башкармасы аныктаган тизмеге ылайык коммерциялык банктарды, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, Улуттук банктын 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.

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 30-октябрындагы
№ 2019-П-12/54-4-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

**«Коммерциялык банктын ишине тиешелүү
маалыматтарды чечмелөөгө карата талаптар жөнүндө»
ЖОБО**

1-глава. Жалпы жоболор

1. Бул жободо банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногуна катышуучулардын банк тутумуна карата ачык-айкындуулук жана ишенимдүүлүк деңгээлин жогорулатуу максатында банктардын ишине тиешелүү маалыматтарды чечмелөөгө карата талаптар аныкталат.

Жобонун аракети Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан аныкталган Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарына таркатылат.

2. Бул Жобо Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамына, ошондой эле Банктык көзөмөл боюнча Базель комитетинин эл аралык стандарттарына ылайык иштелип чыккан жана рынок катышуучуларына тиешелүү маалыматтар менен таанышып жана алардын негизинде банктын иш чөйрөсү, тобокелдиктерге дуушарлануусу жана тобокелдиктерди баалоо жана тескөө процесстери, банк капиталынын жетиштүүлүгү тууралуу негизги маалыматтарга баа берүүгө өбөлгө түзгөн маалыматтарды чечмелөө аркылуу рынокто иш жүргүзүү тартибин жөнгө салууга багытталган.

**2-глава. Негизги түшүнүктөр жана финансылык
көрсөткүчтөрдү эсептөө тартиби**

3. Жобонун максаттарында төмөнкү түшүнүктөр колдонулат:

Банктык сыр – Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамына ылайык аныкталган маалыматтар.

Коммерциялык сыр - Кыргыз Республикасынын «Коммерциялык сыр жөнүндө» мыйзамына ылайык аныкталган маалымат.

Жалпы пайыздык киреше – Улуттук банктын талаптарына ылайык, жылдык мааниде эсептелген, жалпы пайыздык киреше.

Жалпы пайыздык чыгаша – Улуттук банктын талаптарына ылайык, жылдык мааниде эсептелген, жалпы пайыздык чыгаша.

Операциялык киреше – Улуттук банктын талаптарына ылайык, банктын жылдык мааниде эсептелген, таза операциялык кирешеси.

Олуттуу маалымат – маалыматтарда тиешелүү көрсөткүчтөрдүн камтылбай калышы же бурмаланышы экономикалык чечимдерди кабыл алууда ушул маалыматка таянган кызыкдар адамдын баа берүүсүн же чечимин өзгөртө ала турган болсо же таасирин тийгизе алса, ал маалыматтар олуттуу маалымат болуп эсептелет. Маалыматтардын олуттуулугу критерийи төмөнкүлөрдү эске алуу менен банктын ички документтеринде аныкталууга тийиш:

- маалыматтын олуттуулугу банк тарабынан зарылчылыгына жараша ар бир чейрек сайын кайра каралып турууга жана кеминде жылына бир жолу аныкталууга тийиш, анткени убакыт өткөн сайын банктын иши жана анын тобокелдикке дуушарлануусу өзгөрүп турат, ошондуктан банктан бул өзгөртүүлөрдү чечмелөөсү талап кылынат;

- олуттуулук сандык маалымат сыяктуу эле, сапаттык маалымат үчүн да аныкталууга тийиш;

- маалыматтын олуттуулугу өлкөдө экономикалык жана саясий абалга жараша болот;

- чечмеленүүчү маалыматтын олуттуулугу банк ишинин өзгөчөлүгүнө, анын тобокелдик мүнөзүнө жана башка мүнөздүү өзгөчөлүктөрүнө жараша аныкталууга тийиш, б.а. олуттуулукту банктын көлөмүнө жана анын рыноктогу үлүшүнө жараша негиздөөгө болбойт;

- маалыматтын олуттуулугу аны колдонуучулардын керектөөлөрүнө жараша аныкталуусу зарыл: маалымат банк үчүн олуттуу эмес, бирок колдонуучу үчүн олуттуу болушу мүмкүн.

Таза пайыздык маржа – жылдык мааниде таза пайыздык кирешенин Улуттук банктын талаптарына ылайык эсептелген, жылдык орточо активдерге карата катышы.

4. Финансылык көрсөткүчтөрдү эсептөө үчүн алардын эсебине кабыл алынган маалыматтар жылдык орточо индикаторлор же

Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин 2004-жылдын 12-февралындагы № 7/7 токтому менен бекитилген Банк ишине коэффиценттердин негизинде талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү боюнча усулдук сунуш-көрсөтмөлөрдүн төмөндө чагылдырылган пункттарына ылайык, жылдык негизде эсептелген көрсөткүчтөр түрүндө алынууга тийиш:

1) баланстык маалыматтар боюнча жылдык орточо индикаторлор 2.4-пункттун а) пунктчасына ылайык, алгылыктуу ыкманы колдонуу менен эсептелинет;

2) түшкөн пайдалар жана кеткен чыгымдар жөнүндө отчеттон маалыматтар 2.8-пунктка ылайык жылдык өлчөө менен келтирилет.

3-глава. Маалыматтарды чечмелөө боюнча негизги принциптер

5. Банк иши тууралуу маалыматты чечмелөө боюнча талаптар капиталдын жетиштүүлүгүнө, тобокелдикке дуушарланышына, тобокелдиктерге баа берүү жана тескөө, ошондой эле корпоративдик тескөө процессине тиешелүү сапаттык жана сандык маалыматтарды камтыйт. Бул маалыматты чечмелөө мезгилдүүлүгү – чейрек сайын жана жылдык. Сапаттык маалымат банк тарабынан эркин формада чечмеленип жана рынок катышуучулары үчүн түшүнүктүү болууга тийиш.

6. Сандык маалыматтар да отчеттук мезгил ичиндеги бардык олуттуу өзгөрүүлөрдү жана сунушталган сандык маалыматтардын туура кабыл алынышы үчүн зарыл болгон кандай болбосун башка кошумча маалыматтарды, ошондой эле банк жетекчилиги рынок катышуучулары үчүн маанилүү деп эсептеген кайсы болбосун башка маалыматтарды камтууга тийиш.

7. Ушул жободо талап кылынган олуттуу маалыматтардын чечмелениши, банктык же коммерциялык сыр болуп саналса же кандайдыр бир негизде банктын маалыматтарын ачып көрсөтүп, же колдонуудагы мыйзамдарга, келишимге ылайык өз милдеттерин аткарууда банктын иш өңүтүнө каршы келе турган болсо, банк мындай маалыматтарды чечмелебей коюуга жана талап кылынган предмет боюнча жалпы маалыматтарды гана сунуштоого укуктуу. Банк бул учурда эмне үчүн маалыматтарды чечмелөө тууралуу талап толугу

менен аткарылбагандыгы боюнча отчеттордо түшүндүрмө берүүгө тийиш.

8. Банктын маалыматтардын чечмелениши боюнча отчету кызыкдар жактар үчүн жеткиликтүү болуп, төмөндө келтирилген талаптарга ылайык банктын расмий сайтында мамлекеттик жана/же расмий тилдерде жайгаштырылууга тийиш:

– маалыматтардын чечмелениши боюнча чейректтик отчет – отчеттук чейрек аяктагандан кийинки 30 календардык күн ичинде;

– маалыматтардын чечмелениши боюнча жылдык отчет - жылдык финансылык отчет жарыялангандан күндөн кечиктирбестен.

9. Ушул Жободо сунушталган отчеттордун формасы маалыматтардын чечмеленишине карата минималдуу талаптарды түшүндүрөт. Банк рынок катышуучуларына маалымдоо үчүн маанилүү деп эсептеген, өз иши тууралуу олуттуу маалыматты эркин формада кошумча чечмелешти мүмкүн.

10. Банкта Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген, маалыматтарды чечмелөө саясаты болууга тийиш, анда чечмеленип жаткан маалыматтардын мүнөзүн аныктоо тартиби, ошондой эле маалыматты чечмелөө процессине ички контролдук чагылдырылат.

11. Банктар тарабынан чечмелөө үчүн сунушталган маалыматтар финансылык отчетту даярдоо үчүн сунушталган маалыматтар сыяктуу эле, ички талдап-иликтөө жана ички контролдоо процесстеринен өткөрүлүүгө тийиш.

12. Банктын Директорлор кеңеши жана Башкармасы Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына ылайык ички контролдоо түзүмүнүн түзүлүшү жана колдоого алынышы үчүн, ошондой эле финансылык маалыматтардын чечмеленишин жана ушул Жобонун алкагында чечмеленүүчү маалыматтар жоопкерчиликтүү болуп саналат.

4-глава. Маалыматтардын чейрек сайын чечмеленишине карата талаптар

13. Банк төмөнкү маалыматтарды чейректтик негизде чечмелеп турууга тийиш:

1) экономикалык ченемдердин сакталышы жана банктын финансылык көрсөткүчтөрүнүн чечмелениши боюнча баяндама (1-тиркеменин 1-таблицаcы);

2) Банктын Директорлор кеңеши жана Башкармасы, банк акцияларынын 5 (беш) пайызынан көбүрөөгүнө ээ болгон акционерлери жана бенефициардык ээлери тууралуу маалыматтар (1-тиркеменин 2-таблицаcы);

3) Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/2 токтому менен бекитилген, Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоонун тиркемесине ылайык капиталдын түзүмү;

4) кредиттердин тармактык түзүмү (1-тиркеменин 3-таблицаcы);

5) финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарынын талаптары менен Улуттук банктын эсеп жүргүзүү боюнча талаптары ортосундагы айрымалар боюнча, анын ичинде сандык маалыматтар айрымасын так көрсөтүү менен түшүндүрмөлөр.

5-глава. Жылдык отчет

14. Банктын маалыматтардын чечмелениши боюнча жылдык отчетунда төмөнкүлөр камтылат:

– чейректик отчетко карата талаптарга ылайык сунушталган маалыматтар;

– эсептик жана/же жөнгө салуу консолидациясына киргизилген бардык субъекттердин тизмеси жана консолидациялоонун тиешелүү ыкмалары (2-тиркеменин 1-таблицаcы);

– аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операциялардын жана бүтүмдөрдүн көлөмү (2-тиркеменин 2-таблицаcы);

– операциялык тобокелдикке тиешелүү сандык маалыматтар (2-тиркеменин 3-таблицаcы);

– ушул Жобонун 6-бөлүгүндө аныкталган, сапаттык маалыматтар.

6-глава. Сапаттык маалыматтарды чечмелөө боюнча талаптар

15. Маалыматтарды чечмелөө боюнча жылдык отчетто банктар корпоративдик башкарууга тиешелүү төмөнкү маалыматтарды сунуштоолору зарыл:

1) банктын акцияларынын 5 (беш) пайызынан көбүрөөгүнө ээлик кылган акционерлер курамы, кабыл алынган чечимдер жөнүндө кыскача маалымат менен акционерлердин өткөрүлгөн жыйындарынын саны тууралуу маалымат;

2) банктын уюштуруу түзүмү;

3) банктын Директорлор кеңешинин курамы жана анын иш багыты:

– Директорлор кеңешинин, анын комитеттеринин курамы, ошондой эле алардын мүчөлөрүнүн милдеттери;

– Директорлор кеңешинин банк ишине тартылышы, атап айтканда Директорлор кеңешинин жана комитеттердин отурумдарын өткөрүү аралыгын, отурумдарды өткөрүү формасы, тобокелдиктерди тескөө саясаттарына баа берүү жана бекитүү мезгил аралыгы;

– Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн билими, квалификациясы, көз карандысыздыгы жана ишкердик аброюна тиешелүү кыскача маалымат;

4) Банк Башкармасынын курамы жана анын иш багыты:

– Башкарманын курамы, жетекчиликтин деңгээлинде иш алып барган комитеттер жөнүндө маалымат жана бул комитеттердин отурумдарынын мезгилдүүлүгү;

– Башкарма мүчөлөрүн тандоо саясаты жана алардын билими, квалификациясы жана ишкердик аброю, учурда ээлеген кызмат орду боюнча тажрыйбасын кошо алганда, жалпы иш тажрыйбасы;

5) 2-тиркеменин 2-таблицасында келтирилген жактардын категориялары боюнча аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операциялардын жана бүтүмдөрдүн түрү жана шарттары;

6) банктын кызматкерлер, кардарлар, атаандаштар менен өз ара мамилеси тууралуу негизги жоболорду жана нормаларды, кесиптик этика стандарттарынын сакталышын контролдоо тартибин жана башка негизги аспектилерди камтыган, колдонуудагы кесиптик этика стандарттары тууралуу маалымат;

7) таламдардын каршы келип калышы жана анын орун алышы шарттары жөнүндө саясаттын кыскача чагылдырылышы, ошондой эле, банктын кызмат адамдары менен кызматкерлеринин сый акылары боюнча саясаттын бар экендиги тууралуу маалыматтар.

Эгерде ушул пункттагы жогоруда көрсөтүлгөн маалымат банк тарабынан анын расмий сайтынын башка бир бөлүгүндө чечмеленген болсо, анда банк жылдык отчетунда бул маалымат кайсы жерде жарыялангандыгы тууралуу (веб-шилтеме же документтин номери жана аталышы, документтин барагы жана бөлүмү) шилтеме келтирүүгө тийиш.

16. Банктык топтун башкы компаниясы - Кыргыз Республикасынын резиденти жана банктык топко кирген банктар жылдык отчетто эгер болгон болсо, банк жана аны менен байланыштуу компаниялар тарабынан ишке ашырылган инвестициялардын өлчөмү тууралуу маалыматты кошо алганда, банк акцияларынын 5 (беш) пайызынан көбүрөөгүнө ээ болгон акционерлердин акцияга ээлик кылуу схемасы тууралуу маалыматты жана банктык топтун катышуучуларынын түзүмү жана өз ара байланышы тууралуу маалыматтар чечмеленүүгө (схемалык түрдө) тийиш.

17. Банк пайдалануучуларга ошол банк дуушар болушу ыктымал болгон тобокелдиктердин мүнөзүн жана түрүн жана тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгү тууралуу так түшүнүк алууга мүмкүнчүлүк берүү үчүн анын тобокелдиктерди тескөө жана ички контролдоо системасына тиешелүү төмөнкүдөй маалыматтарды чечмелеп көрсөтүшү зарыл:

1) банктын негизги стратегиялык багыттары жана Директорлор кеңеши менен Банк Башкармасы бул багыттарды коштоп жүргөн тобокелдиктерге өз учурунда кантип баа берип, жөнгө сала тургандыгы;

2) бизнес-модель менен банк ишинде келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктин мүнөзү жана тобокелдикти кабыл алуу мүмкүнчүлүгү ортосундагы өз ара байланыш;

3) банк тобокелдиктин ар бир түрү боюнча (кредиттик тобокелдик, рыноктук тобокелдик, операциялык тобокелдик, пайыздык тобокелдик, ликвиддүүлүк тобокелдиги жана тобокелдиктердин башка түрлөрү)

төмөнкүлөрдү кошо алганда, аларды тескөөгө алуу максаттарын жана саясатын ырааттуу чагылдырууга тийиш:

- стратегияларын жана процесстерин;
- тобокелдиктерди тескөөнүн тиешелүү функциясынын уюштуруу түзүмүн жана схемасын;

- отчеттор системасынын камтуу чөйрөсүн жана мүнөзүн жана/же тобокелдиктерди өлчөө, атап айтканда, банктын Директорлор кеңешинин жана Башкармасынын кароосуна сунушталуучу тобокелдиктерге дуушарлануу жагдайы боюнча отчеттор көлөмүн жана алардын маани-маңызын;

- тобокелдиктерди тескөө функциясынын көз карандысыздыгын камсыз кылган жол-жоболорду кошо алганда, банкта тобокелдиктерди басаңдатуу жана аларды тескөө системасынын таасирин күчөтүү үчүн байланыш каналдары;

- тобокелдиктерди хеджирлөө жана/же басаңдатуу саясатын, ошондой эле тобокелдиктерди хеджирлөө же басаңдатуу инструменттеринин таасирдүүлүгүнө туруктуу көз салып туруу стратегияларын жана процесстерин;

4) тобокелдиктерди тескөөдө колдонулуучу стресс-тесттерге тиешелүү сапаттык маалыматтар;

5) кредиттик тобокелдикти басаңдатуу тууралуу маалыматтар:

- күрөөгө баа берүү саясатынын жана процессинин негизги мүнөздөмөлөрү жана аларды тескөө;

- күрөөгө баа берүүнүн негизги түрлөрү жана аларды тескөө;

- кредиттик тобокелдиктин концентрацияланышы тууралуу маалыматтар.

**Коммерциялык
банктын ишине
тиешелүү маалыматтарды
чечмелөөгө карата талаптар
жөнүндө жобого
1-тиркеме**

**1-таблица. Экономикалык ченемдер жана
финансылык көрсөткүчтөр**

№	Экономикалык ченемдер жана финансылык көрсөткүчтөр	T	T-1	T-2	T-3	T-4	Ченемдин белгиленген мааниси
	Капитал көрсөткүчү (миң сом)						
1	Биринчи деңгээлдеги Базалык капитал						
2	Биринчи деңгээлдеги капитал						
3	Таза суммардык капитал						
4	Тобокөлдиктери боюнча салмактанып алынган активдер (миң сом)						
	Активдердин салмактанып алынышына негизделген, капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенттери						
5	Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти (К 2.3)						кеминде 4,5%
6	Биринчи деңгээлдеги капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти						кеминде 6%
7	Таза суммардык капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти						кеминде 12%
8	Лeverаж (К.2.4)						кеминде 8%
9	Банк капиталынын кошумча запасы («капитал буфери» индекси)						Улуттук банк тарабынан белгиленген мааниден кем эмес

	Кирешелүүлүк көрсөткүчү						
10	Жалпы пайыздык киреше/жылдык орточо активдер						
11	Жалпы пайыздык чыгаша/жылдык орточо активдер						
12	Операциялык киреше/жылдык орточо активдер						
13	Таза пайыздык маржа						
	Активдер сапаты						
14	Классификацияланган кредиттер/ бардыгы болуп, кредиттер						
15	РППУ/ Бардыгы болуп, кредиттер						
16	Чет өлкө валютасындагы кредиттер/ бардыгы болуп кредиттер						
17	Кредит портфели (бир мезгилдин акырына карата, миң сом)						
	Ликвиддүүлүк						
18	Ликвиддүүлүк коэффициенти К3.1						кеминде 45%
19	Ликвиддүү активдер/ Бардыгы болуп, активдер						
	Экономикалык башка көрсөткүчтөр						
20	Бир карыз алуучуга же банк менен байланышы болбогон байланыштуу карыз алуучулар тобу үчүн тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.1)						20%дан ашпаган
21	Бир карыз алуучуга же банк менен байланыштуу болгон карыз алуучулар тобу үчүн тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.2)						15%дан ашпаган
22	Банк менен байланыштуу болбогон банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.3)						30%дан ашпаган

23	Банк менен байланыштуу болгон банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.4)						15%дан ашпаган
24	«Узун» ачык валюталык позициялардын суммардык өлчөмү боюнча бузууларга жол берилген күндөрдүн саны (К4.2)						20%дан ашпаган
25	«Кыска» ачык валюталык позициялардын суммардык өлчөмү боюнча бузууларга жол берилген күндөрдүн саны (К4.3)						20%дан ашпаган
26	«Узун» ачык валюталык позициялардын суммардык өлчөмү боюнча бузууларга жол берилген күндөрдүн саны (К4.2)						20%дан ашпаган
27	«Кыска» ачык валюталык позициялардын суммардык өлчөмү боюнча бузууларга жол берилген күндөрдүн саны (К4.3)						20%дан ашпаган

Эскертүү:

(1) Таза суммардык капитал, биринчи деңгээлдеги капитал, биринчи деңгээлдеги базалык капитал – Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/2 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо жөнүндө» нускоого ылайык аныкталат.

(2) Ликвиддүү (өтүмдүү) активдер – Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/1 токтому менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө” жободо аныкталган К3.1 коэффициентинин алымы.

(3) Т - отчеттук чейрек, Т-1, Т-2, Т-3, Т-4 - өткөн чейректер.

2-таблица. Директорлор кеңеши, Башкарма, акционерлер жана бенефициардык менчик ээлери боюнча маалыматтар

№	Директорлор кеңешинин мүчөлөрү	Дайындалган күнү
1		
2		
3		
4		
5		
	Башкарманын мүчөлөрү	Дайындалган күнү
1		
2		
3		
4		
5		
	Акционердик капиталдын 5 пайызынан ашыгыраагына ээ болгон акционерлер	% үлүшү
1		
2		
3		
4		
5		
	Акциялардын 5 пайызынан ашыгыраагына түздөн -түз же кыйыр түрдө ээлик кылгандардын аты-жөнүн көрсөтүү менен банктын бенефициарларынын тизмеси	% үлүшү
1		
2		
3		
4		
5		

3-таблица. Кардарларга берилген кредиттерди тармактар боюнча бөлүштүрүү

№	Кардарларга берилген кредиттерди тармактар боюнча бөлүштүрүү, миң сом	T	T-1
1	Кардарларга кредиттер жана финансылык ижара, бардыгы болуп		
	Анын ичинде:		
2	өндүрүшкө кредиттер		
3	айыл чарбасына, сактоого жана кайра иштетүүгө кредиттер		
4	соодага жана кызмат көрсөтүүлөргө кредиттер		
5	курулушка кредиттер		
6	ипотека		
7	керектөө кредиттери		
8	кредиттердин башка түрлөрү		

Эскертүү:

(1) T- отчеттук мезгилдин акырына карата калдык, T-1- өткөн мезгилдин акырына калдык.

**Коммерциялык банктын
ишине тиешелүү маалыматтарды
чечмелөөгө карата
талаптар жөнүндө жобого
2-тиркеме**

4-таблица. Субъекттерди консолидациялоо

№	Субъекттин аталышы	Эсептик консолидацияланууга тийиш (ооба/жок) болгон жана консолидациялоо ыкмасы	Жөнгө салуучу консолидацияланууга тийиш (ооба/жок) болгон жана консолидациялоо ыкмасы	Эскертүү (консолидациялоо түрүн жана ыкмаларын колдонуудагы айырмачылык тууралуу)
1	XXX			
2	XXX			
3	XXX			

5-таблица. Аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операциялар жана бүтүмдөр тууралуу маалымат

№	Операциялардын суммасы, миң сом	T	T-1
1	банктарга контролдукту жүзөгө ашырган юридикалык жактар жана жеке адамдар		
2	караштуу компаниялар		
3	банк менен аффилирленген компаниялар		
4	банк контролдукту жүзөгө ашырган юридикалык жактар		
5	акцияларга биргеликте ээлик кылган адамдардын катарына кирген башка адамдар		
6	Банк Башкармасын, Директорлор кеңешин кошо алганда, кызмат адамдары, ошондой эле көрсөтүлгөн жактар жана олуттуу катышуучулар менен жалпы таламга ээ болгон жеке адамдар жана юридикалык жактар		

6-таблица. Операциялык чыгымдар тууралуу маалыматтар

	Операциялык чыгымдар, миң сом	T	T-1	T-2
1	Чыгымдардын жалпы суммасы			
2	Чыгымдардын 1 млн. сомдон ашкан жалпы суммасы			
3	Чыгымдардын келип чыгышын шарттаган жагдайлардын саны			
4	5 ири чыгымдын жалпы суммасы			

Эскертүү:

(1) T -отчеттук жылдын акырына карата, T-1, T-2 - өткөн жылдардын акырына карата.

(2) 1 млн. сом – шарттуу кабыл алынган олуттуу көрсөткүч

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 1-ноябрындагы
№ 2019-П-33/55-1-(НФКУ)

«Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине, Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы лицензиялык-уруксат берүү тутуму жөнүндө» мыйзамынын 2 жана 15-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. «Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобо бекитилсин (кошо тиркелет).

2. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын 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 расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

4. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарын, «Мамлекеттик ипотека компаниясы» ачык акционердик коомун, Депозиттерди коргоо боюнча агенттигин тааныштырсын.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 1-ноябрындагы
№ 2019-П-33\55-1-(НФКУ)
токтомуна карата тиркеме

**«Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын
ишин лицензиялоо жөнүндө»
ЖОБО**

1-глава. Жалпы жоболор

1. Бул «Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жободо (мындан ары – Жобо) Кыргыз Республикасынын аймагында түзүлгөн турак жай-сактык кредиттик компаниялардын (мындан ары – ТСКК) ишин лицензиялоо тартиби, ТСККлардын капиталында чектүү катышууга уруксат алуу, алардын кызмат адамдарын макулдашуу, обочолонгон түзүмдүк бөлүмдөрдү түзүү аркылуу алардын ишкердик чөйрөсүн кеңейтүү тартиби, ошондой эле уюштуруу документтерине сунушталган өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду макулдашуу тартиби белгиленген.

2. Турак жай-сактык кредиттик компания (мындан ары ТСКК) – айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензияга ээ банк эмес финансы-кредит уюму болуп саналат жана анын иши аманатчылардын акча каражаттарын турак жай-сактык аманаттарга (депозиттерге) багыттоого жана анын аманатчыларына мамлекеттик турак жай программаларынын алкагында жеке курулушка, турак жайларды же батирлерди сатып алууга же турак жай шартын жакшыртууга кредиттерди сунуштоого багытталган.

3. ТСКК акционердик коом түрүндө түзүлгөн коммерциялык уюм болуп саналат жана ал Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык мамлекеттик каттоодон өткөртүлгөн күндөн тартып юридикалык жак статусуна ээ болот.

ТСККнын уюштуруучулары/акционерлери катары төмөнкү минималдуу талаптарга жооп берген жеке адамдар жана/же юридикалык жактар болушу мүмкүн:

- канааттандыраарлык финансылык абалга ээ;

– салыктарды, аларга теңдештирилген төлөмдөрдү төлөө боюнча милдеттенмелери болбогон;

– финансы - кредит уюмунун лицензиясын/күбөлүгүн кайтарып алууга алып келген иш-аракеттерин (аракеттенбей коюусун) кошо алганда, аларга карата таасир этүү чаралары колдонулбаган же анын/ алардын банктык мыйзамдарды бузууга жол бергендигин тааныган чечимдер кабыл алынбаган;

– Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте финансылык же экономикалык кылмыштар жана жоруктар үчүн соттолбогон, жокко чыгарылбаган же жоюлбаган соттуулугу болбогон;

– соттун уюштуруучуга/акционерге банк жана/же финансы багытында ишти жүзөгө ашыруусуна тыюу салган чечими болбогон.

Төмөнкү жеке адамдар жана/же юридикалык жактар ТСККнын уюштуруучулары/акционерлери боло алышпайт:

– тизмеси Улуттук банк тарабынан белгиленген оффшордук аймактарда каттоодон өткөртүлгөн же алардын катышуучулары жана/же аффилирленген жактары катары оффшордук аймактарда катталган юридикалык жактар же болбосо оффшордук аймактарда жашаган жеке адамдар;

– тизмеси Улуттук банк тарабынан белгиленген оффшордук аймактарда жашаган, оффшордук аймактардын резиденттери болуп саналган жеке адамдар;

– белгиленген тартипте өз иши, финансылык абалы, катышуучуларынын курамы жөнүндө маалыматтарды жана бенефициардык менчик ээлерин кошо алганда, юридикалык жактын катышуучуларын так идентификациялоого жана иликтөөгө мүмкүндүк берген кандай болбосун башка маалыматтарды жана документтерди сунуштабаган же болбосо бенефициардык менчик ээлерин кошо алганда, юридикалык жактын катышуучуларын так идентификациялоого жана иликтөөгө мүмкүндүк бербеген маалыматтарды сунуштаган, ошондой эле өзүнүн кынтыксыз ишкердик аброюн тастыктабаган жеке адамдар жана юридикалык жактар;

– Улуттук банк тарабынан белгиленген тартипте ТСККнын акцияларын сатып алууга жумшалган акча каражаттарын алуу

булактарынын мыйзамдуулугун тастыктабаган жеке адамдар жана юридикалык жактар.

4. ТСКК өз ишин баштоо үчүн Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык Улуттук банктан айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия алууга тийиш.

5. ТСКК, алар лицензияда көрсөтүлгөн шартта, төмөнкү банктык операцияларды Улуттук банк тарабынан белгиленген чектөөлөрдү эске алуу менен жүзөгө ашырышы мүмкүн:

1) турак жай-сактык аманатын (депозитин), башкача айтканда ТСККнын аманатчылары тарабынан ТСККнын эсебине салынган жана ТСККнын аманатчысынын турак жай шартын жакшыртууга багытталган улуттук валютадагы акча каражаттардын суммасын кабыл алуу;

2) турак жай-сактык кредиттик системасынын (мындан ары – ТСКК) катышуучуларына мөөнөттүүлүк, кайтарымдуулук жана төлөөгө жөндөмдүүлүк шарттарында жеке курулушка, турак жайларды (батирлерди) сатып алууга же турак жай шартын жакшыртууга кредит берүү.

Ушул Жобонун максаттарында ТСККтин катышуучусу катары жеке курулуш, турак жайларды (батирлерди) сатып алуу же турак жай шартын жакшыртуу үчүн кредит алуу максатында ТСККнын эсебине акча каражаттарын салган жеке адам таанылат. ТСККнын эсептер менен иштөө, кредит берүү тартиби Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык жөнгө салынат.

2-глава. Улуттук банка тапшырылуучу документтерге карата талаптар

6. Улуттук банка ушул Жобого ылайык сунушталуучу документтердин ар бир бетинде маалымат чагылдырылып, номер коюлуп, көктөлүп, талапка ылайык кол тамга коюлуп, күбөлөндүрүлүүгө тийиш. Финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарына ылайык жарыялануучу жылдык отчеттор (түшүндүрмөлөр жана чечмелөөлөр, консолидацияланган баланс (финансылык абал жөнүндө отчет), кирешелер жана чыгашалар жөнүндө отчет жана финансылык отчеттордун башка түрлөрү, ошондой эле финансылык отчеттуулуктун аныктыгын тастыктаган

аудитордук корутунду камтылган) типографиялык ыкмада басылып чыккан китепче түрүндө да сунушталышы мүмкүн.

7. Улуттук банка документтин түп нускасы жана/же анын талапка ылайык тастыкталган көчүрмөсү тапшырылууга тийиш. Чет өлкөлүк уюштуруучулар/акционерлер документтерди Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте сунуштоого тийиш. Чет тилде сунушталган документтер талапка ылайык күбөлөндүрүлгөн мамлекеттик жана/же расмий тилдердеги котормосу менен бирге берилиши зарыл.

Зарылчылык келип чыккан шартта, айрым документтер Улуттук банктын талабы боюнча электрондук формада берилет.

8. Лицензия алууга өтүнүч жана документтер кайтарылып алынган учурда же лицензия берүүдөн баш тартылган, ТСККнын капиталында чектүү катышууга берилген өтүнүч кат канааттандырылган/канааттандыруудан баш тартылган шартта жана ушул Жобонун алкагында башка учурларда, ТСККнын жана өтүнүч ээсинин документтери Улуттук банк тарабынан кайтарылып берилбейт.

9. Улуттук банк ушул Жобонун алкагында документтердин толук берилгендигин жана алардын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык келишин карайт.

Эгерде ушул Жобонун алкагында берилген документтер толук эмес болуп чыкса, же болбосо белгиленген талаптарга жооп бербесе (табылган кемчиликтер/дал келбестиктер лицензия/макулдук берүүдөн баш тартуу үчүн негиз болуп саналган учурларды эске албаганда), Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү себептерин чагылдыруу менен ал документтерди жеткире иштеп чыгууга кайра өтүнүч ээсине кайтарат.

10. Эгерде документтер Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга жооп бербесе, документтерди кароо мөөнөтү белгиленген талаптарды канааттандырган документтерди Улуттук банк алган күндөн тартып эсептелет.

11. Ушул жободо башка учурлар каралбаса, Улуттук банктын документтерди кароо мөөнөтүнө өтүнүч ээси документтерди жеткире иштеп чыгуу үчүн сарптаган убакыт кирбейт.

12. Улуттук банк ТСКК тарабынан лицензия алуу үчүн берилген документтерди белгиленген талаптарга жооп берген бардык

документтерди алган күндөн тартып эки айдан ашпаган мөөнөт ичинде карап чыгат. Документтерди кароо мөөнөтү көзөмөл жана лицензиялоо маселелерин түздөн-түз тескөөгө алган Улуттук банктын төрагасынын орун басары/ Башкарманын мүчөсү тарабынан он беш жумуш күнүнө узартылышы мүмкүн.

Улуттук банктын ТСККга лицензия берүү, ТСККны мамлекеттик каттоо/кайра каттоодон өткөрүү үчүн кат жүзүндө макулдук берүү жөнүндө чечими ТСККнын ишин көзөмөлдөө жана лицензиялоо маселесин тескөөгө алган, Улуттук банктын төрагасынын орун басары/ Башкарманын мүчөсү тарабынан кабыл алынат.

Айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна ТСККга берилген лицензияга кол коюу жана берүү ТСККнын лицензия алышына жооптуу болгон, Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмү тарабынан, ал эми областтык башкармалыктарда жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүндө областтык башкармалыктардын начальниктери жана Улуттук банктын Баткен областындагы өкүлчүлүгүнүн директору тарабынан жүзөгө ашырылат.

3-глава. Турак жай-сактык кредиттик компанияны түзүү

13. ТСККны түзүү жөнүндө чечим кабыл алынгандан кийин аны түзүү үчүн зарыл документтерди даярдоо максатында уюштуруучулар/ акционерлер Улуттук банк менен документтерди карап чыгуу маселелери боюнча иш алып барган ыйгарым укуктуу адамды (мындан ары – ыйгарым укуктуу адам) аныкташат. Мында, ыйгарым укуктуу адам мындай документтерге кол коюуга жана аларды Улуттук банкка берүүгө ыйгарым укуктары жөнүндө тиешелүү документтин көчүрмөсүн берүүгө тийиш.

14. ТСККнын лицензиясын алуу үчүн Улуттук банкка төмөнкү документтер берилүүгө тийиш:

1) Директорлор кеңешинин төрагасынын же уюштуруучу/ акционер (бир эле уюштуруучу/акционер болгон шартта) тарабынан же уюштуруучулардын/акционерлердин жалпы жыйынында ыйгарым укук чегерилген башка адамдын кол тамгасы коюлган лицензия берүү жөнүндө өтүнүч (1-тиркеме);

2) уюштуруучулардын/акционерлердин жалпы жыйынында толтурулган протокол же уюштуруучунун/акционердин (бир эле

уюштуруучу/акционер болгон шартта) ТСККны түзүү, уставды бекитүү, анын кызмат адамдарын дайындоо/шайлоо жөнүндө тиешелүү чечими (эки нускада);

3) уюштуруу келишими (эки же андан көп уюштуруучу/акционер болгон шартта) (эки нускада). Уюштуруу келишиминде чагылдырылууга тийиш болгон маселелердин болжолдуу тизмеси 2-тиркемеде келтирилген;

4) ТСККнын уставы (эки нускада). Уставда камтылууга тийиш болгон маселелердин болжолдуу тизмеси 3-тиркемеде келтирилген;

5) уюштуруучулардын/акционерлердин анкеталары (5-тиркеме) кошо тиркелген ТСККнын уюштуруучулары/акционерлери тууралуу маалыматтар (4-тиркеме);

6) ТСККнын 6-тиркемеде келтирилген маселелерди камтыган, келээрки үч жылга каралган бизнес-планы;

7) ТСККнын уюштуруу түзүмү (башкаруу органдары, түзүмдүк бөлүмдөрү (башкармалыктар, бөлүмдөр), алардын функционалдык милдеттери, кароого алынуучу маселелер чөйрөсү же аларга жүзөгө ашырууга ыйгарым укук чегерилген операциялардын тизмеси, караштуулугу) жөнүндө маалымат;

8) ТСККнын ушул Жобонун 63-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдарынын ушул Жобонун талаптарына ылайык келишин тастыктаган маалыматтар (документтер) жана анкеталар (7-тиркеме);

9) ТСККнын уюштуруучулары/акционерлери тарабынан уставдык капиталга салынган акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берген маалыматтар. Улуттук банк уставдык капиталга салынган акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын тастыктаган кошумча маалыматтарды (документтерди) талап кылууга укуктуу;

10) ТСККлардын ишин жөнгө салуу эрежелеринин талаптарына ылайык иштелип чыккан, он беш жылга каралган болжолдуу имитациялык үлгү;

11) Кыргыз Республикасынын Депозиттерди коргоо фондуна кирүүгө билдирме.

15. Ушул Жобонун 14-пунктунда лицензия алуу үчүн каралган документтер ТСКК жайгашкан дарек боюнча сунушталат:

– Улуттук банктын борбордук аппаратына - Бишкек шаарында жана Чүй областында жайгашкан ТСККлар;

– Улуттук банктын областтык башкармалыктарына – Чүй жана Баткен областтарын кошпогондо, Кыргыз Республикасынын областтарында жайгашкан ТСККлар;

– Улуттук банктын Баткен областындагы өкүлчүлүгүнө – Баткен областында жайгашкан ТСККлар.

16. ТСККга лицензия берүү чечими кабыл алынган учурда Улуттук банк ушул Жобонун 14-пунктунун 2-4-пунктчаларында көрсөтүлгөн уюштуруу документтеринин бир нускасын кошо тиркөө менен Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга ТСККны мамлекеттик каттоодон өткөрүү үчүн кат жүзүндө макулдук берет.

17. Улуттук банк төмөнкү себептер боюнча ТСККны мамлекеттик каттоодон өткөрүү документтерин кароону токтотууга же макулдугун жокко чыгарууга укуктуу:

1) эгерде өтүнүч ээсинин финансылык же укуктук абалында ТСККга лицензия берүүдөн баш тартуу үчүн негиз болуп санала турган өзгөртүүлөр орун алса;

2) ТСККнын уюштуруучулары/акционерлери жана кызмат адамдары тууралуу маалыматтарды кошо алганда, так эмес маалыматтар аныкталган учурда;

Улуттук банк тиешелүү чечим кабыл алынгандан кийинки үч жумуш күнү ичинде ТСККны мамлекеттик каттоодон өткөрүү документтерин кароо токтотулгандыгы же макулдугу жокко чыгарылгандыгы тууралуу ТСККга кат жүзүндө маалымдайт.

18. ТСКК мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктү алгандан кийинки он календардык күн ичинде жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди берүүгө милдеттүү:

1) лицензия берүү жөнүндө өтүнүч кат;

2) ТСККнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн көчүрмөсү;

3) мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу белги коюлган уюштуруу документтеринин нотариалдык жактан тастыкталган көчүрмөлөрү;

4) акционерлердин реестри;

5) Кыргыз Республикасынын коммерциялык банкындагы топтоо эсебине ТСККнын уставдык капиталы катары ушул Жобонун 30-пунктунда белгиленген өлчөмдө каражат салынгандыгын тастыктаган документ. Топтоо эсебиндеги каражаттарды уюштуруучулар/акционерлер лицензия алганга чейин кандайдыр бир максатка колдоно алышпайт;

6) лицензия берүү үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө жыйым төлөнгөндүгүн тастыктаган документ;

7) Кыргыз Республикасынын «Банктык аманаттарды (депозиттерди) коргоо жөнүндө» мыйзамына ылайык Депозиттерди коргоо фондуна кирүү төгүмү чегерилгендигин тастыктаган документ.

19. Лицензия (8 жана 9-тиркемелер), ушул Жобонун 18-пунктунда көрсөтүлгөн, ченемдик укуктук актылардын талаптарына жооп берген документтер тапшырылгандан кийин он беш жумуш күн ичинде берилет.

20. Айрым банктык операцияларды улуттук валютада жүргүзүү лицензиясы боюнча уруксат берилген банктык операциялардын тизмеси лицензиянын ажырагыс бөлүгү болуп саналат.

21. Лицензия чектелбеген мөөнөткө берилет, ал жеке таандык болуп саналат жана үчүнчү жактарга берилбейт. Лицензиянын көчүрмөсү анык эмес болуп саналат.

22. ТСККга лицензия Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдөгү акы төлөөнүн негизинде берилет.

23. ТСКК лицензия (же лицензиянын жуп нускасын) алган учурда, ыйгарым укуктуу өкүл инсандыгын тастыктаган документтин жана лицензия (же анын жуп нускасын) алууга уруксат берген ТСККнын талаптагыдай таризделген ишеним катын/документтерин көрсөтөт.

24. Лицензиянын түп нускасы жоголгон учурда же жараксыз болуп калган шартта, ТСКК документ жоголгондугун же жараксыз болуп калгандыгын тастыктаган документтерди тиркөө менен Улуттук банкка лицензиянын жуп нускасын берүү жөнүндө өтүнүч кат менен кайрылат. ТСКК лицензия жоголгон же жараксыз болуп калган күндөн тартып беш жумуш күнү ичинде өтүнүч кат берүүгө милдеттүү. Лицензиянын жуп нускасы ТСККнын өтүнүч катынын, табылган буюмдар бюросунан маалымдаманын жана лицензияны

жоготкондугу тууралуу газетага чыккан жарыянын көчүрмөсүнүн негизинде берилет. Жуп нусканы берүүдө ТСККнын лицензиясынын каттоо номери өзгөртүүсүз калтырылат. Берилген лицензияга «Жуп нуска» деген белги коюлат. Лицензиянын жуп нускасы ТСКК тиешелүү өтүнүч катты сунуштаган күндөн тартып беш жумуш күнү ичинде жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө акы төлөнгөн шартта берилет.

4-глава. Лицензия берүүдөн баш тартуу негиздери

25. Улуттук банк төмөндө келтирилген жагдайлар боюнча лицензия берүүдөн баш тартышы мүмкүн:

1) лицензия алуу үчүн сунушталган уюштуруу документтери же башка документтер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул Жободо белгиленген талаптарга жооп бербесе;

2) документтер толук эмес тапшырылса. Мындай мүчүлүштүктөр четтетилген учурда документтер жалпы негиздер боюнча каралат;

3) эгерде Улуттук банк мамлекеттик каттоодон/кайра каттоодон өткөртүүгө макулдук бергенден кийин өтүнүч ээсинин финансылык же укуктук абалында лицензия берүүдөн баш тартууга негиз болушу мүмкүн болгон өзгөрүүлөр орун алса (анын ичинде финансылык абалы начарласа);

4) ТСККнын ушул Жобонун 63-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдары ушул Жободо белгиленген квалификациялык талаптарга жооп бербесе;

5) уюштуруучулар/акционерлер ушул Жободо белгиленген талаптарга жооп бербесе;

6) ТСККнын минималдуу уставдык капиталын түзүү өлчөмү, түзүмү, булагы Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык келбесе;

7) минималдуу уставдык капитал өлчөмү Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга ылайык келбесе;

8) лицензия алуу үчүн такталбаган маалыматтарды камтыган документтер тапшырылса;

9) лицензия берүү үчүн мамлекеттик алым төлөнбөсө;

10) уюштуруучуларга/акционерлерге ишкердиктин бул түрү менен алектенүүгө тыюу салган соттун чечими болсо жана/же уюштуруучулардын/акционерлердин бирине же бардыгына карата экономикалык жана/же кызматтык кылмыш ишине жол бергендиги үчүн күнөөлүү катары таануу жөнүндө соттун чечими болсо;

11) лицензия алуу үчүн ушул Жобонун талаптарын аткарбаса;

12) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка негиздер боюнча;

13) Кыргыз Республикасынын «Банктык аманаттарды (депозиттерди) коргоо жөнүндө» мыйзамына ылайык Депозиттерди коргоо фондуна кирүү төгүмү төлөнбөсө.

26. Улуттук банк лицензия берүүдөн баш тартуу үчүн негиздер жөнүндө мындай чечим кабыл алынган күндөн кийинки үч жумуш күнү ичинде ТСККнын ыйгарым укуктуу өкүлүнө кат жүзүндө билдирет.

5-глава. ТСККнын уставдык капиталына карата коюлуучу талаптар

27. ТСККнын капиталы банктык/финансылык иштерге мүнөздүү потенциалдуу жоготуулардын ордун жабуу үчүн анын кирешесинин жана туруктуу өсүшүнүн камсыздоосу катары колдонулат, ТСККнын кардарларынын ишениминин гаранты болуп саналат жана банк ишин жүргүзүүдө келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерге каршы чара катары колдонулат.

28. ТСККнын капиталынын негизин толугу менен төлөнгөн уставдык капитал түзөт. ТСККнын капиталынын курамына акционерлер салган каражаттарды кайра кайтаруу боюнча милдеттенмеси жок жана Улуттук банктын талаптарына жооп берген уставдык капитал гана кирет.

29. ТСККнын уставдык капиталы Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында гана, нак эмес формада, уюштуруучулардын/акционерлердин акча каражаттарынын эсебинен гана түзүлөт. Уставдык капиталдын өлчөмү Улуттук банктын макулдугу менен гана өзгөртүлүшү мүмкүн.

30. ТСККнын уставдык капиталынын минималдуу өлчөмү 100 000 000 (жүз миллион) сомдон аз болбоого тийиш. Кийинчерээк Улуттук банк уставдык капиталдын минималдуу өлчөмүн Улуттук банк

Башкармасынын токтому менен кайра карап чыгууга жана белгилөөгө укуктуу.

31. ТСКК акциялар эмиссиясын Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарында каралган талаптарды эске алуу менен Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жүзөгө ашырат.

32. ТСККнын уставдык капиталын түзүүдө же көбөйтүүдө акциялар боюнча төлөөлөр акча каражаттары түрүндө гана, ошондой эле өткөн жылдар үчүн бөлүштүрүлбөгөн пайданы ТСККнын уставдык капиталын көбөйтүү үчүн багыттоо аркылуу ишке ашырылат. Негизги каражаттардын, материалдык жана материалдык эмес активдердин эсебинен ТСККнын уставдык капиталын түзүүгө же өлчөмүн көбөйтүүгө жол берилбейт.

33. ТСКК жеке таандык акцияларды гана чыгара алат. ТСККнын акциялары жөнөкөй жана артыкчылыктуу акциялар болуп бөлүнөт.

34. ТСКК өз акцияларын күрөө катары кабыл алууга укугу жок.

35. ТСКК лицензия алганга чейин Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын биринде ачылган топтоо эсебине уставдык капиталдын минималдуу өлчөмүндө каражаттарды салууга милдеттүү.

36. ТСККга акционерлерге жөнөкөй акциялар боюнча дивиденддерди төлөп берүү боюнча кепилдик берүүсүнө тыюу салынат.

37. Улуттук банк төмөнкү учурларда ТСККга дивиденддерди төлөп берүүгө тыюу салууга же чектөөгө укуктуу:

1) эгерде бул ТСККнын экономикалык ченемдерди бузуусуна алып келсе;

2) эгерде ТСККнын капиталынын шайкештик коэффициенти Улуттук банк тарабынан белгиленген минималдуу чек деңгээлинде болсо;

3) эгерде Улуттук банктын талаптарына ылайык, потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам түзүлбөсө же жетиштүү эмес өлчөмдө түзүлсө;

4) эгерде ТСККнын өткөн жылдар үчүн жана/же отчеттук жыл ичинде орду жабылбаган чыгымдары бар болсо;

5) эгерде ТСККнын финансылык абалы начарлап кетсе;

б) Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарында каралган башка учурларда.

6-глава. ТСККнын акцияларын сатып алуу тартиби

38. ТСККнын добуш берүүчү акцияларынын чогуу алгандагы он жана андан ашык пайызын сатып алуу үчүн юридикалык жактар жана/ же жеке адамдар ушул Жобонун 3-пунктунда белгиленген талаптарга жооп берүүлөрү тийиш.

39. ТСККнын капиталындагы добуш берүүчү акцияларынын он жана андан ашык пайызын сатып алуу үчүн юридикалык жактар жана/ же жеке адамдар Улуттук банктан алдын ала уруксат алуусу зарыл.

1) ТСККнын акцияларын сатып алууга уруксат алуу үчүн Улуттук банкка төмөнкү документтер тапшырылууга тийиш:

юридикалык жактар үчүн:

- ТСККнын акцияларын сатып алууга өтүнүч кат;
- юридикалык жактын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, юридикалык жактын уюштуруу документтеринин көчүрмөлөрү;
- юридикалык жактын ТСККнын акцияларын сатып алуу жөнүндө ыйгарым укуктуу органынын чечими;
- ТСККнын акцияларын сатып алууга багытталган акча каражаттарды алуу булактары жөнүндө документтер жана маалыматтар;
- ушул Жобонун 3-пунктунда көрсөтүлгөн талаптарга ылайык келгендигин тастыктаган документтер жана маалыматтар;
- өтүнүч ээсинин канааттандыраарлык финансылык абалын тастыктаган документтер.

жеке адамдар үчүн:

- 5-тиркемедеги форма боюнча анкетаны тиркөө менен акцияларды сатып алуу үчүн өтүнүч кат;
- акцияларды сатып алууга багытталган акча каражаттарын алуу булактары жөнүндө документтер жана маалыматтар;
- ушул Жобонун 3-пунктунда көрсөтүлгөн талаптарга ылайык келгендигин тастыктаган документтер жана маалыматтар;

- өтүнүч ээсинин канааттандыраарлык финансылык абалын тастыктаган документ.

2) Жеке адамдардын жана юридикалык жактардын канааттандыраарлык финансылык абалы дегенден улам, төмөнкүлөрдү түшүнүүгө болот:

- өтүнүч кат сунушталган күнгө карата Кыргыз Республикасынын бюджетти жана салык органдары алдында орду жабылбаган карыздарынын жок болушу;

- өтүнүч кат сунушталган күнгө карата жеке адамдар жана юридикалык жактар алдында орду жабылбаган жана мөөнөтү өтүп кеткен милдеттенмелердин жок болушу;

- өтүнүч кат сунушталган күнгө карата кирешелүү ишинин болушу (юридикалык жактарга карата);

3) Банктык жана/же финансы чөйрөсүндөгү мыйзамдардын, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарын бузууга жол берген, аларга карата Улуттук банк тарабынан кооптуу, ишенимсиз жана алгылыксыз банктык тажрыйба катары классификацияланган иштерге катыштыгы бар катары таанылган чечим чыгарылган жеке адамдарга талаптарды бузууга жол бергендиги фактылары аныкталган күндөн тартып беш жыл ичинде ТСККнын капиталындагы добуш берүүчү акцияларынын он жана андан ашык пайызын сатып алууга Улуттук банк тарабынан уруксат берилбейт.

40. Эгерде ТСККнын капиталында чектүү катышуу Улуттук банктын уруксатысыз алынса, мындай бүтүм жараксыз болуп саналат.

Улуттук банк жараксыз бүтүмдүн шарттарын анык эмес катары таануу тууралуу талап менен сотко кайрылууга укуктуу.

41. Улуттук банк ТСККнын акцияларын сатып алуу үчүн ушул Жободо белгиленген талаптарды канааттандырган өтүнүч каттарды жана документтерди алган күндөн тартып отуз календардык күн ичинде ТСККга акцияларды сатып алууга макулдугун же баш тарткандыгын билдирген кат жөнөтөт.

ТСККнын акцияларын сатып алууга Улуттук банктын макулдугун алуу үчүн өтүнүч катты канааттандыруу/канааттандыруудан баш тартуу жөнүндө чечим Улуттук банктын төрагасынын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын ТСККнын ишин көзөмөлдөө жана

лицензиялоо маселелерин жөнгө салган мүчөсү, ал эми областтык башкармалыктарда алардын начальниктери тарабынан кабыл алынат.

42. Улуттук банк ТСККнын акцияларын сатып алууга өтүнүч катын кароого алуу үчүн зарыл болгон кошумча маалыматтарды талап кылууга укуктуу.

43. Улуттук банк кайсыл болбосун төмөнкү учурларда жеке адамдарга жана/же юридикалык жактарга ТСККнын капиталындагы добуш берүүчү акцияларынын он же андан ашык пайызын түзгөн акциялар топтомун сатып алууга макулдук берүүдөн баш тартууга укуктуу:

- акцияларды сатып алууга ниеттенген жак ушул Жобонун талаптарына жооп бербесе;

- сатып алууга ниеттенген жак такталбаган же толук эмес маалыматты сунуштаса.

44. ТСККнын капиталындагы добуш берүүчү акциялардын он же андан ашык пайызын, анын ичинде акцияларды кошумча сатып алуу аркылуу сатып алууга ниеттенген кайсыл болбосун жеке адам жана/же юридикалык жак (мурастоону же аларга менчик укугун калыбына келтирүүнү кошо алганда, акцияларга менчик укукка ээ болуу ыкмасына карабастан) кат жүзүндө билдирме берүүгө жана Улуттук банктан алдын ала уруксат алууга милдеттүү.

ТСККнын добуш берүүчү акцияларынын он же андан ашык пайызына ээ жана акцияларды ээликтен ажыратып алууга ниеттенген кайсыл болбосун жеке адам жана/же юридикалык жак бүтүмгө келишүү алдында ал тууралуу Улуттук банкка алдын ала маалымдоого милдеттүү.

7-глава. ТСККнын филиалдарын жана өкүлчүлүктөрүн ачуу

45. ТСКК өз ишин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жүзөгө ашырган филиалдарды жана өкүлчүлүктөрдү ача алат.

Улуттук банк ТСККнын филиалдарынын/өкүлчүлүктөрүнүн реестрин электрондук түрдө жүргүзөт.

46. Филиал жана өкүлчүлүк жөнүндө маалыматтар (анын ичинде жайгашкан жери жөнүндө) ТСККнын уставында камтылууга тийиш.

ТСКК акционерлердин жалпы жыйынында филиал жана өкүлчүлүк ачуу тууралуу чечим кабыл алат жана ТСККнын уставына филиал жана өкүлчүлүк жөнүндө тиешелүү маалыматтардын киргизилишин бекитет.

47. Юридикалык жак болуп саналбаган, ТСКК жайгашкан жерден тышкары жайгашкан жана операциялардын бардыгын жана/же бөлүгүн Филиал жөнүндө жобонун негизинде жүзөгө ашырган, ошондой эле ТСКК тарабынан ага берилген ыйгарым укуктардын чегинде иш алып барган обочолонгон бөлүмү ТСККнын филиалы болуп саналат.

Филиал менен ТСКК бирдиктүү уставдык капиталга, баланска, ошондой эле ТСККнын аталышына толугу менен дал келген, «филиал» деген сөз кошулган, бирдей аталышка ээ.

48. Юридикалык жак болуп саналбаган, ТСККнын таламында иш алып барган, ошондой эле ушул Жобонун 5-пунктунда көрсөтүлгөн операцияларды эске албаганда, ТСККнын атынан бүтүмдөрдү же башка уруксат берилген иш-аракеттерди жүзөгө ашырган анын обочолонгон бөлүмү ТСККнын өкүлчүлүгү болуп саналат.

Өкүлчүлүк менен ТСКК бирдиктүү уставдык капиталга, баланска, ошондой эле ТСККнын аталышына толугу менен дал келген, «өкүлчүлүк» деген сөз кошулган, бирдей аталышка ээ.

49. Филиалдын/өкүлчүлүктүн жетекчиси ТСККнын ыйгарым укуктуу башкаруу органы тарабынан дайындалат жана белгиленген тартипте берилген ишеним каттын негизинде иш алып барат. Ишеним катта ТСККнын атынан филиалдын жетекчиси жүзөгө ашырууга ыйгарым укуктуу болгон операциялардын жана башка иш-аракеттердин тизмеси келтирилүүгө тийиш.

50. Филиал/өкүлчүлүк ачуу үчүн ТСКК жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) филиал/өкүлчүлүк ачуу жөнүндө өтүнүчтү (10-тиркеме);

2) ТСККнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын филиал/өкүлчүлүк ачуу жөнүндө чечимин жана анын күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн;

3) анда филиал ачуу максаттары, филиалга чегерилген банктык операциялардын тизмеси, пландаштырылып жаткан операциялардын масштабы жана мүнөзү, филиалдын жетекчисинин ыйгарым укуктары

жана милдеттери көрсөтүлүүгө тийиш болгон Филиал жөнүндө жобо жана анын күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн (филиал ачуу үчүн);

4) Өкүлчүлүк жөнүндө жобо (өкүлчүлүк ачуу үчүн);

5) филиалдын жетекчисинин жана башкы бухгалтеринин, ошондой эле өкүлчүлүктүн жетекчисинин кадрларды эсепке алуу боюнча өздүк баракчаларынын көчүрмөлөрү;

6) филиалдын/өкүлчүлүктүн жетекчисине берилген, ал жүзөгө ашырууга ыйгарым укук чегерилген операциялар жана бүтүмдөр көрсөтүлгөн, ТСККнын жетекчиси тарабынан кол коюлган жана ТСККнын мөөрү менен бекитилген ишеним кат;

51. Улуттук банк ТСККнын филиал/өкүлчүлүк ачуу жөнүндө өтүнүчүн, ушул Жобонун жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарын канааттандырган документтер берилген күндөн кийинки он беш күн ичинде карайт.

52. Кароонун жыйынтыгы боюнча документтер белгиленген талаптарга ылайык келген учурда, Улуттук банк ушул Жобонун 50-пунктунун 2 жана 3-пунктчаларында (филиал ачуу үчүн), 2 жана 4-пунктчаларында (өкүлчүлүк ачуу үчүн) белгиленген документтердин бирден түп нускаларын тиркөө менен ТСККнын филиалын/өкүлчүлүгүн мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө макулдугун берет.

53. Филиалды/өкүлчүлүктү мамлекеттик каттоодон өткөргөндөн кийинки он календардык күн ичинде ТСКК Улуттук банкка төмөнкү документтердин бир нускасын кошо тиркөө менен билдирүү-кат берүүгө милдеттүү:

1) ТСККнын мөөрү менен тастыкталган, мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган Филиал/өкүлчүлүк жөнүндө жобонун көчүрмөсү;

2) ТСККнын мөөрү менен тастыкталган, филиал/өкүлчүлүк мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн көчүрмөсү.

Улуттук банк ТСККнын филиалы/өкүлчүлүгү каттоодон өткөндүгү тууралуу тиешелүү жазууларды ТСККнын филиалдарынын/өкүлчүлүктөрүнүн реестрине киргизет.

54. ТСККнын филиалы/өкүлчүлүгү жабылган учурда, тиешелүү чечимде көрсөтүлгөн филиалдын/өкүлчүлүктүн иши токтотулгандан тартып он календардык күн ичинде, ТСКК жайгашкан жери боюнча

Улуттук банкка төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен ТСККнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн тиешелүү билдирүү катты (11-тиркеме) берет:

ТСККнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын филиалды/өкүлчүлүктү жабуу тууралуу чечиминин көчүрмөсү;

– юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга жөнөтүлгөн, филиалдын/өкүлчүлүктүн иши токтотулгандыгын каттоо тууралуу билдирменин көчүрмөсү.

Филиал/өкүлчүлүк жабылгандыгына байланыштуу ТСККнын уставына өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү ТСКК тарабынан уставга кезектеги өзгөртүүлөр жана/же толуктоолор киргизилген учурда жүзөгө ашырылат.

55. ТСККнын филиалынын/өкүлчүлүгүнүн иши токтотулгандыгы мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийинки он календардык күн ичинде ТСКК юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын филиалдын/өкүлчүлүктүн иши токтотулгандыгы каттоодон өткөртүлгөндүгү тууралуу документинин көчүрмөсүн кошо тиркөө менен билдирүү катты Улуттук банкка берүүгө милдеттүү.

Улуттук банк ТСККнын филиалынын/өкүлчүлүгүнүн иши токтотулгандыгы тууралуу тиешелүү жазууну ТСККнын филиалдарынын/өкүлчүлүктөрүнүн реестрине киргизет.

56. Филиалга жаңы жетекчи жана/же башкы бухгалтер дайындалган учурда ТСКК ал тууралуу Улуттук банкка кат жүзүндө билдирүүгө жана филиалдын жетекчиси жана/же башкы бухгалтери жөнүндө маалыматтарды алар дайындалган күндөн тартып он жумуш күнү ичинде сунуштоого милдеттүү. Билдирүүдө ошондой эле, филиалдын жетекчисинин же башкы бухгалтеринин кызмат ордун буга чейин ээлеген адамдын иштен бошонуу себептери, ошондой эле ТСККнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын иштен бошотуу жөнүндө чечиминин көчүрмөсү сунушталууга тийиш.

Улуттук банк ТСККнын филиалдарынын/өкүлчүлүктөрүнүн реестрине тиешелүү жазууну киргизет.

57. Филиалдын жайгашкан орду өзгөрүп, ал мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүнү талап кылбаса, ТСКК ал тууралуу беш жумуш күн ичинде Улуттук банкка кат жүзүндө билдирүүгө милдеттүү.

Жобонун ушул пунктунда көрсөтүлгөн билдирүүгө кошумча төмөнкү документтер кошо тиркелүүгө тийиш:

1) ТСККнын уставына ылайык ыйгарым укуктуу башкаруу органынын филиал жайгашкан дарек өзгөргөндүгү тууралуу чечими (ТСКК тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү);

2) ижара келишиминин же жаңы жайга укук белгилөөчү документтин көчүрмөсү;

58. ТСКК ушул Жобонун 57-пунктунда каралган талаптарды канааттандырган документтерди сунуштаган учурда, Улуттук банк тиешелүү жазууларды ТСККлардын филиалдарынын реестрине киргизип, он жумуш күнү ичинде жаңы дарегин көрсөтүү менен ТСККнын филиалдары жөнүндө реестрге жазуулар чагылдырылгандыгы жөнүндө катты ТСККнын дарегине жөнөтөт.

ТСККнын филиалы Жобонун ушул пунктунда каралган, ТСККлардын филиалдарынын реестрине филиалдын жаңы дареги жөнүндө жазуу киргизилгендиги тууралуу Улуттук банктан билдирме алган күндөн тартып өз ишин жүргүзүүгө укуктуу.

59. Филиалды же өкүлчүлүктү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү зарылчылыгы келип чыккан шартта, ТСКК филиалын же өкүлчүлүгүн мамлекеттик кайра каттоо үчүн макулдук катын берүү жөнүндө өтүнүчүн Улуттук банкка сунуштайт. Өтүнүчкө төмөнкү документтер кошо тиркелүүгө тийиш:

1) ТСККнын уставына ылайык, кайра каттоо үчүн тиешелүү себептерди/негиздерди көрсөтүү менен ыйгарым укуктуу башкаруу органынын филиалды же өкүлчүлүктү мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү тууралуу чечими (ТСКК тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү);

2) Филиал же өкүлчүлүк жөнүндө жобонун жаңы редакциясын эки нускада же болбосо эгерде ага өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилген болсо, жобонун өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилген редакциясын;

3) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, филиал жайгашкан дарек өзгөргөн учурда аны мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү талап кылынган шартта, ушул жобонун 57-пунктунун 2 жана 3-пунктчаларында каралган документтер.

60. Талаптагыдай тариздетилген документтерди алган күндөн тартып он жумуш күнү ичинде Улуттук банк юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын дарегине мыйзамдарда белгиленген тартипте филиалды мамлекеттик кайра каттоо үчүн негиз болуп саналган Филиал же өкүлчүлүк жөнүндө жобонун бир нускасын кошо тиркөө менен Улуттук банктын төрагасынын ТСККнын ишин көзөмөлдөө жана лицензиялоо маселелерин тескөөгө алган Башкарма мүчөсүнүн кол тамгасы коюлган макулдук кат жөнөтөт.

61. Филиал жөнүндө жобого сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор банктык мыйзам талаптарына ылайык келбеген учурда, Улуттук банк ТСККнын филиалын мамлекеттик кайра каттоого макулдук катын берүүдөн баш тартышы мүмкүн.

62. ТСККнын филиалы ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда кайра каттоодон өткөртүлгөндөн кийин ТСКК беш жумуш күнү ичинде Улуттук банкка ТСКК тарабынан күбөлөндүрүлгөн филиалды же өкүлчүлүктү мамлекеттик кайра каттоо тууралуу күбөлүктүн көчүрмөсүн жана мамлекеттик каттоо тууралуу белгиси менен Филиал же өкүлчүлүк жөнүндө жобонун көчүрмөлөрүн кошо тиркөө менен жазуу жүзүндө тиешелүү билдирүү сунуштоого милдеттүү.

8-глава. ТСККнын кызмат адамдарын макулдашуу тартиби

63. Алардын талапкерлиги милдеттүү түрдө Улуттук банк менен макулдашылууга тийиш болгон ТСККнын кызмат адамдарынан болуп, Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү, Башкарманын төрагасы жана мүчөлөрү, башкы бухгалтер, тобокелдик менеджери, ошондой эле террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жагында ички иш-чараларды уюштуруу үчүн жооптуу түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси (комплаенс-офицер) жана кредиттик бөлүмдүн, активдерди жана пассивдерди тескөө үчүн жооптуу бөлүмдүн (болгон болсо), ички аудит кызматынын жетекчилери (мындан ары – түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери) саналат. Ички аудит кызматынын жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жагында ички иш-чараларды уюштуруу үчүн жооптуу түзүмдүк бөлүмдүн жетекчилери

жана кызматкерлери (комплаенс-офицер) ТСККнын Директорлор кеңеши тарабынан дайындалууга тийиш.

64. ТСККнын ушул Жобонун 63-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдары Улуттук банктын минималдуу квалификациялык талаптарына ылайык келүүгө жана Улуттук банктын талаптарына ылайык кынтыксыз ишкер абройго ээ болууга тийиш.

65. Директорлор кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн кызмат ордуна талапкерлер төмөнкү талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) жогорку билими тууралуу диплому жана экономикалык, банктык, финансылык же юридикалык маселелер боюнча кеминде 2 (эки) жылдык эмгек стажына (тажрыйбага) ээ болууга;

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

3) Директорлор кеңешинин төрагасынын кызмат ордуна талапкерлер үчүн – банк жана/же финансы системасында жетектөөчү кызматтарда кеминде бир жылдык эмгек стажына ээ болушу.

Жобонун ушул главасынын максаттарында жетектөөчү кызмат дегенден улам, финансы-кредит уюмунун түзүмдүк бөлүмүнүн жетекчиси кызмат ордунан төмөн эмес кызматты түшүнүү зарыл. Мында эмгек стажына жогоруда көрсөтүлгөн уюмдардын/ТСККлардын бөлүмдөрүндө коопсуздук маселелерин жөнгө салуу жана чарба иштерин жүзөгө ашырууга байланыштуу иштер кирбейт.

ТСККнын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн кеминде үчтөн бирин Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамында жана Кыргыз Республикасынын “Акционердик коомдор жөнүндө” мыйзамында көрсөтүлгөн көз карандысыздык критерийлерине жооп берген Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөлөрү түзүүгө тийиш.

66. ТСККнын Директорлор кеңеши эң аз дегенде үч мүчөдөн, ал эми Башкармасы эң аз дегенде үч мүчөдөн туруусу зарыл.

67. Башкарманын төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, башкы бухгалтердин, тобокелдик менеджеринин, түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилеринин кызмат ордуларына талапкерлер төмөнкү талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) жогорку билимдүү болууга;

2) төмөнкүдөй эмгек стажына ээ болууга:

– ТСККнын Башкармасынын төрагасы – банк жана/же финансы системасында кеминде үч жылдык, анын ичинде жетектөөчү кызматтарда – кеминде эки жылдык;

– Башкарма мүчөлөрү – банк жана/же финансы системасында жетектөөчү кызматтарда кеминде эки жылдык;

– башкы бухгалтер- экономика жана финансы чөйрөсүндө жогорку билими жана акыркы 3 (үч) жыл ичинде банк же финансы системасында иш тажрыйбасы болууга;

– тобокелдик менеджери, түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери – банк жана/же финансы системасында кеминде эки жылдык иш тажрыйбасы болууга;

3) банктардын жана ТСККлардын ишин жөнгө салган мыйзамдар, тобокелдиктерди тескөө жана корпоративдик башкаруу боюнча билими болууга жана алар бул багыттарда окутуудан өткөндүгү жөнүндө документ менен тастыкталууга тийиш.

68. Башкы бухгалтер кызматына талапкер ушул Жобонун 67-пунктунда белгиленген талаптарга кошумча Эл аралык бухгалтердик эсепке алуу жана отчеттуулук стандарттары жагында билимин тастыктаган сертификатка ээ болууга тийиш.

69. Ички аудит кызматынын жетекчиси кызматына талапкер ушул Жобонун 67-пунктунда белгиленген талаптарга кошумча Эл аралык аудит жана финансылык отчеттуулук стандарттары жагында сертификатка ээ болууга тийиш.

70. Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жагында ички иш-чараларды уюштурууга жооптуу түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси (комплаенс-офицер) ушул Жобонун 67-пунктунун талаптарына кошумча террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү багытында окуудан өткөндүгү тууралуу сертификатка ээ болууга тийиш.

71. Ушул Жобонун 63-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдары ээлеген кызматынан бошотулган (иштен бошонгон) учурда, ТСКК

чечим кабыл алынган күндөн тартып беш жумуш күнү ичинде иштен бошотуу себептерин көрсөтүп, ТСККнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын тиешелүү чечиминин көчүрмөсүн кошо тиркөө менен бул тууралуу Улуттук банкка маалымдоого тийиш.

72. Талапкер шайланган/дайындалган, ошондой эле кызмат адамдарынын курамы өзгөртүлгөн күндөн кийинки он жумуш күнү ичинде ТСКК жайгашкан жери боюнча төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен Улуттук банкка шайлоо/дайындоо жана/же өзгөртүүлөр тууралуу билдирмени сунуштоого милдеттүү:

1) ТСККнын ыйгарым укуктуу башкаруу органын шайлоо/дайындоо жөнүндө чечими;

2) милдетин аткаруучуну дайындоо жөнүндө буйрук.

Директорлор кеңешинин төрагасын жана мүчөлөрүн эске албаганда, ушул жобонун 63-пунктунда белгиленген кызмат адамдар Улуттук банк менен макулдашуу мезгил аралыгы ичинде милдетин аткаруучу катары дайындалат. Улуттук банк талапкер белгиленген талаптарга жооп бере тургандыгы жөнүндө чечим кабыл алгандан кийин ТСКК Улуттук банкка дайындалгандан кийинки он календардык күн ичинде дайындоо жөнүндө буйрукту сунуштайт (ТСККнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү);

3) белгиленген формада анкеталар (7-тиркеме);

4) жобонун ушул главасына ылайык талап кылынган башка документтер (белгилүү бир областтарда окутуудан өткөндүгүн тастыктаган сертификаттар жана/же башка документтер).

ТСККнын Директорлор кеңешинин жана Башкармасынын төрагасы, башкы бухгалтери кызмат орундарына талапкерлер банк же финансы чөйрөсүндө иштеген же иштеп жаткан адамдардан кеминде 2 (эки) сунуштама кошумча тапшырууга тийиш. Мында төмөнкү адамдардын сунуштамасы кабыл алынбайт:

а) Улуттук банктын кызматкерлеринин;

б) кайсы болбосун туугандарынын;

в) талапкерди макулдашуу жөнүндө өтүнүч менен кайрылган ТСККнын жетекчилеринин жана кызматкерлеринин;

г) өтүнүч менен кайрылган ТСККнын аффилирленген жактарынын кызмат адамдарынын.

Сунуштама берген адамдын кол тамгасынын аныктыгы анын иштеген жери же нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

73. Эгерде сунушталган маалымат чечим кабыл алуу үчүн жетишсиз болсо, Улуттук банк зарылчылыкка жараша ТСККдан, талапкерден же үчүнчү жактардан кошумча маалыматтарды (документтерди) талап кыла алат.

74. Документтер кароого сунушталган күндөн кийинки отуз жумуш күнү ичинде Улуттук банк тарабынан каралат.

75. Улуттук банктын талапкерди макулдашууда ага макулдук берүү/андан баш тартуу жөнүндө билдирүүсү ТСККга тиешелүү чечим кабыл алынган күндөн кийинки үч жумуш күнү ичинде жөнөтүлөт.

ТСККнын Директорлор кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, Башкарманын төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, башкы бухгалтеринин кызмат орундарына талапкерлерди макулдашууда макулдук берүү/ баш тартуу жөнүндө чечим ТСККнын ишин көзөмөлдөө жана лицензиялоо тескөөгө алган, Улуттук банктын төрагасынын орун басары/ Башкарманын мүчөсү тарабынан кабыл алынат.

ТСККнын тобокелдик менеджеринин жана түзүмдүк бөлүмдөрүнүн жетекчилеринин кызмат орундарына талапкерлерди макулдашууда макулдук берүү/ баш тартуу жөнүндө чечим Улуттук банктын ТСККны лицензиялоо ишине жооптуу түзүмдүк бөлүмү, областтык башкармалыктарда жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүндө – областтык башкармалыктардын начальниктери жана Улуттук банктын Баткен областындагы өкүлчүлүгүнүн директору тарабынан кабыл алынат.

76. Талапкерлерди макулдашууда Улуттук банктын тышкы көзөмөлдөө жана инспектордук текшерүүлөрдүн, ошондой эле кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан талапкерлерге карата жүргүзүлгөн текшерүүлөрдүн жүрүшүндө алынган маалыматтар эске алынышы мүмкүн.

77. Улуттук банк ушул Жобонун 63-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарына талапкерлерди төмөнкү учурларда макулдашуудан баш тарта алат:

1) банктык мыйзамдарга ылайык, талапкер кынтыксыз ишкер абройго ээ эмес же андан ажыраган катары эсептелсе;

2) соттун чечими менен талапкерлерге карата финансы-кредит системасында иштөөгө тыюу салган айыптоо өкүмү чыгарылса;

3) талапкерлерге карата экономика чөйрөсүндө кылмыш ишине жол бергендиги жана/же кызматтык кылмыш иши үчүн айыптоо өкүмү чыгарылса;

4) эгерде талапкерлер мурда иши Улуттук банк тарабынан лицензияланган (жөнгө салынган) банктын жана/же финансы-кредит уюмунун кызмат адамы болсо жана алардын натыйжасында банктан жана/же финансы-кредит уюмунан лицензия (күбөлүк) кайтарылып алынган аракеттерге (аракеттенбей коюуларга) катыштыгы бар деп тааныган Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин чечими, Улуттук банктын жазма буйруулары же башка актылары болсо;

5) Улуттук банктын (Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин чечими, жазма буйруусу, текшерүү боюнча отчеттор ж.б.) талапкерлерди төмөнкүлөргө катыштыгы бар деп тааныган корутундусу, чечими же башка актылары болсо:

- анын натыйжасында банкта убактылуу администрация режими киргизилген аракеттерге (аракеттенбей коюуларга) катыштыгы бар катары таанылса;

- алгылыксыз жана/же кооптуу банктык тажрыйба катары классификацияланган аракеттерге катыштыгы бар катары таанылса;

- Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын бузууга жол берсе;

6) талапкерлер «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамдын жана ушул Жобонун талаптарына ылайык келбесе.

78. Төмөнкү фактылар орун алган шартта, талапкер ТСККда ушул жобонун 63-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарын ээлөөгө укугу жок:

- ушул жобонун 77-пунктунун 3-пунктчасында – соттолгондугу жокко чыгарылган же соттолгондугу жоюлган күндөн тартып жети жыл бою;

- ушул жобонун 77-пунктунун 4-пунктчасында – бузууга жол берүү фактысы аныкталгандыгы жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып беш жыл бою;

– ушул жобонун 77-пунктунун 5-пунктчасындагы экинчи же/жана үчүнчү абзацтарында тиешелүү чечим өз күчүнө киргенден тартып беш жыл бою;

– ушул жобонун 77-пунктунун 5-пунктчасынын төртүнчү абзацында – бузууга жол берүү фактысы боюнча чечим кабыл алынгандан күндөн тартып бир жыл бою.

79. Кылмыш иши боюнча шектүү/айыпталуучу катары таанылган учурда талапкерлерди макулдашуу, Улуттук банк бул тууралуу маалымат алган учурдан баштап, убактылуу токтотулат. Бул тууралуу билдирүү талапкерди Улуттук банктын талаптарына жооп берүүсүнө макулдашуу жол-жобосу токтотулган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде ТСККга жөнөтүлөт.

80. Талапкердин жана/же ТСККнын анык эмес маалымат бергендигинин же атайылап маалыматты бурмалагандыгынын фактысы аныкталган шартта, Улуттук банк талапкерлерди макулдашуудан баш тартууга же ал макулдашылган учурда ээлеген кызматынан бошотууну талап кылууга укуктуу.

81. Ушул Жобонун 63-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдар анкетадагы маалыматтар өзгөргөн учурда, өзгөртүүлөр киргизилгенден кийинки он жумуш күнү ичинде жаңы анкетаны тиркөө менен бул тууралуу Улуттук банкка кат жүзүндө билдирүүгө милдеттүү.

82. Талапкер Улуттук банктын талаптарына жооп берээри тууралуу чечим кабыл алынгандан кийин да ушул Жобонун 77-пунктунда көрсөтүлгөн негиздер аныкталган учурда Улуттук банк кызмат адамдарды кызматынан четтетүүнү талап кылууга укуктуу.

9-глава. Уставга сунушталган өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду макулдашуу

83. Уставга сунушталган өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду Улуттук банк менен макулдашуу үчүн ТСКК жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) уставга өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү жөнүндө өтүнүч;

2) уставга өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө акционердин чечими (бир акционер болсо) же акционерлердин

жалпы жыйынынын отурумунан толтурулган протокол жана мындай чечимдин же протоколдун көчүрмөсү;

3) устав жана уставдын талапка ылайык күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү.

84. Улуттук банк ушул Жобонун талаптарына ылайык сунушталган документтерди 30 календардык күн ичинде карап чыгат. Документтер ушул Жобонун талаптарына жооп берип, баш тартууга негиз жок болгон учурда Улуттук банк ТСККнын ушул Жобонун 83-пунктунун 2 жана 3-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтеринин түп нускаларын кошо тиркөө менен ТСККны мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүгө макулдугун берет.

85. Мамлекеттик кайра каттоодон өткөн күндөн тартып он календардык күн ичинде ТСКК Улуттук банкка төмөнкү документтерди берүүгө тийиш:

1) ТСККнын мөөрү менен күбөлүндүрүлгөн, мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн көчүрмөсүн;

2) ТСККнын мөөрү менен күбөлүндүрүлгөн, мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган уставынын көчүрмөсүн.

Улуттук банк мамлекеттик кайра каттоо тууралуу маалыматты реестрге киргизет.

86. Уставдык капиталдын өлчөмүн өзгөртүү:

1) ТСККнын уставында белгиленген уставдык капиталдын өлчөмүн көбөйтүү акционерлер тарабынан уставдык капитал толук төлөнгөндөн кийин жүргүзүлөт. ТСККнын уставдык капиталын көбөйтүү чечими ТСККнын уставына буга чейинки уставдык капитал өлчөмү өзгөргөндүгү катталгандан кийин жана акциялар чыгарылган катары таанылгандан кийин гана кабыл алынат;

2) эгерде ТСККнын уставына уставдык капитал өлчөмү боюнча өзгөртүүлөр киргизилсе, ТСКК ушул Жобонун 84-пунктунун талаптарына кошумча төмөнкү документтерди берет:

а) акционердин уставдык капитал өлчөмүн өзгөртүү жөнүндө чечими (бир акционер болсо) же акционерлердин жалпы жыйынынын отурумунан толтурулган протокол жана мындай чечимдин же протоколдун (ТСККнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн) көчүрмөсү;

б) уставдык капиталда үлүшү беш жана андан ашык пайызды түзгөн акционерлердин анкеталарын (5-тиркеме, эгерде көрсөтүлгөн маалымат мурда сунушталбаса) кошо тиркөө менен акционерлер тууралуу маалыматты көрсөтүү менен (4-тиркеме) акционерлердин тизмеси;

в) акциялардын чыгарылышын мурда каттоодон өткөндүгүн тастыктаган каттын көчүрмөсү (ТСККнын мөөрү менен тастыкталган) жана акцияларды чыгаруунун жыйынтыктары тууралуу маалымат;

г) уставдык капиталдын өлчөмү көбөйтүлгөн учурда:

– жарыяланган акциялардын категориялары, класстары, саны, номиналдык наркы, ошондой эле алар акционерге ыйгаруучу укуктар жөнүндөгү маалыматтар берилет;

– өтүнүч берилген күнү Кыргыз Республикасынын коммерциялык банкындагы эсепке уставдык капиталды көбөйтүү үчүн акча каражаттардын толук салынгандыгын тастыктаган документ (банктагы топтолмо эсептин көчүрмөсү);

– эгерде капитал акционерлер тарабынан салынган кошумча капиталдын эсебинен же бөлүштүрүлбөгөн пайданын эсебинен көбөйтүлсө – акционердин тиешелүү чечими (бир акционер болсо) же акционерлердин жалпы жыйынынын отурумунда толтурулган протокол (ТСККнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү) берилет;

– акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берген маалыматтар (уставдык капитал бөлүштүрүлбөгөн пайданын эсебинен көбөйтүлгөн учурларды эске албаганда);

3) ТСККнын уставдык капиталынын өлчөмүн көбөйтүү макулдашылган шартта, Улуттук банк жаңыдан түзүлгөн ТСКК үчүн каралган тартипте маалыматтарды талап кыла алат, ошондой эле ТСККнын акционерлеринин финансылык абалы жана алар жүргүзгөн операциялар боюнча маалыматтарды, акционерлердин уюштуруу документтерин берүүсү жана алардын финансылык жана башка отчеттору жөнүндөгү кошумча маалыматтарды да талап кыла алат.

87. ТСКК Улуттук банкка баалуу кагаздар жөнүндө мыйзамдарга ылайык ТСККнын акцияларды чыгаруу жыйынтыктарын акыркы каттоо жөнүндө чыгарылган акцияларды таануу жана баалуу кагаздардын чыгарылышынын жыйынтыгы катталган күндөн тартып отуз календардык күн ичинде билдирүүгө милдеттүү.

Билдирүүгө төмөнкүлөр кошумча сунушталууга тийиш:

– баалуу кагаздар рыногун жөнгө салуу боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган тарабынан акцияларды чыгаруу жыйынтыктарынын катталгандыгын тастыктаган документ;

– акционерлердин реестр жүргүзүүчүлөрдүн кол тамгасы коюлган, ишке ашырылган өзгөртүүлөр жөнүндө реестринен көчүрмө же акционерлердин жаңы реестри.

88. ТСККнын аталышынын өзгөрүшү:

1) ТСККнын аталышын өзгөртүү Улуттук банкка алдын ала макулдашуууга тийиш. ТСККнын аталышы өзгөргөн учурда анын лицензиясы алмаштырылуусу (кайра таризделүүгө) зарыл.

Жаңы аталышын макулдашуу үчүн Улуттук банкка төмөнкүлөр берилүүсү зарыл:

– толук жана кыскартылган түрдө болжолдуу аталышын камтыган ТСККнын аталышын өзгөртүү тууралуу өтүнүч кат;

– юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын ошол аталыштын Юридикалык жактардын бирдиктүү мамлекеттик реестринде жоктугун ырастоосу, ошондой эле фирмалык аталыштарды коргоо жагында мамлекеттик жөнгө салууну жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын фирмалык аталыштардын мамлекеттик реестринде мындай аталыштын жоктугун ырастоосу.

Улуттук банк отуз календардык күн ичинде чечим кабыл алып, ТСККнын болжолдонуп жаткан жаңы аталышын макулдашуунун жыйынтыгы тууралуу жоопту ТСККга жөнөтөт.

2) ТСККнын жаңы аталышы Улуттук банкка макулдашылган учурда, ТСККнын акционерлери акционерлердин жалпы жыйынында анын аталышын өзгөртүү жана ТСККнын уставына тиешелүү өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө чечим кабыл алат.

3) Акционерлердин жалпы жыйынында чечим кабыл алынгандан кийинки он календардык күн ичинде ТСКК жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди берет:

– ТСККнын аталышы өзгөргөндүгүнө байланыштуу уставга сунушталган өзгөртүүлөрдү кароо жөнүндө ТСККнын жетекчисинин колу коюлган өтүнүчтү;

- акционердин ТСККнын аталышынын өзгөртүлүшүнө байланыштуу уставга өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө чечими (бир акционер болгон шартта) же акционерлердин жалпы жыйынынын отурумунан протокол жана мындай чечимдин же протоколдун (ТСККнын мөөрү менен тастыкталган) көчүрмөсү;

- уставдын жаңы редакциясы жана анын көчүрмөсү (ТСККнын мөөрү менен тастыкталган).

Улуттук банк он беш календардык күн ичинде сунушталган уюштуруу документтеринин түп нускаларын кошо тиркөө менен ТСККга анын аталышынын өзгөргөндүгүнө байланыштуу мамлекеттик кайра каттоодон өтүүсүнө макулдугун берет.

4) ТСКК мамлекеттик кайра каттоодон өткөндөн кийинки он жумуш күнү ичинде жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди берет:

- жаңы аталышы менен лицензия берүүгө өтүнүч кат;

- ТСККнын мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн ТСККнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

- каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган уставдын ТСККнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү;

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө лицензия берүү үчүн мамлекеттик алымдын салынгандыгын тастыктаган документ.

5) ТСККнын аталышынын өзгөртүлүшүнө байланыштуу лицензияны алмаштыргандан кийинки үч жумуш күнү ичинде жалпыга маалымдоо каражаттары аркылуу ТСККнын жаңы аталышын көрсөтүү менен аталыштын өзгөргөндүгү тууралуу тиешелүү маалыматты жарыялоого тийиш.

6) Аталышы өзгөртүлгөн ТСККнын мурдагы аталышы көрсөтүлгөн лицензия Улуттук банкка тапшырылууга тийиш. Улуттук банк лицензия эски аталышы көрсөтүлгөн лицензиянын ордуна берилгендиги тууралуу түшүндүрмө жазууларды чагылдыруу менен ТСККнын лицензиясын алмаштырууну жүзөгө ашырат. Улуттук банк реестрге лицензиянын алмашылгандыгы жөнүндө тиешелүү жазууларды киргизет.

89. ТСККнын бир калктуу пункттун ичинде жайгашкан жеринин өзгөрүшү лицензиялардын алмаштырылышына алып келбейт. Уставга өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүүгө алып келген жайгашкан жеринин өзгөрүшү ушул Жобонун 83-85-пункттарына ылайык макулдашылат.

ТСККнын жайгашкан жерин өзгөртүү мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүнү талап кылбаган учурда, ТСКК өзгөртүлгөн учурдан тартып он жумуш күнү ичинде Улуттук банкка төмөнкү документтерди берет:

– байланыш телефон номерлерин жана электрондук почта дарегин көрсөтүү менен жайгашкан жеринин, анын ичинде айкын дарегинин өзгөргөндүгү тууралуу билдирмени;

– ижара келишиминин же ТСККнын тиешелүү жайга менчик укугун тастыктаган документтин көчүрмөсүн.

Жобонун ушул пунктунда көрсөтүлгөн документтерди алгандан кийин Улуттук банк ТСККнын жайгашкан жеринин өзгөргөндүгү тууралуу жазууларды реестрге чагылдырат.

Жайгашкан жерин айкын өзгөрткөндөн кийинки эки жумуш күнү ичинде ТСКК жалпыга маалымдоо каражаттарында жайгашкан жеринин (почта дарегинин) өзгөргөндүгү тууралуу жарыялоого тийиш.

90. ТСККнын уставына сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор анын ажырагыс бөлүгү болуп саналат жана ТСКК мыйзамда белгиленген тартипте мамлекеттик кайра каттоодон өткөн күндөн тартып күчүнө кирет.

ТСККнын уставына сунушталган өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду төмөнкү учурларда Улуттук банкка Макулдашпай коюуга болот:

1) уставга сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана ушул Жобого ылайык келбесе;

2) ТСКК Улуттук банктын уставга сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор боюнча сын-пикирлерди четтетүү жагында жазма буйруктарын аткаруудан баш тартса;

3) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка учурларда.

10-глава. ТСККны кайра өзгөртүп түзүү жана жоюу

91. ТСКК анын акционерлеринин чечими же болбосо Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык Улуттук банктын чечими боюнча кайра өзгөртүп түзүлүшү (бириктирүү, кошуу, бөлүү, ажыратуу, өзгөртүп түзүү) мүмкүн.

92. Улуттук банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында көрсөтүлгөн негиздерге ылайык ТСККны мажбурлап жоюу боюнча сотко кайрылууга укуктуу.

93. ТСКК Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жоюлушу мүмкүн. Мында, ТСКК жоюу жөнүндө чечим кабыл алгандан кийинки үч жумуш күнү ичинде өз эрки боюнча лицензиясынын түп нускасын Улуттук банкка тапшырууга жана жоюу жөнүндө чечим кабыл алгандан тартып лицензияда каралган операцияларды жүзөгө ашырууну токтотууга тийиш.

94. Эгерде ТСКК катышуучулар жана кредиторлор, анын ичинде финансы-кредит уюмдары алдында бардык милдеттенмелерин аткарбаса, өз эрки боюнча жоюу чечиминин кабыл алышына жол берилбейт.

95. ТСККны жоюу, анын ичинде Улуттук банк тарабынан ТСККнын лицензиясын кайтарып алуу милдеттери анын уюштуруучуларына/ акционерлерине же болбосо ТСККнын уставына ылайык жоюуга ыйгарым укук чегерилген башкаруу органына жүктөлөт, мында төлөөгө жөндөмсүздүк (банкроттук) жагдайлары кирбейт, бул учурда ТСКК Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жоюлат.

11-глава. Улуттук банктын чечимдерине даттануу менен кайрылуу тартиби

96. Улуттук банк тарабынан ушул жобонун алкагында кабыл алынган чечимдерге өтүнүч ээлери жана/же аларга карата чечим кабыл алынган же кабыл алынган чечимдер «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн ишке ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары/акционерлери, юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобого ылайык даттанууга укуктуу.

97. Ушул жобонун алкагында кабыл алынган Улуттук банктын актыларын (Улуттук банк Башкармасынын жана Көзөмөл боюнча

комитетинин токтомдорун эске албаганда) Улуттук банктын мөөрү менен тастыктоо талап кылынбайт.

«Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобого карата 1-тиркеме

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкынын төрагасына

**Лицензия берүү жөнүндө
ӨТҮНҮЧТҮН ҮЛГҮСҮ**

« _____ »

(Компаниянын толук аталышы)

үчүн айрым банк операцияларын ишке ашырууга төмөнкү реквизиттери менен лицензия берүүнү өтүнөбүз:

1. Аталышы _____

2. Юридикалык дареги _____

3. Ыйгарым укуктуу адамдын аты-жөнү _____

Ыйгарым укуктуу адамдын байланыш маалыматтары:

Дареги _____

Телефону _____ Факсы _____

4. Уюштуруу-укуктук формасы:

Жабык акционердик коом

5. Капиталдын болжолдонуп жаткан түзүмү:

– акционердик капитал (номиналдык) _____

– акциянын номиналдык наркы _____

– акциялардын саны _____

Уюштуруучулар/акционерлер сунушталган маалыматтардын аныктыгы үчүн толугу менен жооптуу болушат.

Уюштуруу документтери _____ барактан турат, ар бир барагына маалымат чагылдырылган.

Уюштуруучулар/акционерлер: аты-жөнү, кол тамгасы, күнү

Дареги, телефону, факсы

- 1.
- 2.
- 3.

(Эгер уюштуруучу/акционер - юридикалык жак болсо, анда юридикалык жактын толук аталышы көрсөтүлүп, жетекчинин кол тамгасы коюлат жана мөөр менен күбөлөндүрүлөт).

**«Турак жай-сактык кредиттик
компаниялардын ишин
лицензиялоо жөнүндө»
жобого карата 2-тиркеме**

Турак жай-сактык кредиттик компанияны түзүү жөнүндө уюштуруу келишиминде чагылдырылууга тийиш болгон негизги маселелердин тизмеси:

1. Толук жана кыскартылган аталышы.
2. Түзүү максаты.
3. Уюштуруу-укуктук формасы жөнүндө маалымат.
4. Жүргүзүлгөн иш тууралуу маалымат.
5. Уставдык капитал жөнүндө маалымат.
6. ТСККнын уюштуруучуларынын/акционерлеринин укуктары жана милдеттери.
7. Акциялар жөнүндө маалымат.
8. Башкаруу органдары тууралуу маалымат (Башкарма, Директорлор кеңеши), алардын компетенциясы жана дайындоо тартиби.
9. Кайра уюштуруу жана жоюу тартиби.
10. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка маселелер.

**«Турак жай-сактык кредиттик
компаниялардын ишин
лицензиялоо жөнүндө»
жобого карата 3-тиркеме**

Уставда камтылууга тийиш болгон маселелердин болжолдуу тизмеси:

1. Уюштуруу-укуктук формасын көрсөтүү менен ТСККнын толук жана кыскартылган аталышы (кыргыз, орус жана англис тилдеринде) жана жайгашкан жери.

2. ТСККны түзүү максаттары.

3. ТСКК тарабынан ишке ашырылуучу операциялар.

4. ТСККнын уставдык капиталы жөнүндө маалымат.

5. ТСККнын акциялары тууралуу маалымат.

6. Акционерлердин укуктары жана милдеттери.

7. ТСКК тарабынан акцияларды жайгаштыруу.

8. Акционерлер тарабынан акциялардын ээликтен ажыратылышы.

9. Акционерлердин реестри жана акционерлерди каттоо тартиби.

10. Пайданы бөлүштүрүү.

11. Кардарлардын таламдарын камсыз кылуу.

12. ТСККнын эсепке алуусу жана отчеттуулугу.

13. ТСККнын башкаруу органдары (Директорлор кеңеши, Башкарма), алардын компетенциясы, ошондой эле дайындоо жана чечим кабыл алуу тартиби.

14. ТСККнын финансылык-чарбалык ишине контролдук.

15. Туунду ишканалар, филиалдар жана өкүлчүлүктөр тууралуу маалыматтар.

16. Уставга өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тартиби.

17. ТСККны кайра уюштуруу жана жоюу тартиби.

18. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка маселелер.

«Турак жай-сактык кредиттик
компаниялардын ишин
лицензиялоо жөнүндө»
жобого карата 4-тиркеме

ТСККнын акционерлери жөнүндө маалымат

(ТСККнын толук аталышы)
уюштуруучуларынын/акционерлеринин
ТИЗМЕСИ

1	Юридикалык жактар үчүн		Почта индекси, дареги, телефону, факсы		Жарыяланган уставдык капиталы		20__-жылдын ____ карата төлөнгөн уставдык капиталы	
	Юридикалык жактын толук аталышы	Юридикалык жактын уюштуруучусунун/ акционеринин аты-жөнү	4	5	Улүшү, миң сом	Уставдык капиталга катышуу үлүшү (%)	Салынды, миң сом	Уставдык капиталга катышуу үлүшү (%)
2	3	4	5	6	7	8	9	
Жыйынтыгында								

Директорлор
кеңешинин төрагасы

(кол тамга)

(аты-жөнү)

Мөөр

Жаңы түзүлгөн ТСКК үчүн – мөөр басуу талап кылынбайт;
Учурда иштеп жаткан ТСКК үчүн - ТСККнын мөөрү басылат.

«Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин лицензиялоо» жөнүндө жобого карата 5-тиркеме

Сүрөттүн орду

ТСККнын уюштуруучусунун/акционеринин

АНКЕТАСЫ

(жеке адам тарабынан толтурулат)

1	Аты-жөнү		
2	Эгерде аты-жөнүңүздү өзгөрткөн болсоңуз: (мурдагы аты-жөнүңүздү көрсөтүңүз)	Качан:	Эмне себептерден улам:
3	Туулган күнү:	Туулган жери:	
4	Паспорт	Сериясы:	Номер:
		Ким тарабынан берилген:	Берилген күнү:
5	Жарандыгы: _____ (кандай себептер боюнча алынгандыгын жазыңыз: туулган жери боюнча, никеге туруудан улам, башка жагдайлар боюнча - түшүндүрмө бериңиз) _____		
6	Үй дареги (документ боюнча) _____ Тел.: _____	Айкын жашаган жери _____ Тел.: _____	
7	Негизги иштеген жери:	Ээлеген кызматы: _____	
8	Иштеген жеринин дареги:	Телефону: () _____	Факсы: () _____
9	Билими _____ (жогорку, толук эмес жогорку, орто атайын, орто)	Окуу жайынын аталышы жана анын жайгашкан жери	Тапшырган жана аяктаган жылы Алынган дипломогу ылайык адистиги

10. Эмгек жолу башталгандан тартып аткарылган иштер

Ишке кирген күнү (жыл, ай)	Иштен бошогон күнү (жыл, ай)	Ээлеген кызматы	Мекеменин аталышы, жайгашкан жери, иш берүүчүнүн аты-жөнү	Иштен бошонуу себеби

11. Кайсы болбосун өлкөдө, кайсы болбосун убакта Сизге же Сиз анда олуттуу катышуучу жана/же кайсы болбосун башка кызмат адамы катары иштеген (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу

органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) Компанияга карата:

- акыркы үч жыл ичинде административдик укук бузууларга жол берүү боюнча айыптоолор болгонбу, анын ичинде мындай иш токтотулган же күнөө алынып салынган учурлар (ооба/жок) _____ ;

- акыркы үч жыл ичинде тартип жазасы колдонулганбы (ооба/жок) _____ ;

- кылмыш мыйзамдарына ылайык, кылмыш ишине жол бергендиги үчүн айып коюлганбы, анын ичинде кылмыш иши токтотулган, актоо өкүмү чыгарылган жана кылмыш жоопкерчилигинен бошотулган учурлар (ооба/жок) _____ .

Эгерде, айып коюлган болсо, анда укук коргоо органынын аталышын көрсөтүү менен, ал тарабынан айып коюлгандыгы, өкүм чыгарылгандыгы боюнча, кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан айыпталып, тартип жазасы колдонулгандыгы, териштирүүлөрдүн натыйжасы, соттун чечими (анын ичинде кылмыш иши токтотулган, айыпталуусу алып салынган, актоо өкүмү чыгарылган же кылмыш жоопкерчилигинен бошотулган учурларда) тууралуу толук маалымат бериңиз: _____ .

12. Соттолгондугуңуз жоюла элек болсо көрсөтүңүз. Эгерде болсо, ал тууралуу түшүнүк бериңиз _____ .

Сизге карата кайсы бир кесиптик ишти жүргүзүүгө тыюу салуу чечими кабыл алынгандыгын көрсөтүңүз. Эгерде бар болсо, кеңири түшүнүк бериңиз _____ .

13. Сиз кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) же олуттуу катышуучу катары байланыштуу болгон мажбурлоо тартибинде банкрот деп таанылган же мажбурлап жоюу процессинде турган ар бир компанияны көрсөтүңүз _____ .

Сиз кызмат адамы же олуттуу катышуучу катары байланыштуу болгон жана ага карата мажбурлап банкроттоого, жоюуга байланыштуу шарттар коюлган компаниядагы сиздин ролуңуз жана жоопкерчилик чөйрөңүз тууралуу толук негиздеме бериңиз. _____

14. Сизге же Сиз кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) же олуттуу катышуучу катары байланыштуу болгон компанияга

мамлекеттик же жөнгө салуу органдары тарабынан териштирүү жүргүзүлгөнбү? Эгерде жүргүзүлгөн болсо, кандай себептер менен экендигине кеңири түшүндүрмө бериңиз _____ .

15. Сиз азыркы учурда кайсы-бир соттук териштирүүлөргө катышып жатасызбы? Катышсаңыз, түшүндүрмө бериңиз _____ .

16. Үй-бүлөлүк абалыңыз _____

Жакын туугандарыңызды көрсөтүңүз (ата-энелер, 16 жаштан улуу балдар, жолдошу (жубайы), ага-ини, эже-синди, чоң ата, чоң эне, таята, тайэне):

Аты-жөнү	Туугандык жагы	Туулган күнү, жери	Кызматы жана жумуш орду	Үй дареги, тел. №

17. Кимдир бирөө алдында ссудалык карызыңыз (башка милдеттенмелер) болсо, ар бир карыз боюнча (милдеттенме) төмөнкү маалыматты жазыңыз:

Кредитордун аталышы	
Берилген күнү	
Кредиттин (насыянын) суммасы	
Пайыздык чен	
Кредиттин (насыянын) багыты	
Күрөө тууралуу маалымат жана анын суммасы	
Төлөө мөөнөтү	
Кредит (насыя) боюнча карыздын калдыгы	
Кредит үчүн пайыздар боюнча карыздын калдыгы	
Мөөнөтү өтүп кеткен карыздар (негизги сумма, кредит үчүн пайыздар)	

18. Төмөнкүлөр боюнча маалымат бериңиз:

а) «__» _____ карата абал боюнча активдер жана милдеттенмелер жөнүндө жеке отчет (валютаны көрсөтүңүз)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 8, 2019

	Активдер	Сумма (сом түрүндө)
1	Накталай	
2	Финансы-кредит уюмдарындагы депозиттик каражаттар	
3	Компанияга инвестициялар	
4	Баалуу кагаздар	
5	Кыймылсыз мүлк, анын ичинде күрөөдө тургандары же арестке коюлгандары	
6	Дебитордук карыз (анын ичинде насыяга берилген каражаттар)	
7	Башка активдер	
	Бардыгы болуп активдер	
	Милдеттенмелер	
1	Кредиттер боюнча карыз	
2	Кредитордук карыз	
3	Башка пассивдер	
	Бардыгы болуп пассивдер	
	Таза нарк (активдер-пассивдер)	
	Жеке берилген гарантиялар	

б) Киреше булактары тууралуу маалымат
(валютаны көрсөтүңүз)

	Киреше булактары	Өткөн жыл 20__-жыл	Учурдагы жыл (күтүлүп жаткан сумма) 20__-жыл
1	Негизги жумуш орду боюнча эмгек акысы (премияларды кошо алганда) (*)		
2	Автордук сыйлыктарды, башка төлөмдөрдү кошо алганда, негизгиден башка жумуш орду боюнча эмгек акысы (*)		
3	Дивиденддер		
4	Пайыздар		
5	Кыймылсыз мүлктөн түшкөн башка кирешелер		
6	Башка кирешелер		
	Бардыгы		

	Чыгашалар		
1	Чыгашалар (жеке, керектөөгө)		
2	Кредиттер боюнча төлөмдөр: негизги сумма, пайыздар		
3	Башка чыгашалар		
	Бардыгы болуп чыгашалар		
	Таза киреше (чыгаша)		

19. Сиз учурда жана/же акыркы 10 (он) жыл аралыгында уюштуруучу/акционер болуп саналган (уставдык капиталдагы үлүшүнөн ажыратылган шартта, күнү көрсөтүлүүгө тийиш) кайсы болбосун өлкөдөгү компанияны көрсөтүңүз:

Юридикалык жактын аталышы, жайгашкан орду	Юридикалык жактын ишинин түрү	Ээлигинде болгон акциялардын саны	Капиталда ээлик кылган үлүшү сом түрүндө	Ушул юридикалык жактын уставдык капиталындагы үлүшү пайыздарда	Салык төлөөчүнүн идентификациялык номери

20. Кошумча маалымат:

1). Ушул ТСККнын Директорлор кеңешинин курамына жаңы талапкерлерди киргизүү ниетиңиз барбы (эгерде, бар болсо, кыскача резюмесин көрсөтүү зарыл).

2). ТСККнын саясатына жана жетекчилигине олуттуу өзгөртүүлөрдү киргизүү ниетиңиз барбы (эгерде бар болсо, сунушталуучу өзгөртүүлөрдү кыскача баяндоо зарыл).

21. Сиз ТСККнын акцияларын сатып алууга берилген билдирмени карап чыгуу үчүн зарыл деп эсептеген кайсы гана болбосун башка маалыматты бериңиз.

22. Мен, _____

(аты-жөнү)

Жогоруда анкетада көрсөтүлгөн маалымат так жана толук экендигин, ошондой эле маалымат билимиме жана анкетада берилген суроолорго жараша берилгендигин тастыктаймын. Атайын бурмалоого жана каталарга жол берилген шартта, бул ТСККнын акцияларын сатып алууга берилген билдирмени канааттандыруудан

баш тартууга негиз боло тургандыгын жана мыйзамдарга ылайык жоопкерчилик тартууга алып келе тургандыгын мойнума аламын.

_____ кол тамгасы _____-ж. « ____ » _____

Эскертүү:

Анкетанын ар бир бетине кол коюлууга тийиш.

Анкетадагы оңдоолор «Оңдолгондугу анык» деген сөздөр жана талапкердин кол тамгасы менен тастыкталат.

Күнү

ТСККнын уюштуруучусунун/акционеринин
АНКЕТАСЫ
(юридикалык жак тарабынан толтурулат)

1. Юридикалык жактын аталышы (мындан ары – «компания»)

(юридикалык жактын толук жана кыскартылган аталышы көрсөтүлсүн)

2. Компаниянын юридикалык дареги

3. Компания түзүлгөн күн

4. Салык төлөөчүнүн идентификациялык номери

5. Юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу органда катталган күнү

№ (мамлекеттик каттоодон/кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн)

6. Кайсы банктарда компаниянын эсептери ачылган: _____

7. Компанияга берилген лицензиянын (уруксат берилүүчү документтин) номерин жана лицензияны (уруксат берүүчү документти) берген органды көрсөтүү менен лицензиясына (лицензияларына) (же башка уруксат берүүчү документке) ылайык уруксат берилген иштин түрлөрүн баяндап бериңиз:

8. Компания алектенген иштердин башка түрлөрүн айтып бериңиз:

9. _____ менен

(компаниянын толук аталышы)

жалпы кызыкчылыкка ээ жактар:

1) катышуучу/акционер болуп саналган юридикалык жактар жана жеке адамдар (Компаниянын толук аталышы):

Юридикалык жактардын толук аталышы, жеке адамдардын аты-жөнү	Таандык акцияларынын саны	Уставдык капиталдагы үлүшү

2) аларда катышуучу/акционер болуп саналган компаниялар _____

(өтүнүч ээси – юридикалык жактын толук аталышы);

Юридикалык жактардын толук аталышы	Таандык акцияларынын саны	Уставдык капиталдагы үлүшү

3) _____ менен аффилирленген юридикалык жактар жана жеке адамдар

(Компаниянын толук аталышы):

Юридикалык жактардын толук аталышы, жеке адамдардын аты-жөнү	Таандык акцияларынын саны	Уставдык капиталдагы үлүшү

10. Компаниянын кызмат адамдарынын компаниядагы позициясын, ошондой эле жарандыгын (Директорлор кеңешинин (байкоо органынын) мүчөлөрүн), Башкармасынын (аткаруу органынын) мүчөлөрүн, финансылык менеджерин (башкы бухгалтерин) белгилөө менен аларды көрсөтүңүз.

11. Компаниянын Директорлор кеңешинин мүчөлөрү же кызмат адамдары (Директорлор кеңешинин (байкоо органынын) мүчөлөрү), Башкармасынын (аткаруу органынын) мүчөлөрү, финансылык менеджери (башкы бухгалтерин) компания анын акционери болууга ниеттенип жаткан ТСККнын акцияларына ээлик кылуучу боло алышабы? Эгерде, ээлик кылуучу боло алышса, компаниянын көрсөтүлгөн кызмат адамдарына таандык акциялардын санын көрсөтүү зарыл:

№	Аты-жөнү	Таандык акциялардын саны	ТСККнын уставдык капиталындагы үлүшү	Кошумча маалыматтар же эскертүүлөр

12. Компаниянын финансы-кредиттик уюмдар алдында ссуда боюнча (кредиттик) карызы барбы, эгерде, болсо кредит/кредиттер (насыя) алынган күнү, кредитти/кредиттерди (насыяны) алуу максаты, кредиттин (насыя) алынган суммасы жана билдирме берилген күнгө

карата кредиттин (насыянын) негизги суммасы жана пайыздары боюнча карыздын калдыгы көрсөтүүгө тийиш:

Кредитордун аталышы		
Берилген күнү		
Насыянын (кредиттин) суммасы		
Пайыздык чен		
Насыянын (кредиттин) багыты		
Күрөө тууралуу маалымат жана анын суммасы		
Төлөө мөөнөттөрү		
Насыя (кредит) боюнча карызынын калдыгы		
Кредит үчүн пайыздар боюнча карызынын калдыгы		
Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз (негизги сумма, кредит үчүн пайыздар)		

13. Компаниянын ушул ТСККнын Директорлор кеңешинин курамына компаниянын өкүлдөрүн киргизүү ниети барбы (эгерде, бар болсо, талапкерлерди көрсөтүү зарыл) жана Компаниянын ТСККнын саясатына жана жетекчилигине олуттуу өзгөртүүлөрдү киргизүү ниети барбы (эгерде, бар болсо, сунушталып жаткан өзгөртүүлөрдү көрсөтүү зарыл)?

14. Компаниянын бардык түзүмдүк бөлүмдөрүн көрсөтүңүз:

Бөлүм (филиал, өкүлчүлүк)	Дареги	Жетекчи	Иш түрү	Башка маалыматтар жана эскертүүлөр

15. Компания кимдир-бирөө менен соттук талаштарга катышканбы, эгерде, катышса, соттук талаш тууралуу (даттануучу, жоопкер, талаштын предмети, иш кайсы соттук инстанцияда каралып жатат, кароонун кайсы баскычында) толук маалымат бериңиз.

16. Өтүнүч ээсинин пикири боюнча маанилүү болуп саналган башка маалымат:

Компаниянын жетекчисинин кол тамгасы

Компаниянын мөөрү

«Турак жай-сактык кредиттик
компаниялардын ишин
лицензиялоо жөнүндө»
жобого карата
6-тиркеме

**Бизнес-планда чагылдырылууга тийиш
болгон негизги маселелердин
ТИЗМЕСИ**

1. Кириш бөлүгү

1) ТСККнын аталышын, жайгашкан жерин көрсөтүнүз;

2) Ыйгарым укуктуу өкүлдүн аты-жөнүн, дарегин, телефон номерин көрсөтүңүз.

2. ТСККнын ишин чагылдыруу

1) Компания иштей турган рыноктун болжолдуу аймагын көрсөткүлө;

2) сунуш кылынуучу кызмат көрсөтүүлөрдү атап, кыскача баяндап бергиле. Болжолдонуп жаткан кредит саясатына (кредиттерди берүүдө тобокелдикке баа берүү механизми, берилген кредиттерди үзгүлтүксүз контролдоо механизми, болжолдонуп жаткан кредит саясатына байланыштуу болгон башка маселелер), ошондой эле түзүлүп жаткан ТСКК үчүн артыкчылыктуу болгон башка операциялардын ишке ашырылышына көңүл бургула;

3) ТСККнын Директорлор кеңешинин төрагасын жана мүчөлөрүн, Башкармасынын төрагасын жана мүчөлөрүн көрсөткүлө.

Жүгүртүүгө чыгарылып жаткан акцияларынын саны беш же андан көп пайызды түзгөн акционерлерди, алар тарабынан сатылып алынышы болжолдонуп жаткан акциялардын пайыздык катышын көрсөткүлө.

3. Жетекчилик жана башкаруу

1) ТСККнын аталышын жана Башкарманын жана кызмат адамдарынын милдеттеринин чөйрөсүн көрсөткүлө, кадрларды тартуу планын жана кадр саясатын жүргүзүүсүн чагылдыргыла;

2) кызмат адамдардын сунуш кылынып жаткан талапкерлигин, ошондой эле кандай сапаттарга ээ болууга тийиш экендигин талкуулагыла. Сунуш кылынып жаткан кызмат көрсөтүүлөрдү

сунуштоо же сунуш кылынган рынок чөйрөсүн тейлөө мүмкүнчүлүгүнө ээ болуу үчүн алардын иш тажрыйбаларынын маңызын жана деңгээлин чагылдырып көрсөткүлө;

3) таламдардын каршы келип калуусун талкууга алгыла;

4) ТСКК ниеттенип жаткан кандай болбосун келишимди чагылдырып көрсөткүлө.

4. ТСККнын ишин талдап-иликтөө:

1) ТСКК тейлөөгө тийиш болгон рынокту талдап-иликтеп көргүлө, алынуучу кирешелери жана башка экономикалык көрсөткүчтөрүнүн өлчөмүн чагылдыргыла. Рынокко каралып жаткан өзгөртүүлөрдү, ошол өзгөрүүлөргө таасирин тийгизген факторлорду жана алардын түзүлүп жаткан ТСККга таасирин камтыгыла. Сиз тейлей турган рыноктордун ортосундагы айырмаларды, мисалы, депозиттик жана кредиттик рыноктун ортосундагы айырмачылыктарды чагылдырып көрсөткүлө;

2) атаандаштыкка иликтөөлөрдү жүргүзгүлө. Тейлөөнүн рыноктук чөйрөсүнүн чегиндеги атаандаштарды, тышкары турган жана тейленүүчү рынокторго таасирин тийгизиши мүмкүн болгон атаандаштыктарды, ошондой эле кайсы болбосун потенциалдуу атаандаштыкты атап көрсөткүлө.

Рыноктук стратегиялардын, ошондой эле таасирдин рыноктук акциялардын наркына жана бааларга карата салыштырмалуу таасир этүү деңгээлине карата, күтүлүп жаткан натыйжаларга талдап-иликтөөлөрдү келтиргиле;

3) ар бир рыноктон үлүштү алуу максатында тандалып алынган стратегияны түшүндүрүп бергиле жана күтүлүп жаткан натыйжаларды көрсөткүлө;

4) ТСККнын ишинде орун алышы мүмкүн болгон тобокелдиктерди жана тобокелдиктерди тескөө стратегиясын чагылдыргыла.

5. Пландар жана максаттар

1) рынокту талдап-иликтөөдө жана жаңы ТСКК үчүн пландарды жана максаттарды иштеп чыгууда пайдаланылуучу, пландаштыруунун башкы объектилерин карап чыккыла. Мында, жок дегенде: рыноктун өсүшү, пайыздык чендерди, фонддордун наркын жана атаандаштыкты камтуу зарыл;

2) террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам талаптарынын сакталышына багытталган, ички контролдук механизмдин сүрөттөп бергиле;

3) кадрларды тартуу жана кадр саясатын жүргүзүү планын сүрөттөп бергиле;

4) ТСККнын кардарларын тартуу кандайча болжолдонот.

6. Активдердин жана пассивдердин түзүмү

Болжолдонуп жаткан баланстык отчетто жана кирешелер боюнча отчетто активдердин жана пассивдердин өзгөрүүсү, кызмат көрсөтүүлөрдүн ар бир түрү үчүн көлөмү, ошондой эле кызмат адамдарына жана персоналга эмгек акылары чагылдырылууга тийиш жана ал жогоруда кароого алынган билдирмелердин, рынокту жана анын стратегиясын талдап-иликтөөлөрдүн бөлүгү катары көрсөтүлүүгө тийиш болгон пландаштыруу объектилерине негизденүүсү зарыл. Мындан ары болжолдоолордун формалары келтирилет.

Жаңы ТСККнын көз карандысыз тышкы аудит менен камсыз кылууга тиешелүү уюштуруучулардын пландарын талкууга алгыла. Лицензиялоо шарттарын аткаруу үчүн Улуттук банк, ТСККдан көз карандысыз тышкы аудитордун кызматынан пайдаланууну талап кылышы мүмкүн.

7. Капиталдаштыруу/өздүк капиталдын планы

1) капиталдын болжолдонуп жаткан түзүмүнө жетишүүдө пайдаланылуучу негиздерди талкуулагыла жана уюштуруучулар эмне үчүн сунуш кылынган сан рынок экономикасы шарттарына жетиштүү деп эсептей тургандыгын түшүндүргүлө. Уюштуруучулар рыноктук чөйрөдө натыйжалуу атаандашууга жеткиликтүү сандагы капиталды белгилөөсү жана пландаштырылып жаткан операцияларды тиешелүү деңгээлде колдоого алаары күтүлүүдө;

2) капиталды баштапкы тартуу планын жана алгачкы үч жыл аралыгындагы өсүштү каржылоо планын талкуулагыла. Бул пландар ТСКК Улуттук банк тарабынан белгиленген негизги ченемдерге ылайык келүүнү камсыз кыла тургандыгын түшүндүрүп бергиле;

3) чыгарылып жаткан акциялардын санын жана алар кайсы класска тиешелүү экендигин, алардын номиналдык жана сатуу наркын талкуулагыла;

4) активдерди тобокелдиктердин деңгээли боюнча салмактанып алынышын эске алуу менен болжолдонуп жаткан капиталдын шайкештигине баа бергиле;

5) ТСККнын кредиттик саясатын, тобокелдик критерийлерине баа берүү механизмдерин сүрөттөп бергиле.

«Турак жай-сактык кредиттик
компаниялардын ишин
лицензиялоо жөнүндө»
жобого карата
7-тиркеме

АНКЕТА

(ТСККнын кызмат адамы тарабынан толтурулат)

1. Аты-жөнү _____

№		
1	Аты-жөнү	_____
2	ТСККда сунушталган позицияны көрсөткүлө: _____	ТСККнын аталышы: _____
3	Эгерде аты-жөнүңүздү өзгөртсөңүз: (мурдагы аты-жөнүңүз)	Качан: _____ Эмне себептен улам: _____
4	Туулган жылы:	Туулган жери: _____
5	Паспорт	Сериясы: _____ Номери: _____
		Ким тарабынан берилген: _____ Берилген күнү: _____
6	Жарандыгы: (Кандай себептер боюнча алынгандыгын жазыңыз: туулган жери боюнча, никеге туруудан улам, башка жагдайлар боюнча – түшүндүрмө бериниз) _____	
7	Үй дареги: (документтер боюнча) Тел.: () _____	_____
8	Айкын жашаган жери: Тел.: () _____	_____
9	Төмөнкү тармактар жөнүндө билиминин бар экендиги тууралуу маалымат: – банк ишин жөнгө салган мыйзамдар; – корпоративдик башкаруу; – тобокелдиктерди тескөө; – кредиттик иш; – бухгалтердик эсепке алуу жана отчеттуулукту жүргүзүү – ликвиддүүлүктү тескөө – аудитордук иш жөнүндө мыйзам жана аудиттин эл аралык стандарттары	Ооба/Жок _____ _____ _____ _____ _____ _____ _____
10	Негизги иш орду:	Ээлеген кызматы: _____
	Кызматтык дареги:	Телефону: () _____ Факсы: () _____

12 Билими _____

(жогорку, толук эмес жогорку, бакалавр, магистр, орто атайын, орто)

Окуу жайынын аталышы жана анын жайгашкан орду	Факультети жана бөлүмү	Тапшырган жана аяктаган жылы	Алган дипломуна ылайык адистиги

Ар кандай окуу борборлорунда өткөрүлгөн курстардан окугандыгы.

Семинардын же курстун темасы	Семинарды уюштуруучу	Өткөн жери	Өткөн күнү	Сертификаттын болушу

13. Эмгек жолу башталгандан тартып аткарылган иштер (анын ичинде Директорлор кеңешинин мүчөсү катары иш алып барышы):

Ишке кирген күнү	Иштен бошогон күнү	Ээлеген кызматы	Мекеменин аталышы, жайгашкан орду, иш берүүчүнүн аты-жөнү	Иштен бошогондугунун себеби

14 Кимден сунуш-көрсөтмө берилген:

1 Аты-жөнү _____

2. Иштеген жери жана ээлеген кызматы _____

3. Үй дареги, тел., факс, эл. почтасы _____

1. Аты-жөнү _____

2. Иштеген жери жана ээлеген кызматы _____

3. Үй дареги, тел., факс, эл. почта _____

*Сунуш-көрсөтмөлөр талапкер менен мурда иштеген же ал менен ишкердикти жүргүзгөн адамдар тарабынан сунушталат. Сунуш-көрсөтмөдө талапкердин аты-жөнү, иштеген орду, кызматы, телефону, факсы, электрондук дареги жана жашаган жеринин дареги көрсөтүлүүгө тийиш.

15. Акыркы он жыл ичинде кайсы өлкө болбосун Сиз уюштуруучусу, акционери, жетекчиси болгон компанияларды көрсөтүңүз (Сиз жетекчилигине шайланган же дайындалган ТСККны кошо алганда):

Компаниянын аталышы, жайгашкан жери	Компаниянын ишинин негизги түрлөрү	Сиз ээлик кылган акциялардын саны	Ээлик кылган суммасы сом менен	Компаниянын уставдык капиталындагы үлүшү, %да	Компаниянын жетекчиси

16. Кайсы болбосун өлкөдө, кайсы болбосун убакта Сизге же Сиз олуттуу катышуучусу, контролдоочу адамы жана/же Директорлор кеңешинин мүчөсү же кандай болбосун башка кызмат адамы катары байланыштуу болгон компанияга карата төмөнкү чаралар колдонулганбы:

– укук бузуу жана/же кылмыш ишине жол бергендиги үчүн айыптоо болгонбу (ооба/жок)

– тартиптик жаза чаралары көрүлгөнбү (ооба/жок)

«Ооба» деген жооп берилсе – укук коргоо органы тарабынан белгиленген айыптоо же өкүм чыгаруу тууралуу кеңири маалымат бериңиз, мында укук коргоо органынын аталышын, кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан белгиленген айыпты же колдонулган тартип жазасын, териштирүүнүн жыйынтыктарын, соттун чечимин көрсөтүңүз:

17. Сиз же 15-пунктта көрсөтүлгөн компаниялардын бири анда кызмат ордуна талапкер болгон ТСКК менен жалпы кызыкчылыкка ээсизби? «Ооба» деген жооп берилген шартта кеңири түшүндүрмө бериңиз.

18. Жоюла элек соттолгондугуңуз барбы? «Ооба» деген жооп берилсе ал боюнча түшүндүрмө бериңиз.

Сизге карата кандайдыр бир кесиптик иш менен алектенүүгө тыюу салган чечим кабыл алынганбы? «Ооба» деген жооп берилсе ал боюнча түшүндүрмө бериңиз _____

19. Сиз жетекчиси, кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, Башкарманын мүчөсү, башкы бухгалтери/финансылык менеджери) же олуттуу катышуучусу болгон (акциялардын 10 (он) же андан ашык пайызына ээлик кылган), мажбурлоо тартибинде банкрот деп таанылган же мажбурлап жоюу процессинде турган ар бир компанияны атап көрсөтүңүз.

Сиз жетекчиси, кызмат адамы же олуттуу катышуучусу болгон, мажбурлап банкрот кылуу, жоюуга байланыштуу шарттар коюлган компаниядагы Сиздин ролуңузга жана жоопкерчилик чөйрөңүзгө кеңири негиздеме бериңиз _____

20. Кимдир бирөөгө ссудалык карызыңыз (башка милдеттенмелериңиз) болсо, ар бир карыз (милдеттенме) боюнча төмөнкү маалыматтарды көрсөтүңүз:

Кредитордун аталышы	Берилген күнү	Насыянын суммасы, миң сом менен	Пайыздык чен	Насыянын максаты

Күрөө жөнүндө маалымат жана анын суммасы	Төлөө мөөнөттөрү	Насыя боюнча карыз калдыгы, миң сом менен	Пайыздар боюнча карыз калдыгы, миң сом менен	Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз (негизги сумма, пайыздар)

21. Сиз кандайдыр бир финансы-кредиттик уюмдарга жеке өзүңүз алган кредит боюнча, ошондой эле Сиз гарант, кепилдик берүүчү болгон кредит боюнча карызды төлөй албай калган учурлар болгонбу? «Ооба» деген жооп берилсе ал боюнча түшүндүрмө бериңиз:

22. Азыркы учурда Сиз кандайдыр бир соттук териштирүү ишине тиешеңиз барбы? «Ооба» деген жооп берилсе ал боюнча түшүндүрмө бериңиз

23. Төмөнкүлөр боюнча маалымат бериңиз:

1. «__» _____ карата абал боюнча активдер жана милдеттенмелер тууралуу жеке отчет

1-таблица

Активдер	Сумма (сом түрүндө/чет өлкөлүк жарандар үчүн - АКШ долларында)
Нак акча	
Финансы-кредит уюмдарындагы депозиттик каражаттар	
Компаниядагы инвестициялар (ушул анкетанын 15-пунктунун таблицасы)	
Баалуу кагаздар	
Кыймылсыз мүлк, анын ичинде күрөөдө турган же арест коюлган	
Дебитордук карыз, анын ичинде насыяга берилген каражаттар	
Башка активдер	
Бардыгы болуп активдер	
Милдеттенмелер	
Кредиттер боюнча карыз	
Кредитордук карыз	
Башка милдеттенмелер	
Бардыгы болуп милдеттенмелер	
Таза наркы (активдер-милдеттенмелер)	
Берилген жеке гарантиялар	

2-таблица

Киреше булактары	Өткөн жыл 20__-жыл	Өтүп жаткан жыл (күтүлүп жаткан сумма) 20__-жыл
Негизги иштеген жери боюнча эмгек акы (сыйлыктарды кошо алганда)		
Дивиденддер		
Пайыздар		
Башка кирешелер		
Бардыгы болуп		
Чыгашалар		
Чыгашалар (жеке, керектөөгө)		
Кредиттер боюнча төлөөлөр, негизги сумма, пайыздар		
Башка чыгашалар (көрсөтүңүз)		
Бардыгы болуп чыгашалар		
Таза киреше (чыгаша)		

24. Үй-бүлөлүк абалы _____

16 жаштан ашкан жакын туугандарыңызды атап көрсөтүңүз (ата-энеңиз, балдарыңыз, жолдошуңуз (жубайыңыз), бир туугандарыңыз):

Аты-жө- нү	Туугандык катышы	Туулган күнү жана жери	Иштеген жери, кызмат орду	Үй дареги, телефон номери

25. Кызмат ордуна талапкер болуп жаткан ТСКК менен Сиздин кандай кызыкчылыгыңыз бар? Толук маалымат бериңиз. Ошондой эле, Сиз өзүңүздү кызмат ордуна макулдашуу учурунда кароо үчүн маанилүү деп эсептеген башка маалыматты көрсөтүңүз. Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөлөрү көз карандысыздык критерийлерине дал келүүсүн тастыктоого тийиш.

Мен, _____
(аты-жөнү)

жогоруда анкетада келтирилген маалыматтар анык жана толук экендигин жана алар анкетада көрсөтүлгөн суроолор менин билимиме жана анкетада көрсөтүлгөн суроолор боюнча маалыматка ылайык берилгендигин тастыктаймын. Мен атайылап бурмалоолорго жана жашырып жабууларга жол берген учурда, алар сунушталып жаткан кызмат ордуна макулдашуудан баш тартууга негиз болушу жана мыйзамдарга ылайык жоопкерчиликке тартууга алып келиши мүмкүн экендигин мойнума аламын.

КОЛ ТАМГАСЫ

_____-жылдын «__» _____

«Турак жай-сактык кредиттик
компаниялардын ишин
лицензиялоо жөнүндө»
жобого карата 8-тиркеме

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ
Турак жай-сактык кредиттик компаниянын улуттук валютада
айрым банк операцияларын жүргүзүү укугуна берилген

№ ЛИЦЕНЗИЯСЫ

(юридикалык жактын толук фирмалык аталышы)

(юридикалык жактын кыскартылган фирмалык аталышы)

_____ ш.

1. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык уруксат берилген банк операцияларынын тизмесинде көрсөтүлгөн айрым банк операцияларын жүргүзүү укугуна ээ.

2. Уруксат берилген банк операцияларынын тизмеси ушул лицензиянын ажырагыс бөлүгү болуп саналат.

Бул лицензия ага кол коюлган күндөн тартып күчүнө кирет. Лицензия ажыратылгыс, мөөнөтсүз болуп саналат.

Лицензия катталган (күн, ай, жыл)

№ _____ бланктын сериясы _____

Кыргыз Республикасынын Улуттук

банкынын төрагасынын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү

_____ аты-жөнү, кол тамгасы

Улуттук банктын мөөрү

«Турак жай-сактык кредиттик
компаниялардын ишин
лицензиялоо жөнүндө»
жобого карата 9-тиркеме

**Улуттук валютада айрым банк операцияларын жүргүзүү укугуна
берилген (күн, ай, жыл) №___ лицензияга карата
УРУКСАТ БЕРИЛГЕН БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРЫНЫН ТИЗМЕСИ**

_____ *(юридикалык жактын толук фирмалык аталышы)*

Банк операциясынын аталышы	Банк операциясынын валютасы	Уруксат күчүнө кирген күн	Эскертүү/Чектөө (Чектөөлөр күчүнө кирген күндү көрсөтүү менен)

№ _____ бланктын сериясы _____

Кыргыз Республикасынын

Улуттук банкынын төрагасынын орун басары

/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү _____
аты-жөнү, кол тамгасы

Улуттук банктын мөөрү

«Турак жай-сактык кредиттик
компаниялардын ишин
лицензиялоо жөнүндө»
жобого карата 10-тиркеме

**ТСККнын филиал/өкүлчүлүк ачуу тууралуу
өтүнүч катынын үлгүсү**

_____ (ТСККнын фирмалык бланкында)

Ушул аркылуу « _____ »
(ТСККнын аталышы)

_____ чечимге ылайык
(уставага ылайык филиал/өкүлчүлүк ачуу чечимин кабыл
алган ТСККнын башкаруу органынын аталышы)

_____ (калктуу пункттун аталышы, жайгашкан жери)

филиал/өкүлчүлүк ачууну макулдашуу тууралуу өтүнүч менен кайрылат.

Бул филиал/өкүлчүлүк төмөнкү операцияларды жана бүтүмдөрдү жүргүзүү укугуна ээ:

-
-

(ТСККга Улуттук банк тарабынан берилген лицензиянын алкагында Филиал/өкүлчүлүк жөнүндө жобого ылайык, филиалга/өкүлчүлүккө жүзөгө ашырууга укук берилген бардык операциялар жана бүтүмдөр же өкүлчүлүктүн ыйгарым укуктары көрсөтүлөт).

Филиал үчүн жетекчи жана башкы бухгалтер тарабынан дайындалды: _____
(аты-жөнү)

Тиркеме: филиалдын/өкүлчүлүктүн жетекчисинин жана башкы бухгалтердин кадрлардын эсебин жүргүзүү баракчасынын көчүрмөсү, ишеним кат, бардыгы _____ барактан турат.

ТСКК сунушталган маалыматтын аныктыгына толугу менен жооп берет.

ТСККнын аткаруу органынын жетекчиси (кол тамгасы), аты-жөнү.

ТСККнын мөөрү 20__ -жылдын «__» _____

«Турак жай-сактык кредиттик
компаниялардын ишин
лицензиялоо жөнүндө»
жобого карата 11-тиркеме

**ТСККнын филиалды/өкүлчүлүктү жабуу
тууралуу өтүнүчүнүн үлгүсү**

(ТСККнын фирмалык бланкында)

Ушул аркылуу « _____ »
(ТСККнын аталышы)

_____ ылайык

*(уставага ылайык филиал/өкүлчүлүк ачуу чечимин кабыл
алган ТСККнын башкаруу органынын аталышы)*

филиалды/өкүлчүлүктү жабуу ниетин билдирет.

(калктуу пункттун аталышы, жайгашкан жери)

филиал жабуу тууралуу өтүнүч менен кайрылат.

ТСККнын филиалынын/өкүлчүлүгүнүн милдеттенмелери жок:

- ушул филиалда тейлөөгө алынган кардарлардын жана кредиторлордун алдында (филиал жабылган учурда);
- бюджет алдында.

Активдер жана пассивдер ТСККнын балансына өткөрүлүп берилди.

ТСКК сунушталган маалыматтын аныктыгына толугу менен жооп берет.

ТСККнын аткаруу органынын жетекчиси (кол тамгасы), аты-жөнү.

ТСККнын мөөрү 20__-жылдын «__» _____

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 1-ноябрындагы
№ 2019-П-33/55-3-(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, Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы кепилдик фонддор жөнүндө» мыйзамынын 15-беренесине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

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

- 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/6 «Депозиттерди тартпаган МФУлардын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу»;

- 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»;

- 2006-жылдын 12-апрелиндеги № 10/6 «Кредиттик союздарда кредиттерди классификациялоо жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2004-жылдын 23-октябрындагы 26/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана финансы-кредиттик уюмдардын эсепке алуу саясатына карата талаптар жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2017-жылдын 15-июнундагы 2017-П-12/25-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2017-жылдын 31-майындагы 21/7 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан микрофинансылык уюмдарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2017-жылдын 17-майындагы № 19/13 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобосун бекитүү тууралуу»;

- 2012-жылдын 29-августундагы 36/2 «Кыргыз Республикасындагы коммерциялык банктардын жана микрофинансылык компаниялардын кыймылсыз мүлк менен айрым бүтүмдөрү/операциялары жөнүндө» жобосун 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 15-июнундагы № 2017-П-12/25-6-(НПА) «Депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниялардын аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу»;

- 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-8-(НПА) «Убактылуу администрация жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу».

2. Юридика башкармалыгы:

- токтомдун Улуттук банктын 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 расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

4. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарын, «Мамлекеттик ипотека компаниясы» ачык акционердик коомун, Депозиттерди коргоо боюнча агенттигин тааныштырсын.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 1-ноябрындагы
№ 2019-П-33\55-3-(НФКУ)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

1. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/6 «Депозиттерди тартпаган МФУлардын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Депозиттерди тартпаган МФУлардын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоонун:

– 1-пунктундагы «адистештирилген финансы мекемесинин» деген сөздөр «, турак жай-сактык кредиттик компаниялардын (мындан ары – ТСКК),» деген сөздөр менен толукталсын;

– 3-пунктунун:

«д» жана «е» пунктчаларындагы «адистештирилген финансы мекемесинин» деген сөздөр «ТСККнын» деген аббревиатура менен толукталсын;

пункт төмөнкү мазмундагы «м» пунктча менен толукталсын:

«м) Турак жай-сактык кредиттик компаниялар – айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензияга ээ банк эмес финансы-кредит уюму болуп саналат жана анын иши аманатчылардын акча каражаттарын турак жай-сактык аманаттарга (депозиттерге) топтоого жана анын аманатчыларына мамлекеттик турак жай программаларынын алкагында жеке курулушка, турак жайларды же квартираларды сатып алууга же турак жай шартын жакшыртууга кредиттерди сунуштоого багытталган.»;

- 4-пунктундагы «адистештирилген финансы мекемелеринин», «адистештирилген финансы мекемелерине» деген сөздөр «ТСКК» деген аббревиатуралар менен толукталсын;

- 6-пунктунун:

биринчи абзацындагы «а», «б», «в» «г», «д» жана «ж» пунктчаларындагы «адистештирилген финансы мекемесинин», «адистештирилген финансы мекемелеринин», «адистештирилген финансы мекемелери» деген сөздөр «ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

«е» пунктчасындагы «микрофинансылык кызматтардын» деген сөздөр «аманатчылардын акча каражаттарын турак жай-сактык аманаттарга (депозиттерге) топтоого жана катышуучуларга мамлекеттик турак жай программаларынын алкагында жеке курулушка, турак жайларды же квартираларды сатып алууга же турак жай шартын жакшыртууга кредиттерди сунуштоого багытталган иштин» деген сөздөр менен толукталсын жана «МФУлардын» деген аббревиатура «, ТСККнын» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 7, 8, 9, 10 жана 11-пунктуларындагы «адистештирилген финансы мекемесине», «адистештирилген финансы мекемесинде», «адистештирилген финансы мекемесин», «адистештирилген финансы мекемелерин», «адистештирилген финансы мекемелерине» деген сөздөр «ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 12-пунктунун биринчи абзацындагы, «г» жана «д» пунктчаларындагы «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөр «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 13-пунктундагы «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөр «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 14-пунктунун биринчи жана үчүнчү абзацтарындагы «адистештирилген финансы мекемеси», «адистештирилген финансы мекемелери», «адистештирилген финансы мекемелеринин» деген сөздөр «ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 15-пунктундагы «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөр «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 16-пунктундагы «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөр «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 17-пунктундагы «адистештирилген финансы мекемесинен» деген сөздөр «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 5-главанын аталышындагы «адистештирилген финансы мекемесинин» деген сөздөр «, ТСККнын» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 18-пунктунун биринчи жана үчүнчү абзацтарындагы «адистештирилген финансы мекемесинин», «адистештирилген финансы мекемеси», «адистештирилген финансы мекемесине» деген сөздөр «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 19-пунктунун:

биринчи абзацындагы «адистештирилген финансы мекемесинин», «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөр «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

экинчи абзацындагы жана «е» пунктчасындагы «МФУнун» деген аббревиатура «, ТСККнын» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 20, 22 жана 23-пунктуларындагы «адистештирилген финансы мекемесинин», «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөр «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 25-пунктунун «а», «г», «д», «е» пунктчаларындагы «МФУ», «МФУнун», «МФУлардын» деген аббревиатуралар «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 26, 27, 28 жана 29-пунктуларындагы «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөр «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 30-пунктунун «а» жана «в» пунктчалардагы «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөр «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38 жана 39-пунктуларындагы «адистештирилген финансы мекемеси», «адистештирилген финансы мекемесине» деген сөздөр «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- Нускоого карата 1-тиркемедеги «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөр «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- Нускоого карата 2-тиркемедеги «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөр «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- Нускоого карата 3-тиркеменин:

I, II, III бөлүктөрүндөгү, аталышындагы «МФУ», «МФУлардын», «МФУларды», «МФУнун» деген аббревиатуралар «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- Нускоого карата 4-тиркемедеги «адистештирилген финансы мекемеси», «адистештирилген финансы мекемесинин» деген сөздөр «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- Нускоого карата 5-тиркемедеги «адистештирилген финансы мекемеси» деген сөздөр «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын.

2. 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» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын лицензиясынын (күбөлүгүнүн) негизинде иш алып барган банктык эмес мекемелердин финансылык отчетторду түзүүсүнө жана маалыматтарды берүүсүнө карата талаптар жөнүндөгү» жобонун:

- 1.1-пунктундагы «кредиттик союздардын» деген сөздөр «, турак жай-сактык кредиттик компаниялардын» деген сөздөр менен толукталсын.

3. Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 12-апрелиндеги № 10/6 «Кредиттик союздарда кредиттерди классификациялоо жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кредиттик союздарда кредиттерди классификациялоо жөнүндөгү» жобонун:

– аталышындагы «Кредиттик союздарда» деген сөздөр «жана турак жай-сактык кредиттик компанияларда» деген сөздөр менен толукталсын;

– 1.2-пунктундагы «кредиттик союздар» деген сөздөр «жана турак жай-сактык кредиттик компаниялар» деген сөздөр менен толукталсын;

– 2.1-пунктундагы «кредиттик союз» деген сөздөр «/турак жай-сактык кредиттик компания» деген сөздөр менен толукталсын;

– 3-главанын аталышындагы «Кредиттик союздардын» деген сөздөр «жана турак жай-сактык кредиттик компаниялардын» деген сөздөр менен толукталсын;

– 3.2-пунктунун жетинчи абзацынын:

экинчи сүйлөмүндөгү «кредиттик союз» деген сөздөр «, турак жай-сактык кредиттик компания» деген сөздөр менен толукталсын;

алтынчы сүйлөмүндөгү «Кредиттик союз» деген сөздөр «, турак жай-сактык кредиттик компания» деген сөздөр менен толукталсын;

– 3.6-пунктунун в) пунктчасындагы «кредиттик союздун» деген сөздөр «/турак жай-сактык кредиттик компаниянын» деген сөздөр менен толукталсын;

– 3.8-пунктундагы «кредиттик союз» деген сөздөр «/турак жай-сактык кредиттик компания» деген сөздөр менен толукталсын;

– 3.9-пунктундагы «Кредиттик союздардын» деген сөздөр «/турак жай-сактык кредиттик компаниялардын» деген сөздөр менен толукталсын;

– 3.9.1-пунктунун:

биринчи абзацындагы «кредиттик союз» жана «кредиттик союздун» деген сөздөр тиешелүүлүгүнө жараша «/турак жай-сактык кредиттик компания» жана «/турак жай-сактык кредиттик компаниялардын» деген сөздөр менен толукталсын;

– үчүнчү абзацтагы «кредиттик союздун» деген сөздөр «/турак жай-сактык кредиттик компаниянын» деген сөздөр менен толукталсын;

– төртүнчү абзацтагы «кредиттик союз» деген сөздөр «/турак жай-сактык кредиттик компания» деген сөздөр менен толукталсын;

- 3.9.2-пунктундагы «ушул кредиттик союздан» деген сөздөр «/турак жай-сактык кредиттик компаниядан» деген сөздөр менен толукталсын;

- 3.10-пунктундагы «ошол кредиттик союздан» деген сөздөр «/турак жай-сактык кредиттик компаниядан» деген сөздөр менен толукталсын;

- 3.11-пунктунун:

биринчи абзацындагы «Кредиттик союздарда» деген сөздөр «/турак жай-сактык кредиттик компанияларда» деген сөздөр менен толукталсын;

1) пунктчадагы «кредиттик союздардын» деген сөздөр «/турак жай-сактык кредиттик компаниялардын» деген сөздөр менен толукталсын;

2) пунктчадагы «кредиттик союз» деген сөздөр «/турак жай-сактык кредиттик компания» деген сөздөр менен толукталсын;

- 4.1-пункт «Кредиттик союздар» жана «кредиттик союздун» деген сөздөр тиешелүүлүгүнө жараша «/турак жай-сактык кредиттик компаниялар» жана «/турак жай-сактык кредиттик компаниянын» деген сөздөр менен толукталсын;

- 4.2-пунктундагы «кредиттик союздун» деген сөздөр «/турак жай-сактык кредиттик компаниянын» деген сөздөр менен толукталсын;

- 4.3-пунктундагы «кредиттик союз» деген сөздөр «/турак жай-сактык кредиттик компания» деген сөздөр менен толукталсын;

- 4.5-пунктундагы «кредиттик союз» деген сөздөр «/турак жай-сактык кредиттик компания» деген сөздөр менен толукталсын;

- 4.6-пунктундагы «Кредиттик союз» деген сөздөр «/турак жай-сактык кредиттик компания» деген сөздөр менен толукталсын.

4. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 23-октябрындагы № 26/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана финансы-кредиттик уюмдардын эсепке алуу саясатына карата талаптар жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана финансы-кредиттик уюмдардын эсепке алуу саясатына карата талаптар жөнүндөгү» жобонун:

- преамбуласындагы «Кредиттик союздардын финансы компаниясы» ААКсы» деген сөздөр «, турак жай-сактык кредиттик компаниялар» деген сөздөр менен толукталсын;

- 4.1-пунктундагы «Кредиттик союздардын финансы компаниясы» ААКсынын» деген сөздөр «, турак жай-сактык кредиттик компаниялардын» деген сөздөр менен толукталсын.

5. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

- 1-пунктундагы «Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкынын» деген сөздөр «, турак жай-сактык кредиттик компаниялардын» деген сөздөр менен толукталсын.

6. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 31-майындагы 21/7 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан микрофинансылык уюмдарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан микрофинансылык уюмдарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобонун:

- аталышындагы «микрофинансылык уюмдарга» деген сөздөр «жана турак жай-сактык кредиттик компанияларга» деген сөздөр менен толукталсын;

- 1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамына ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары текст боюнча Улуттук банк) лицензиясынын жана/же каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн (мындан ары – лицензия) негизинде иш алып барган микрофинансылык уюмдарга (мындан ары – МФУ), ошондой эле Кыргыз Республикасынын турак жай-сактык кредиттик компанияларынын ишин жөнгө салган мыйзамдарына ылайык, айрым банк операцияларын жүзөгө ашыруу укугуна Улуттук банктын лицензиянын негизинде иш алып барган турак жай-сактык кредиттик компанияларга, микрофинансылык уюмдардын жана турак жай-сактык кредиттик компаниялардын кызмат адамдарына карата таасир этүү чараларын колдонуу тартибин белгилөө ушул жобонун максаты болуп саналат.»;

– 3-пунктундагы «микрофинансылык уюмдарга» деген сөздөр «, турак жай-сактык кредиттик компанияларга» деген сөздөр менен жана «микрофинансылык уюмдардын» деген сөздөр «турак жай-сактык кредиттик компаниялардын» деген сөздөр менен толукталсын;

– 4-пунктундагы «микрофинансылык уюмдар» деген сөздөр «, турак жай-сактык кредиттик компаниялар» деген сөздөр менен жана «микрофинансылык уюмдардын» деген сөздөр «, турак жай-сактык кредиттик компаниялардын» деген сөздөр менен толукталсын;

– 6-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«6. Микрофинансылык компаниялардын кызмат адамдары Улуттук банктын микрофинансылык компаниялардын кызмат адамдарына карата минималдуу квалификациялык талаптар жөнүндө ченемдик укуктук актысына ылайык аныкталат.

Турак жай-сактык кредиттик компаниялардын (мындан ары – ТСКК) кызмат адамдары Улуттук банктын ТСККнын кызмат адамына карата минималдуу квалификациялык талаптар жөнүндө ченемдик укуктук актыларына ылайык аныкталат.»;

– 2-главанын аталышындагы «МФУларга» деген аббревиатура «, турак жай-сактык кредиттик компанияларга» деген сөздөр менен толукталсын;

– 8-пунктундагы:

биринчи абзацындагы «микрофинансылык компанияларга» деген сөздөр «ТСККга» деген аббревиатура менен толукталсын;

үчүнчү абзацындагы «МФКга» деген аббревиатура «ТСККга» деген аббревиатура менен толукталсын;

тогузунчу абзацындагы «депозиттерди тартуу менен иш алып барган МФКларга» деген сөздөр «жана ТСККга» деген сөздөр менен толукталсын;

- 9-пунктундагы «МФУ», «МФУга», «МФУда», «МФУнун» деген аббревиатуралар «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 10-пунктундагы «МФУнун» деген аббревиатура «, ТСККнын» деген аббревиатура менен толукталсын жана «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө мыйзамында» деген сөздөр «, Кыргыз Республикасынын турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин жөнгө салган мыйзамдарына ылайык» деген сөздөр менен толукталсын;

- 12-пунктундагы «МФУнун» деген аббревиатура «, ТСККнын» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 13-пунктундагы:

«МФК/МКА/МКК», «МФК/МКА/МККга» жана «МКА/МКК/МФК» деген аббревиатуралар «МКА/МКК/МФК/ТСКК» деген аббревиатурага алмаштырылсын;

- «МФУ», «МФУга», «МФУнун», «МФК», жана «МФКнын» деген аббревиатуралар «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 4-главанын аталышындагы «МФКга» деген аббревиатура «, ТСККга» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 22, 23, 24 жана 25-пунктуларындагы «МФКга», «МФКнын» деген аббревиатуралар «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

- 26-пунктундагы:

биринчи абзацтагы «депозиттерди тартуу менен иш алып барган МФКнын» деген сөздөр «, ТСКК» деген сөздөр менен толукталсын;

б), г) жана д) пунктчалардагы «МФКга», «МФКнын» деген аббревиатуралар «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

– 27, 28, 29, 30, 31 жана 32-пунктуларындагы «МФК», МФКга», «МФКнын», «МФКда» деген аббревиатуралар «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

– 33-пункт:

экинчи абзацынан кийин төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«ТСККнын лицензиясы турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин жөнгө салуу чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген негиздер боюнча кайтарылып алынат.»;

үчүнчү жана бешинчи абзацтагы «МФКнын» деген аббревиатура «, ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын;

– 5-главынын аталышындагы «МКА/МКК/МФКнын» деген аббревиатура «МКА/МКК/МФК/ТСККнын» деген аббревиатурага алмаштырылсын.

– 34-пунктундагы «МКА/МКК/МФКга» деген аббревиатура «МКА/МКК/МФК/ТСККга» деген аббревиатурага алмаштырылсын.

7. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 17-майындагы № 19/13 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобосун бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобонун:

– преамбуласынын биринчи абзацындагы «алмашуу бюросу» деген сөздөрдүн алдына «турак жай-сактык кредиттик компания» деген сөздөр менен толукталсын.

8. Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 29-августундагы № 36/2 «Кыргыз Республикасындагы коммерциялык банктардын жана микрофинансылык компаниялардын кыймылсыз мүлк менен айрым бүтүмдөрү/операциялары жөнүндө» жобосун бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасындагы коммерциялык банктардын жана микрофинансылык компаниялардын кыймылсыз мүлк менен айрым бүтүмдөрү/операциялары жөнүндө» жобонун:

– 2-пунктундагы «Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкына» деген сөздөр «жана турак жай-сактык кредиттик компанияларга» деген сөздөр менен толукталсын.

9. 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 өзгөртүү киргизилсин:

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

– преамбуласынын биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Нускоодо Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) тарабынан лицензияланган коммерциялык банктардын, адистештирилген финансы-кредит мекемеси – «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКтын, депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниялардын, кредиттик союздардын, ошондой эле Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкынын, турак жай-сактык кредиттик компаниялардын (мындан ары – банктар) жеке адамдардын, жеке ишкерлердин жана юридикалык жактардын (мындан ары – кардарлар) банктык эсептери, банктык аманаттары (депозиттер) боюнча эсептерин ачуу, жүргүзүү жана жабуу тартиби аныкталат. Нускоонун талаптары Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамынын 16-беренесине ылайык Улуттук банк тарабынан белгиленген чектөөлөрдү эске алганда, депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компанияларга,

Кыргыз Республикасынын «Кредиттик союздар жөнүндө» мыйзамынын 4-беренесинин талабына ылайык Улуттук банк тарабынан белгиленген чектөөлөрдү эске алганда, депозиттерди тартуу менен иш алып барган кредиттик союздарга, Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын мамлекеттик өнүктүрүү банкы жөнүндө» мыйзамында каралган өзгөчөлүктөрдү эске алуу менен Мамлекеттик өнүктүрүү банкына таркатылат. Нускоонун талаптары турак жай-сактык кредиттик компаниялардын ишин жөнгө салуу чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган өзгөчөлүктөрдү эске алуу менен турак жай-сактык кредиттик компанияларга дагы таркатылат.».

10. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-6-(НПА) «Депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниялардын аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниялардын аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө» нускоонун:

аталышындагы «микрофинансылык компаниялардын» деген сөздөр «, турак жай-сактык кредиттик компаниялардын» деген сөздөр менен толукталсын;

- 1-пунктундагы «ислам терезеси ээ микрофинансылык компаниялардын» деген сөздөр «жана турак жай-сактык кредиттик компаниялардын (мындан ары – ТСКК) ишине карата,» деген сөздөр менен толукталсын;

- 2-пунктунун:

биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«МФК, ТСКК аффилирленген жана тиешелүүлүгүнө жараша МФК, ТСКК менен байланыштуу жактардын реестрин жүргүзүүгө жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – Улуттук банк) кызматкерлеринин андан тоскоолдуксуз пайдалануу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылууга тийиш.»;

«МФК», «МФКда» аббревиатуралар «ТСКК» деген аббревиатуралар менен толукталсын;

– 3, 4, 5, 7-пунктуларындагы «МФК», «МФКнын» аббревиатуралар «ТСКК» деген аббревиатуралар менен толукталсын;

– 8-пунктундагы:

«МФКнын» деген аббревиатура «, ТСККнын» деген аббревиатура менен толукталсын;

«жана байланыштуу жактар менен» деген сөздөрдүн алдына «тиешелүүлүгүнө жараша» деген сөздөр менен толукталсын.

– 9-пунктундагы «микрофинансылык компаниянын» деген сөздөр «ТСККнын» деген аббревиатура менен толукталсын;

– 10-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«МФК, ТСКК төмөндө келтирилген шарттардын бири орун алган учурда, аффилирленген жактарга же МФК, ТСКК менен байланыштуу жактарга кредит сунуштоого (анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоого (МФК үчүн)) укугу жок:»;

«МФК», «МФКнын» деген аббревиатуралар «ТСКК» деген аббревиатуралар менен толукталсын;

– 11, 12, 13, 14, 15 жана 16-пунктуларындагы «МФК», «МФКга», «МФКлардын», «МФКнын» деген аббревиатуралар «ТСКК» деген аббревиатуралар менен толукталсын;

– 17-пунктундагы:

«МФК», «МФКнын» деген аббревиатуралар «ТСКК» деген аббревиатуралар менен толукталсын;

төртүнчү абзацтагы «мударабаны эске албаганда» деген сөздөр «(МФК үчүн)» деген сөздөр менен толукталсын;

– 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45-пунктуларындагы «МФК», «МФКга», «МФКнын», «МФКда» деген аббревиатуралар «ТСКК» деген аббревиатура менен толукталсын.

11. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-8-(НПА) «Убактылуу администрация жөнүндө»

жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Убактылуу администрация жөнүндө» жобонун:

– 1-пунктундагы «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсына,» деген сөздөр «турак жай-сактык кредиттик компанияларына» деген сөздөр менен толукталсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 30 сентября 2019 года
№ 2019-П-14/50-3-(ПС)

Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежных систем/платежным организациям»

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 мерах воздействия, применяемых к операторам платежных систем/платежным организациям» (прилагается).

2. Признать утратившими силу следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики:

– «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежных систем/платежным организациям» от 28 декабря 2016 года № 51/1;

– «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежной системы/платежным организациям» от 28 декабря 2016 года № 51/1» от 8 июня 2017 года № 2017-П-14/23-12-(ПС).

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 по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

5. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения платежных организаций и операторов платежных систем, ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ», ОЮЛ «Ассоциация операторов связи», ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» и коммерческих банков.

6. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка в Баткенской области.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление платёжных систем.

Председатель

Т. Абдыгулов

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 30 сентября 2019 г.
№ 2019-П-14/50-3-(ПС)**

**ПОЛОЖЕНИЕ
о мерах воздействия, применяемых к операторам
платежных систем/платежным организациям**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение определяет меры воздействия, порядок применения мер воздействия к операторам платежных систем (кроме банков и других финансово-кредитных организаций), платежным организациям, которые осуществляют свою деятельность на территории Кыргызской Республики в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. Меры воздействия применяются Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением.

3. Целью применения Национальным банком мер воздействия является защита прав и законных интересов пользователей платежных систем, поддержание и обеспечение эффективности, безопасности и надежности платежных систем, противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

4. Национальный банк применяет меры воздействия к должностным лицам и операторам платежных систем/платежным организациям в следующих случаях, произошедших на стороне оператора платежной системы/платежной организации:

– нарушения банковского законодательства Кыргызской Республики, а также антимонопольного законодательства и законодательства о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

- неисполнения финансовых обязательств перед участниками и пользователями платежной системы, которые могут повлечь угрозу для дальнейшей деятельности оператора платежной системы/платежной организации, и неспособность погасить обязательства в течении установленного срока;

- действия или бездействия операторов платежных систем/платежных организаций, которые влекут за собой угрозу правам и законным интересам участников и пользователей платежных систем или угрозу возникновения системного риска в платежной системе;

- действия или бездействия должностных лиц операторов платежных систем/платежных организаций, которые влекут за собой нарушение банковского законодательства, приостановление/отзыв лицензии, принудительную ликвидацию или банкротство оператора платежной системы/платежной организации;

- противодействия при осуществлении Национальным банком надзорных функций;

- осуществления подозрительных операций (сделок), не имеющих реального финансового покрытия;

- осуществления подозрительных действий (сделок), которые запрещены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

- непредоставления или предоставления несвоевременной/недостовойной/ неполной отчетности и/или иной информации в Национальный банк;

- задержки начала деятельности в качестве оператора платежной системы/платежной организации более чем на 1 (один) год с момента выдачи лицензии.

5. Национальный банк вправе направлять письменное предупреждение в порядке информирования оператора платежной системы/платежной организации о том, что они могут нарушать определенные нормы законодательства Кыргызской Республики или занимаются деятельностью, угрожающей безопасности и надежности платежной системы, а также в целях предупреждения, что в дальнейшем к ним могут быть применены соответствующие меры воздействия. Предупреждение не является мерой воздействия.

Письменное предупреждение направляется за подписью начальника структурного подразделения, осуществляющего функции регулирования, надзора и контроля за операторами платежных систем и платежными организациями, или лица, его замещающего.

Глава 2. Меры воздействия и их применение

6. Настоящим Положением определены следующие меры воздействия, применяемые к операторам платежных систем/платежным организациям:

- предписание;
- штраф на операторов платежных систем/платежные организации и их должностных лиц;
- отстранение или замена должностных лиц;
- ограничение на прием платежей и/или ограничение на проведение отдельных видов платежей и операций в рамках лицензии;
- введение специального режима в виде:
 - прямого банковского надзора;
 - временной администрации;
- временное приостановление лицензии;
- отзыв лицензии.

7. Меры воздействия применяются в зависимости от ситуации, сложности и серьезности нарушения и последствий для пользователей и участников платежных систем. При применении мер воздействия не предусматривается их очередность и последовательность. Национальный банк имеет право за одно нарушение применить несколько мер воздействия.

8. Решение о применении соответствующих мер воздействия принимает начальник структурного подразделения, осуществляющего функции регулирования, надзора и контроля за операторами платежных систем и платежными организациями (меру воздействия в виде предписания) и Комитет по платежной системе Национального банка.

9. Предписание об устранении выявленных нарушений в определенный срок направляется операторам платежных систем/платежным организациям в случае:

- непредоставления финансовой отчетности или другой отчетности, определенной нормативными правовыми актами Национального банка;

- непредоставления заключения независимого финансового аудита, аудита информационных систем и приложения к ним в определенные сроки и в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка;

- предоставления в Национальный банк несвоевременной/недостоверной/неполной информации;

- отсутствия и/или непредоставления в ходе проведения инспекторских проверок технических документов, а также документов, поддерживающих функционирование аппаратно-программного комплекса в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка;

- неустранения в течение 24 часов возникшего технического сбоя в функционировании платежной системы;

- противодействия при осуществлении служащими Национального банка надзорных функций в рамках проводимых инспекторских проверок;

- иных нарушений банковского законодательства Кыргызской Республики, а также антимонопольного законодательства и законодательства о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Решение о применении меры воздействия в виде предписания принимается начальником структурного подразделения, осуществляющего функции регулирования, надзора и контроля за операторами платежных систем и платежными организациями.

10. Национальный банк вправе наложить штраф на операторов платежных систем/платежные организации.

Штраф на операторов платежных систем/платежные организации в размере не более 10 (десяти) процентов от балансовой стоимости

активов (на последнюю отчетную дату) оператора платежных систем/платежной организации налагается в случае:

- невыполнения предписания Национального банка;
- систематического (2 и более раза в течение 12 последовательных календарных месяцев) непредставления финансовой или другой отчетности либо представления несвоевременной/недостоверной/неполной информации, финансовой или другой отчетности или сведений;
- нарушения банковского законодательства Кыргызской Республики, а также антимонопольного законодательства и законодательства о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Операторы платежных систем/платежные организации обязаны уплатить штраф в трехмесячный срок со дня вручения им постановления о наложении штрафа.

В случае неуплаты операторами платежных систем/платежными организациями штрафа Национальный банк вправе применить меры, направленные на принудительное взыскание задолженности в рамках исполнительного производства или другие меры воздействия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

11. Наложение штрафа на должностных лиц операторов платежных систем/платежных организаций.

Штраф на должностных лиц операторов платежных систем/платежных организаций в размере не более среднего годового вознаграждения, включая все виды выплат в данной организации (должностной оклад, премии, бонусы и др.), налагается в случае:

- действия или бездействия должностных лиц операторов платежных систем/платежных организаций, которые влекут за собой приостановление/отзыв лицензии, принудительную ликвидацию или банкротство оператора платежной системы/платежной организации – в размере 50 процентов от среднего годового вознаграждения;
- невыполнения предписаний Национального банка – в размере 50 процентов от среднего годового вознаграждения;

– систематического (два и более раз в течение 12 последовательных календарных месяцев) непредставления финансовой или другой отчетности либо представления несвоевременной/недостовойрной/неполной информации, финансовой или другой отчетности – в размере 30 процентов от среднего годового вознаграждения;

– нарушения банковского законодательства Кыргызской Республики, антимонопольного законодательства и законодательства о противодействии финансированию деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов – в размере 50 процентов от среднего годового вознаграждения.

Должностные лица операторов платежных систем/платежных организаций обязаны уплатить штраф в трехмесячный срок со дня вручения им постановления о наложении штрафа.

В случае неуплаты штрафа должностными лицами операторов платежных систем/платежных организаций Национальный банк вправе применить к ним меры принудительного взыскания штрафа в рамках исполнительного производства и другие меры в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

12. Наложение штрафа на операторов платежных систем/платежные организации и их должностных лиц не является основанием для неустранения допущенного нарушения или неисполнения финансовых обязательств перед потребителями услуг/агентами/поставщиками товаров/услуг.

13. Национальный банк вправе применить штраф к операторам платежных систем/платежным организациям и/или их должностным лицам за нарушения, предусмотренные Кодексом Кыргызской Республики о нарушениях. В данном случае решение о наложении штрафа принимается в соответствии с Кодексом Кыргызской Республики о нарушениях. Привлечение к ответственности дважды за одно и то же нарушение не допускается.

14. Национальный банк вправе отстранить или потребовать замену должностных лиц оператора платежной системы/платежной организации в случае:

- несоответствия должностных лиц требованиям нормативных правовых актов Национального банка или невыполнения/ненадлежащего выполнения должностных функций;
- осуществления ненадлежащего уровня внутреннего контроля и управления рисками деятельности оператора платежных систем/платежной организации в соответствии с Политикой по управлению рисками в платежной системе Кыргызской Республики, утвержденной постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2016 года № 25/8;
- неспособности должностных лиц обеспечить исполнение распоряжений органов управления самой организации и регулирующих органов по осуществлению деятельности оператора платежной системы/платежной организации, согласно уставу;
- осуществления операций с аффилированными и связанными с ними лицами в нарушение требований Национального банка или законодательства Кыргызской Республики;
- непредоставления в Национальный банк информации либо предоставления несвоевременной/недостоверной/неполной информации операторами платежных систем/платежных организаций или их органами управления/должностными лицами;
- непредоставления или предоставления в Национальный банк несвоевременных, неполных или недостоверных отчетов;
- инициирования или осуществления действий, в том числе наличия внутренних конфликтных ситуаций или разбирательств, в том числе с привлечением третьих лиц, правоохранительных или судебных органов, а также между участниками/акционерами операторов платежных систем/платежных организаций, угрожающих стабильности платежной системы, её бесперебойному, безопасному функционированию, своевременному осуществлению платежей, защите прав потребителей платежных услуг, финансовой стабильности оператора платежной системы/платежной организации;
- использования должностных полномочий не в интересах организации;
- неисполнения требования и/или предписания Национального банка;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Комитет по платежной системе Национального банка принимает решение в виде постановления об отстранении или замене должностных лиц оператора платежной системы/платежной организации.

15. Национальный банк вправе вводить специальный режим в виде прямого банковского надзора за деятельностью операторов платежных систем/платежных организаций в случае:

- нештатных ситуаций, которые могут привести к нарушению бесперебойности функционирования платежной системы, системному риску и/или к невыполнению обязательств перед пользователями в течение установленного срока;

- неисполнения финансовых обязательств перед участниками и пользователями платежной системы, которые могут создать угрозу для дальнейшей деятельности оператора платежной системы/платежной организации, и неспособность погасить обязательства в течение установленного срока;

- наличия информации правоохранительных и иных органов и лиц, подтверждающей незаконную деятельность оператора платежной системы/платежной организации;

- действия или бездействия должностных лиц и/или органов управления/исполнительного органа операторов платежных систем/платежных организаций, которые влекут за собой приостановление/отзыв лицензии, принудительную ликвидацию или банкротство оператора платежной системы/платежной организации;

- выявления фактов нарушения законодательства Кыргызской Республики, предписаний Национального банка, которые не были устранены в течение предписанного Национальным банком времени.

Прямой банковский надзор вводится в целях контроля операций оператора платежной системы/платежной организации, мониторинга его финансового состояния, учета и отчетности, исполнения им своих текущих финансовых обязательств, а также в других целях, определенных Национальным банком.

16. Национальный банк вправе вводить специальный режим в виде временной администрации за деятельностью операторов платежных систем/платежных организаций в случае:

– если имеются любые основания для отзыва лицензии в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

– если имеются разногласия между органами управления оператора платежной системы/платежной организации, дезорганизирующие его работу, и/или потеряно управление деятельностью оператора платежной системы/платежной организации, когда органы управления или должностные лица операторов платежных систем/платежных организаций не могут выполнять или не выполняют свои функции, включая случаи, когда им отказано в проведении добровольной ликвидации;

– оператор платежной системы/платежная организация нарушил(а) требования по размеру уставного капитала и, по оценке Национального банка, имеются основания считать, что финансовое состояние операторов платежных систем/платежных организаций серьезно ухудшится.

Временная администрация вводится на срок до 6 (шести) месяцев и прекращается по истечении срока действия временной администрации либо досрочно по решению Национального банка. Срок действия временной администрации может быть продлен однократно на срок не более 6 (шести) месяцев.

Решение Национального банка о введении временной администрации в установленном порядке доводится до сведения органов управления оператора платежных систем/платежной организации и заинтересованных лиц.

17. Комитет по платежной системе Национального банка принимает решение о введении прямого банковского надзора/временной администрации в виде постановления с указанием:

– основания и сроков введения прямого банковского надзора/временной администрации;

– особых условий/режима работы операторов платёжных систем и платежных организаций и уполномоченных лиц Национального банка (включая полномочия и права уполномоченных Национальным

банком лиц при проведении операторами платёжных систем/платежными организациями расчетно-денежных операций);

– оповещения коммерческих банков о введении прямого банковского надзора/временной администрации в поднадзорной организации (операторе платёжной системы/платежной организации) при приеме платежных документов и/или удаленном обслуживании счетов оператора платежной системы/платежной организации;

– обязанностей операторов платёжных систем и платежных организаций по отношению к Национальному банку и уполномоченным лицам по прямому банковскому надзору/временной администрации, включая формы отчетности;

– уполномоченного служащего/уполномоченных служащих Национального банка для осуществления прямого банковского надзора или сведений о временном администраторе и привлеченных лицах, в том числе служащих Национального банка, включенных в состав временной администрации.

При введении прямого банковского надзора должностные лица оператора платежной системы/платежной организации продолжают нести ответственность за финансовое состояние, осуществление текущей деятельности и выполнение обязательств оператора платежной системы/платежной организации. При этом они управляют делами оператора платежной системы/платежной организации под наблюдением уполномоченного служащего/уполномоченных служащих Национального банка.

При введении временной администрации полномочия органов управления и должностных лиц оператора платежной системы/платежной организации приостанавливаются и переходят к временной администрации. От имени оператора платежной системы/платежной организации, как юридического лица, вправе выступать только временная администрация. Любые действия, предпринятые кем-либо от имени оператора платежной системы/платежной организации, считаются заведомо ничтожными.

Участники и должностные лица оператора платежной системы/платежной организации обязаны представлять уполномоченному служащему/уполномоченным служащим Национального банка всю

информацию, связанную с деятельностью оператора платежной системы/платежной организации.

На специальный режим в виде прямого банковского надзора распространяются требования Положения «О прямом банковском надзоре», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 мая 2008 года № 22/4, с учетом особенностей деятельности оператора платежной системы/платежной организации.

На специальный режим в виде временной администрации распространяются требования Положения «О временной администрации», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-8-(НПА), с учетом особенностей деятельности оператора платежной системы/платежной организации.

18. Ограничение на прием платежей и/или ограничение на проведение отдельных видов платежей и операций в рамках лицензии применяется в случае:

- выявления неплатежеспособности или несвоевременного исполнения финансовых обязательств перед участниками и пользователями платежной системы, составляющих угрозу для дальнейшей деятельности, и неспособность решить их в течение установленного срока;
- нарушения требования по размеру уставного капитала;
- возникновения технического сбоя в функционировании платежной системы, длительность которого превышает 48 (сорок восемь) и более часов по вине оператора платежной системы/платежной организации;
- отсутствия должностных лиц оператора платежной системы/платежной организации более 1 (одного) рабочего дня без наличия подтверждающих документов (приказ/распоряжение/заявления и т.д.), предусмотренных в Трудовом кодексе Кыргызской Республики, которые влекут за собой угрозу дезорганизации работы и/или потерю управления оператором платежной системы/платежной организации, либо когда органы управления или должностные лица оператора платежной системы/платежной организации не выполняют свои функции/должностные обязанности;

– действия или бездействия должностных лиц оператора платежной системы/платежной организации, которые влекут за собой угрозу правам и законным интересам участников и пользователей платежных систем.

19. Решение о временном приостановлении лицензии применяется в случае:

– допущения систематического невыполнения (два и более раз в течение 12 (двенадцати) последовательных календарных месяцев) постановлений Комитета по платежной системе Национального банка;

– проведения операций, запрещенных законодательством Кыргызской Республики, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

– продолжающегося технического сбоя в функционировании платежной системы, штатное функционирование которого не восстановлено в течение более 72 (семидесяти двух) часов с момента возникновения сбоя;

– выявления риска неплатежеспособности оператора платежной системы/платежной организации или неисполнения ими финансовых обязательств перед поставщиками услуг и/или пользователями платежных услуг, составляющих угрозу для дальнейшей деятельности, и неспособность решить их в течение установленного срока;

– систематического противодействия служащим Национального банка при исполнении ими надзорных функций;

– нарушения банковского законодательства Кыргызской Республики.

20. Действие лицензии возобновляется Национальным банком со дня, следующего за днем истечения срока, на который было приостановлено действие лицензии, при условии устранения оператором платежной системы/платежной организацией нарушений требований либо до истечения установленного срока, на который было приостановлено действие лицензии в случае досрочного

устранения нарушений требований оператором платежной системы/платежной организацией.

21. В случае досрочного устранения выявленных нарушений оператор платежной системы/платежная организация уведомляет Национальный банк об этом в письменной форме с предоставлением соответствующих документов. Национальный банк, в свою очередь, вправе провести инспекторскую проверку.

22. Национальный банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления оператора платежной системы/платежной организации о досрочном устранении нарушений проводит инспекторскую проверку не более чем в 30 (тридцатидневный) срок на предмет устранения выявленных нарушений оператором платежной системы/платежной организацией. По результатам проверки Национальный банк направляет оператору платежной системы/платежной организации в письменной форме решение о возобновлении действия лицензии либо об отказе в ее возобновлении с соответствующим обоснованием и вносит необходимые сведения в реестр лицензий операторов платежных систем/платежных организаций. Решение о возобновлении действия лицензии либо об отказе в ее возобновлении принимается Комитетом по платежной системе Национального банка.

23. Лицензия считается возобновившей свое действие со дня принятия соответствующего решения Комитетом по платежной системе Национального банка, внесения сведений об этом в реестр и уведомления оператора платежной системы/платежной организации. Оператор платежной системы/платежная организация вправе обжаловать решение Национального банка об отказе в возобновлении действия лицензии в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

24. Отзыв лицензии производится в том случае, когда деятельность оператора платежной системы/платежной организации влечет за собой угрозу интересам участников и пользователей платежных услуг и применяется в следующих случаях:

– при нарушении законодательства Кыргызской Республики (два и более раз в течение 12 (двенадцати) последовательных календарных месяцев);

- при выявлении финансовых проблем (два и более раз в течение 12 (двенадцати) последовательных календарных месяцев), составляющих угрозу для дальнейшей деятельности, и неспособность решить их в течение установленного срока;

- при неисполнении постановлений Комитета по платежной системе Национального банка (два и более раз в течение 12 (двенадцати) последовательных календарных месяцев);

- при задержке начала деятельности в качестве оператора платежной системы/платежной организации более чем на 1 (один) год с момента выдачи лицензии.

25. Отзыв лицензии деятельности оператора платежной системы/платежной организации влечет за собой прекращение деятельности, указанной в лицензии, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

26. Комитет по платежной системе Национального банка может принять решение об отзыве лицензии без предварительного применения других мер воздействия для снижения рисков в платежной системе, защиты прав и законных интересов участников и пользователей платежных систем.

27. Решение Комитета по платежной системе Национального банка вступает в силу со дня его принятия и уведомления оператора платежной системы/платежной организации, если иной срок не указан в решении Комитета по платежной системе Национального банка.

28. Оператор платежной системы/платежная организация в течение 3 (трех) рабочих дней после получения решения Комитета по платежной системе Национального банка об отзыве лицензии должен сдать оригинал лицензии в Национальный банк.

29. Национальным банком вносится соответствующая запись об отзыве лицензии в реестр, и информация об отзыве размещается на официальном интернет-сайте Национального банка.

30. При прямом банковском надзоре, временной администрации, ограничении на прием платежей и/или ограничении проведения отдельных видов платежей и операций, приостановлении/отзыве/возобновлении лицензии и добровольной ликвидации оператора платежной системы/платежной организации Национальный банк

направляет уведомление во все коммерческие банки, операторам платежных систем/платежным организациям.

В целях ускорения процесса информирования, а также фиксации времени и даты информирования Национальный банк направляет копии уведомления о применении меры воздействия на официальные электронные адреса всех коммерческих банков, операторов платежных систем/платежных организаций, а также размещает информацию на официальном интернет-сайте Национального банка для информирования остальных участников платежных систем (пользователей услуг, поставщиков товаров/услуг).

Глава 3. Порядок завершения платежей оператора платежной системы/платежной организации

31. С момента временного приостановления/отзыва лицензии или добровольной ликвидации оператор платежной системы/платежная организация должны полностью прекратить осуществление деятельности по:

- приему и проведению платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей;

- оказанию услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра.

32. В случае если с момента введения ограничения на прием платежей и/или ограничения на проведение отдельных видов платежей и операций в рамках лицензии, временного приостановления/ограничения/отзыва лицензии или добровольной ликвидации/ликвидации/банкротства в систему оператора платежной системы/платежной организации поступили платежи (до момента полного отключения системы, технического сбоя в функционировании системы и при действующих договорах с поставщиками товаров, услуг и участниками платежных систем), то данные платежи должны быть приняты, завершены и оплачены оператором платежной

системы/платежной организацией. Информация по завершению данных платежей должна быть представлена в бумажном виде в Национальный банк в срок не позднее следующего дня вручения, опубликования, оглашения или доведения до сведения решения Комитета по платежной системе Национального банка. В случаях, когда оператор платежной системы/платежная организация не доводит/доводит с нарушениями установленных сроков до сведения Национального банка данную информацию и/или не завершает такие платежи, применяются меры воздействия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Глава 4. Заключительные положения

33. Обжалование мер по решению Комитета по платежной системе Национального банка о применении мер воздействия к операторам платежных систем/платежным организациям и/или их должностным лицам осуществляется в соответствии с Положением «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 17 мая 2017 года № 19/13.

34. В случае, если оператором платежной системы/платежной организации выступает банк или другая финансово-кредитная организация, то мера воздействия применяется в соответствии с Положением «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-4-(НПА).

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 30 сентября 2019 года
№ 2019-П-14/50-4-(ПС)

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6»

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 и дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6» (прилагаются).

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 по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования. Положения, предусматривающие признание утратившими силу абзаца двадцать седьмого пункта 6, пунктов 30-32, а также изменения в пункте 33

Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» вступают в силу с 1 октября 2020 года.

4. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения платежных организаций и операторов платежных систем, ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ», ОЮЛ «Ассоциация операторов связи», ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» и коммерческих банков.

5. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление платежных систем.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 30 сентября 2019 года
№ 2019-П-14/50-4-(ПС)

**Изменения и дополнения
в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в
Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6»**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6» следующие изменения и дополнения:

в Положении «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- абзац двадцать седьмой признать утратившим силу;
- пункт 14 после слов «электронных денег» дополнить словами «в рамках одного банка-эмитента»;
- в пункте 20:

второй абзац изложить в следующей редакции:

«- открытие оператором страхового депозита у банка (за исключением, если оператором является коммерческий банк Кыргызской Республики), размер которого определяется в договоре между сторонами, или наличие банковской гарантии, на условиях, определенных в договоре между ними, и рассматриваемых как резерв под возможные риски и потери, включая нештатные ситуации»;

пункт дополнить абзацем шестым следующего содержания:

«- проведение между банком и оператором синхронизации данных по операциям в системе электронных денег в режиме реального времени (он-лайн) либо не менее 2 раз в день.»;

- второе предложение пункта 21 после слов «Национального банка» дополнить словами «, включая требования»;

- параграф 1 главы 3 дополнить пунктом 22-3 следующего содержания:

«22-3. Банк, осуществляющий функции оператора электронных денег, должен назначить должностное лицо, ответственное за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, включая мероприятия по противодействию мошенническим операциям, согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики.»;

- в пункте 25 слово «кошельков» заменить словом «денег»;

- параграф 2 главы 3 дополнить пунктом 29-1 следующего содержания:

«29-1. Оператор должен назначить должностное лицо, ответственное за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, включая мероприятия по противодействию мошенническим операциям, согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики.»;

- пункты 30, 31, 32 признать утратившими силу;

- пункт 33 изложить в следующей редакции:

«33. Банк, агент обязан проводить процедуру идентификации и верификации держателя электронных денег - физического лица в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.»;

- параграф 5 главы 3 дополнить пунктом 47-1 следующего содержания:

«47-1. Агент (дистрибьютор) должен назначить должностное лицо, ответственное за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, включая мероприятия по противодействию мошенническим операциям, согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики.»;

- подпункт 2 пункта 49 изложить в следующей редакции:

«2) внутренние нормативные документы (положения, процедуры, руководства и др.) по оказанию услуг с использованием электронных денег и их погашение через своих агентов, в том числе политику и процедуру соблюдения мер по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также соответствующие положения и руководства;»;

– подпункт 3 пункта 51 изложить в следующей редакции:

«3) вести учет количества и объема операций, осуществляемых каждым агентом, и проводить сверку не менее одного раза в день по операциям и по остаткам электронных денег в системе электронных денег, которые должны соответствовать объему и сумме в бухгалтерском балансе банка и, соответственно, на банковском счете агента по учету электронных денег.»;

– первое предложение пункта 54 изложить в следующей редакции:

«Для распространения электронных денег агент перечисляет банку денежные средства, равные сумме эмиссии, передаваемых ему банком электронных денег.»;

– пункт 56 изложить в следующей редакции:

«56. Банк обязан погасить держателю выпущенные электронные деньги путем обмена на наличные денежные средства либо путем перечисления безналичных средств на банковский счет держателя или иной, указанный им счет, по ранее установленным в договоре тарифам банка без взимания дополнительных плат и комиссий.»;

– пункт 60 дополнить третьим предложением следующего содержания:

«При проведении транзакции свыше 150 (ста пятидесяти) расчетных показателей требуется дополнительное подтверждение транзакции держателем в интерфейсе электронного кошелька или путем ввода кода, полученного через смс-оповещение.»;

– подпункт 1 пункта 65 после слов «при проведении транзакции» дополнить словами «в том числе при нештатных ситуациях.»;

– пункт 68 изложить в следующей редакции:

«68. Банк не несет ответственности перед держателем, если перевод электронных денег не был осуществлен по причине или в результате форс-мажорных обстоятельств.»;

– главу 4 дополнить пунктом 74-1 следующего содержания:

«74-1. В случае отзыва у оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег разрешительных документов, лицензии/сертификата/свидетельства о регистрации на право осуществления деятельности оператора/эмитента электронных денег/электронных денежных средств, по процессингу и обслуживанию, выданных уполномоченным органом страны происхождения, регулирующим указанную деятельность, а также не предоставления эмитентом/оператором международной системы электронных денег договора с агентом международной системы электронных денег в течение установленного срока, Национальный банк аннулирует регистрацию оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег и вносит изменения в реестр международных платежных систем.»;

– пункт 82 после слов «банковском счете, предназначенном» дополнить словом «только»;

– подпункт 4 пункта 90 изложить в следующей редакции:

«4) наличие плана по обеспечению непрерывности деятельности для системы электронных денег.»;

– в Приложении 1:

в таблице «Отчет о деятельности, связанной с выпуском и обращением электронных денег» Физические лица графу 3 «Количество пользователей (количество электронных кошельков)» изложить в следующей редакции:

«

Количество пользователей (количество электронных кошельков)	
3	
Идентифицированные	Неидентифицированные

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 30 октября 2019 года
№ 2019-П-12\54-3-(НПА)

О внесении изменений и дополнений 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 и дополнения 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 Положения «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 17 мая 2017 года № 19/12»;

– «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рыночным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 28 июня 2006 года № 19/2».

2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2020 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 ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики, всех структурных подразделений, областных управлений, представительства Национального банка в Баткенской области.

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

Исполняющий обязанности председателя

Н. Жениш

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 30 октября 2019 года
№ 2019-П-12\54-3-(НПА)

Изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

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 следующее изменение:

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

- пункт 13.3 изложить в следующей редакции:

«13.3. Отчетность о выполнении экономических нормативов должна публиковаться как минимум на официальном сайте банка, а также при необходимости в иных средствах массовой информации республиканского значения на государственном и/или официальном языках по форме Приложения 2 к настоящему Положению.

Данное требование не распространяется на банки Кыргызской Республики, которые обязаны раскрывать информацию о выполнении экономических нормативов в соответствии с Положением «О требованиях к раскрытию информации о деятельности коммерческого банка.».

2. 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:

- пункт 63 изложить в следующей редакции:

«63. Для обеспечения прозрачности корпоративного управления банк может раскрывать на своем официальном сайте или публиковать в ежегодных и периодических отчетах информацию, определенную в Положении «О требованиях к раскрытию информации о деятельности коммерческого банка» в части корпоративного управления.

Раскрытие информации о корпоративном управлении является обязательным для банков Кыргызской Республики, руководствующихся Положением «О требованиях к раскрытию информации о деятельности коммерческого банка».

Банк может раскрывать любую дополнительную информацию о корпоративном управлении, которую считает целесообразной для информирования участников рынка.»;

– пункт 64 признать утратившим силу.

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рыночным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 28 июня 2006 года № 19/2» следующие изменения и дополнения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению рыночным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– главу 2 дополнить пунктами 2.5, 2.6, 2.7, 2.8 следующего содержания:

«2.5. Торговый портфель включает все финансовые инструменты, предназначенные либо для торговли, либо для хеджирования других элементов торгового портфеля. Эти финансовые инструменты содержатся в портфеле с целью получения дохода от их продажи в краткосрочной перспективе и/или для получения дохода в результате произошедших или ожидаемых краткосрочных колебаний на рынке. В случае возникновения неопределённости при классификации финансовых инструментов банку необходимо руководствоваться стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

2.6. Банковский портфель включает все балансовые и забалансовые статьи, которые не включены в торговый портфель банка. Данные статьи не предназначены для активной торговли и классифицируются как удерживаемые до погашения. Статьи банковского портфеля обычно не переоцениваются по рыночной стоимости, а учитываются по амортизированной стоимости.

2.7. Экономическая стоимость финансового инструмента или портфеля инструментов представляет собой текущую (приведенную) стоимость ожидаемых чистых денежных потоков инструмента или портфеля, дисконтированных по рыночной процентной ставке. В качестве ставки дисконтирования в рамках настоящего Положения должна применяться безрисковая ставка.

В качестве безрисковой ставки зачастую принимается доходность по государственным ценным бумагам. В зависимости от валюты и распределения финансового инструмента к определенному временному диапазону может быть взята ставка доходности по зарубежным государственным ценным бумагам, а также с различными сроками погашения. К примеру, для финансовых инструментов, выраженных в сомах, может быть использована средневзвешенная доходность по обращаемым ГКО Министерства финансов Кыргызской Республики со сроками погашения 2 года, 3 года, 5 лет, 7 лет и 10 лет. Для финансовых инструментов, выраженных в долларах США, могут быть использованы казначейские векселя, казначейские ноты и казначейские облигации США.

2.8. Значимой валютой в рамках настоящего Положения является валюта, доля которой в суммарных балансовых и забалансовых активах или суммарных балансовых и забалансовых обязательствах не ниже 5%.»;

– главу 4 изложить в следующей редакции:

«4. Требования к управлению риском процентной ставки

4.1. При управлении риском процентной ставки банку необходимо учитывать риски, возникающие в связи с проведением банковских операций, как с торговым, так и банковским портфелями.

Управление риском процентной ставки должно охватывать риск переоценки, базисный риск, риск опциона и риск кривой доходности.

У банка должна быть политика по управлению риском процентной ставки, которая может быть составным элементом политики по управлению рыночным риском. Политика по управлению риском процентной ставки как минимум должна содержать:

- описание процесса оценки риска процентной ставки, который также предусматривает определение лимитов по риску процентной ставки при проведении банковских и торговых операций. Данные лимиты учитываются при управлении активами и обязательствами банка, а также соответствуют риск-аппетиту и капиталу банка;

- четкое определение полномочий и ответственности Правления банка и/или соответствующего органа, назначенного Советом директоров банка, за принятие решений по управлению риском процентной ставки, включая одобрение соответствующих лимитов;

- разграничение полномочий и ответственности структурных подразделений/сотрудников банка по реализации политики и процедур по управлению риском процентной ставки. Лица, ответственные за мониторинг и контроль риска, должны быть независимы от лиц, выполняющих операции, несущие риск процентных ставок;

- требования к управленческой информационной системе (УИС), собирающей данные о рисках процентной ставки по всем направлениям деятельности банка. УИС должна обеспечить своевременное предоставление информации для Правления и Совета директоров банка об уровне риска процентной ставки;

- требования к отчетности банка, которая должна включать информацию, достаточную для своевременного принятия управленческих решений и осуществления контроля Советом директоров;

- определение процессов и принципов, связанных с новыми продуктами.

4.2. Методы измерения риска процентной ставки могут различаться в зависимости от происхождения и сложности риска, возникающего в деятельности банка. Банки могут применять разные методы, но как минимум должны проводить гэп-анализ и стресс-тестирование, а также должны определять степень подверженности банковского портфеля риску процентной ставки (Приложение 1).

4.2.1. Гэп-анализ предполагает определение разрыва между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

4.2.2. Основной задачей стресс-тестирования является оценка чувствительности баланса банка к влиянию банковских рисков, а также оценка способности капитала банка компенсировать возможные крупные убытки при различных сценариях дальнейшего развития событий.

4.2.3. Определение степени подверженности банковского портфеля риску процентной ставки проводится на основе гэп-анализа путем применения предполагаемого изменения процентной ставки (стандартизированного шока процентной ставки).

4.2.4. Дополнительно банк должен:

- рассчитывать и проводить мониторинг чистой процентной маржи;
- оценивать риски, связанные с досрочным погашением и изъятием кредитов/депозитов;
- оценивать риски, связанные с привлечением/размещением средств по плавающей процентной ставке.

4.3. Совет директоров и Правление банка должны регулярно, но не реже одного раза в полгода, анализировать результаты стресс-тестирования, в том числе основные предположения, лежащие в их основе. Результаты таких работ следует учитывать при создании и пересмотре политики по управлению рыночным риском. Учитывая потенциальные потери, прогнозируемые стресс-тестами и вероятность возникновения таких потерь, Совет директоров и Правление банка могут принять дополнительные меры по усилению управлением рисками.

Установление лимитов на абсолютный размер конкретного гэпа или соотношения гэпа к доходоприносящим активам (или капиталу) является общепринятым средством ограничения общей подверженности риску процентной ставки.

Банк может предусмотреть лимиты, ограничивающие уязвимость чистого процентного дохода в результате изменений в процентных ставках. Правление банка по согласованию с Советом директоров может установить для внутренних целей лимиты риска, которые банк

готов принять (например, 15% от размера капитала или 10-30% от размера чистого процентного дохода).

Также банк должен установить внутренние лимиты по коэффициенту подверженности экономической стоимости банковского портфеля риску процентной ставки в соответствии с частью 3 Приложения 1 к настоящему Положению.»;

- Приложение 1 изложить в следующей редакции:

**«Приложение 1
к Положению о минимальных
требованиях по управлению
рыночным риском в коммерческих
банках и других финансово-
кредитных организациях,
лицензируемых
Национальным банком
Кыргызской Республики**

1. Гэп-анализ

Гэп-анализ является самым распространенным инструментом оценки риска процентной ставки. Данный отчет классифицирует активы и обязательства (как на балансе, так и за балансом) в зависимости от времени, оставшегося до проведения переоценки в отдельные периоды времени. Используемые периоды времени варьируются в зависимости от практики банка.

В рамках настоящего Положения банк должен распределять активы, обязательства и забалансовые статьи, чувствительные к изменению процентных ставок, которые являются частью банковского портфеля, по 14 (четырнадцати) временным диапазонам, указанным в части 3 настоящего Приложения.

При проведении гэп-анализа все банковские активы, обязательства и забалансовые инструменты помещают во временные диапазоны, основываясь на следующей дате переоценки или погашения инструмента. Затем остатки, имеющиеся по временным диапазонам, суммируются (суммы по активам показываются со знаком плюс и суммы по обязательствам показываются со знаком минус) для определения чистой гэп-позиции по каждому временному диапазону.

Оценка риска производится по размеру гэпа (сумма чистой разницы в течение временного диапазона) и продолжительности времени, в течение которого открыта гэп-позиция. Используя гэп-отчеты, банк может выявить и произвести оценку краткосрочных и долгосрочных разниц, возникающих от переоценки. Имея такую информацию, банк может оценить свою доходность и экономические риски в пределах определенных ограничений. Гэп-анализ может в частности применяться для выявления риска переоценки текущей структуры банковского баланса до того, как будут приняты решения о

новом виде деятельности или о том, как эффективно реинвестировать суммы, по которым наступает срок погашения.

В целях данного Положения банк должен группировать позиции по активам и обязательствам, чувствительным к процентной ставке, а также забалансовые инструменты в национальной валюте, включая группировку для каждой значимой валюты на индивидуальной основе и для других валют на совокупной основе, выраженные в эквиваленте национальной валюты, для каждого временного диапазона, и рассчитывать чистую позицию для каждого диапазона.

Позиции с фиксированной процентной ставкой распределяются в соответствующем временном диапазоне с учетом остатка срока до погашения. Любые выплаты процентов и компоненты спреда процентных платежей по траншу основного долга, которые до сих пор не погашены и которые не переоценены, должны быть распределены по временным интервалам до окончания срока их погашения в соответствии с договором.

Например, если у банка имеются государственные облигации со сроком погашения 2 года, номинальной стоимостью 1000 сомов и купонной ставкой 10% годовых (выплата купонов через каждые 6 месяцев), то банк распределит по 50 сомов на временные диапазоны 6 месяцев, 12 месяцев и 18 месяцев. Во временной диапазон «2 года» будет отнесена сумма 1050 сомов, которая включает номинальную стоимость и сумму процентов.

Позиции с переменной процентной ставкой распределяются в соответствующем временном диапазоне с учетом периода до следующей даты ценообразования. Считается, что инструменты с плавающей ставкой должны полностью переоцениваться на первую дату изменения. Следовательно, вся основная сумма распределяется по временным диапазонам, в которые эта дата попадает, без дополнительного распределения условно переоцениваемых денежных потоков по более поздним временным корзинам.

Например, в случае если банком выдан кредит на сумму 100 000 сом на срок 2 года с полугодовой выплатой процентов и датой переоценки 6 месяцев, то основная сумма кредита и сумма процентных платежей должны быть указаны во временном диапазоне «6 месяцев».

Процентная ставка может изменяться на основании решения соответствующего органа банка и позиции, не имеющие срока погашения, или по которым срок погашения или дата переоценки, не может быть точно определена (например, текущие счета, депозиты до востребования, позиции с возможностью досрочного погашения или снятия и т. д.) распределяются в соответствующих временных диапазонах путем определения возможности и частоты изменения процентных ставок по этим позициям, по крайней мере, на основе следующих элементов:

- предыдущего опыта изменения процентных ставок;
- влияния изменения рыночных процентных ставок на изменение процентных ставок по этим позициям;
- среднего характерного срока погашения по этим позициям (депозиты до востребования, ипотечные кредиты или другие требования с возможностью досрочного погашения);
- движения и других внутренних (например, чистая процентная маржа, стратегия банка) и внешних факторов (репутационный риск, конкурентоспособность), которые влияют на процентные ставки и срок погашения.

В зависимости от вышеперечисленных элементов банк оценивает депозиты до востребования и распределяет их в соответствующих временных диапазонах, при этом максимальный временной диапазон не должен превышать трехлетний диапазон. Остальные депозиты до востребования должны быть помещены в первый временной диапазон. По запросу Национального банка банк должен представить детали оценки своих депозитов.

Если банку не представляется возможным провести оценку и распределение депозитов до востребования, то все депозиты до востребования должны относиться к первому временному диапазону.

Чистую сумму классифицированных кредитов следует распределять в зависимости от ожиданий банка в отношении срока их возврата, который первоначально не должен быть менее 6 (шести) месяцев.

Гэп-анализ является базовой мерой риска процентной ставки. Гэп-анализ имеет несколько преимуществ, в частности:

- не требует сложной технологии;

- может быть относительно простым для разработки и использования;

- может предоставлять четкие, легко интерпретируемые результаты.

При этом данному методу присущи некоторые недостатки, в частности:

- в целом отражает только риск переоценки;
- не отражает базисный риск;
- предполагает, что текущий баланс остается постоянным в течение времени.

2. Стресс-тестирование

Стресс-тестирование является аналитическим инструментом оценки потенциальных потерь банка в случае возникновения неблагоприятных изменений как во внешней среде (например, спады в экономике, изменения процентных ставок, валютного курса, изменения в законодательстве и т.п.), так и в деятельности клиентов и контрагентов банка (например, банкротство крупных клиентов банка, отток депозитов, влияние изменения обменного курса на кредитоспособность клиента, процентных ставок и т.п.).

Стресс-тестирование проводится посредством моделирования сценария развития событий, которые основаны на наличии экономического, политического и/или другого события (например, события, связанного с ухудшением имиджа банка, смены руководства и т.д.), и могут принести убытки банку, повлияв, соответственно, на размер капитала.

На начальном этапе стресс-тестирования необходимо проверить достоверность и актуальность информации, на основе которой моделируется сценарий. При этом необходимо убедиться, что используемая отчетность соответствует критериям последовательности (непрерывный ряд отчетных данных) и сопоставимости (неизменность методики расчета показателей), а также убедиться в достоверности, объективности и целесообразности источников другой используемой информации (например, информации из СМИ).

Сценарий развития неблагоприятного события должен быть достаточно реальным, уместным и обоснованным. Реальность сценария означает, что он должен иметь высокую долю вероятности наступления такого события.

Моделирование сценария может включать изменение как внутренних, так и внешних факторов и проводиться в двух версиях:

- исторический сценарий – сценарий стресс-теста основывается на наблюдениях последствий события, произошедшего в прошлом;
- гипотетический сценарий – сценарий стресс-теста основывается на вероятном событии, которое еще не произошло.

При моделировании исторического сценария анализ проводится с учетом событий, имевших место в прошлом и вызвавших негативные изменения в финансовом состоянии банка.

При стресс-тестировании по методу исторического сценария особое внимание необходимо обратить на точное определение условий и обстоятельств прошлых кризисов, которые используются при тестировании баланса банка.

Моделирование гипотетического сценария предполагает анализ ситуации, которая еще не произошла, но имеет высокую вероятность возникновения. Гипотеза может содержать как влияние определенного события на капитал банка (к примеру, при повышении или снижении текущего обменного курса), так и оценку максимального изменения показателей, которые могут привести к критическому значению капитала (как должен измениться обменный курс, чтобы капитал банка снизился до минимально допустимого уровня).

При проведении стресс-тестирования необходимо провести несколько пробных расчетов. Сценарий стресс-теста будет считаться окончательным тогда, когда анализ, проводимый с помощью комбинации влияния различных рисков, покажет первые признаки неплатежеспособности для банка.

3. Определение степени подверженности экономической стоимости банковского портфеля риску процентной ставки

1. По результатам гэп-анализа чистая позиция по каждому временному диапазону умножается на весовые коэффициенты, указанные в таблице ниже, в национальной валюте, в том числе в

разреze каждой значимой валюты на индивидуальной основе и для всех других валют в совокупности, выраженные в эквиваленте национальной валюты:

Временной диапазон (включая верхний лимит)	Среднее значение временного диапазона	Прокси измененной продолжительности (лет)	Предполагаемое изменение процентной ставки (стандартизированный шок процентной ставки)	Весовой коэффициент (%)
Следующий день или ранее	1 день	0,0028	200 бп	0,0056
от 2 до 7 дней	4,5 дня	0,0125	200 бп	0,0250
от 8 дней до одного месяца	19 дней	0,0528	200 бп	0,1056
от 1 до 3 месяцев	2 месяца	0,1667	200 бп	0,3334
от 3 до 6 месяцев	4,5 месяца	0,375	200 бп	0,75
от 6 до 9 месяцев	7,5 месяцев	0,625	200 бп	1,25
от 9 до 12 месяцев	10,5 месяцев	0,875	200 бп	1,75
от 1 до 2 лет	1,5 года	1,38	200 бп	2,77
от 2 до 3 лет	2,5 года	2,25	200 бп	4,5
от 3 до 4 лет	3,5 года	3,07	200 бп	6,14
от 4 до 5 лет	4,5 года	3,85	200 бп	7,71
от 5 до 7 лет	6 лет	5,08	200 бп	10,15
от 7 до 10 лет	8,5 лет	6,63	200 бп	13,26
свыше 10 лет	12,5 лет	8,92	200 бп	17,84

2. Далее взвешенные позиции дисконтируются по безрисковой ставке доходности для каждой значимой валюты. Безрисковая процентная ставка по долларам США должна быть использована для всех других валют, взятых в совокупности. В качестве периода дисконтирования чистых позиций каждого временного диапазона берется среднее значение временного диапазона, указанного в таблице выше.

3. Все взвешенные и дисконтированные чистые позиции каждого временного интервала суммируются, и рассчитывается совокупная взвешенная чистая позиция банковского портфеля в сомовом эквиваленте, включая в том числе в разрезе для каждой значимой валюты на индивидуальной основе и для всех других валют в совокупности, выраженные в эквиваленте национальной валюты.

Взвешенная совокупная чистая позиция банковского портфеля, рассчитанная по вышеуказанному методу, выражается в абсолютном значении и представляет собой подверженность экономической стоимости банковского портфеля риску в результате применения стандартизированного шока процентной ставки.

На основе показателя взвешенной совокупной чистой позиции банковского портфеля банки рассчитывают коэффициент подверженности экономической стоимости банковского портфеля изменениям процентной ставки (далее – коэффициент подверженности) по следующей формуле:

$$\text{Коэффициент подверженности} = \frac{\text{Взвешенная совокупная чистая позиция банковского портфеля}}{\text{Капитал 1 уровня}} * 100\%;$$

– Положение дополнить Приложением 2 следующего содержания:

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 8, 2019

Взвешенная позиция	Итого	Другая валюта	7 965,89	677,08	1 767,33	5 521,49	721,81	2 048,96	8 530,36	11 301,13
		Доллар	1 018,18	-67,29	403,77	681,71	- 89,20	535,20	1 784,00	2 230,00
Всего, в том числе	Другая валюта	1 135,67	55,66	333,94	746,07	66,30	397,80	1 326,00	1 790,10	
	Доллар	1 879,60	89,71	358,82	1 431,07	101,50	406,00	2 030,00	2 537,50	
	Другая валюта	3 106,90	210,28	420,56	2 476,07	231,30	462,60	3 084,00	3 777,90	
	Доллар	1 899,41	171,04	- 342,09	2 070,46	184,20	- 368,40	2 456,00	2 271,80	
	Другая валюта	- 1 209,19	128,04	256,08	- 1 593,31	135,00	270,00	- 1 800,00	- 1 395,00	
	Доллар	- 781,40	79,83	159,66	- 1 020,89	83,10	166,20	- 1 108,00	- 858,70	
	Другая валюта	555,37	- 34,29	85,72	503,94	- 35,00	87,50	525,00	577,50	
	Доллар	451,05	24,64	61,59	364,82	25,00	62,50	375,00	462,50	
	Другая валюта	- 169,27	14,87	37,18	- 221,32	15,00	37,50	- 225,00	- 172,50	
	Доллар	56,26	3,32	- 13,28	66,22	3,33	- 13,34	66,68	56,68	
Взвешенная позиция по приведенной стоимости	Другая валюта	26,36	1,05	4,22	21,08	1,06	4,22	21,12	26,40	
	Доллар	- 3,75	0,25	1,00	- 5,00	0,25	1,00	- 5,00	- 3,75	
	Другая валюта	0,70	- 0,03	0,17	0,56	- 0,03	0,17	0,56	0,70	
Доллар										

$$\text{Коэффициент} \quad \frac{7\,965,89}{300\,000} \quad *100\% = 2,66\%$$

подверженности =

* Значения позиций и капитала 1 уровня являются условными.

** В рамках значимой валюты выделяются статьи банковского портфеля в сомах, долларах и остальные валюты в совокупности.

*** При расчете приведенной стоимости взвешенных позиций применены следующие ставки доходности по состоянию на последнюю доступную дату в соответствии с распределением по временным диапазонам (расчет на 28 мая 2019 года):

- в сомах: ноты Национального банка Кыргызской Республики (7-дневные, 14-дневные, 28-дневные, 91-дневные, 182-дневные), ГKB Министерства финансов Кыргызской Республики (12-месячные), ГКО Министерства финансов Кыргызской Республики (2-годичные, 3-годичные, 5-летние, 7-летние, 10-летние) (источник – официальный сайт Национального банка Кыргызской Республики);

- в долларах: государственные ценные бумаги США со сроками погашения 3 месяца, 6 месяцев, 12 месяцев, 2 года, 5 лет, 10 лет, 30 лет (источник - <https://www.bloomberg.com>).».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 30 октября 2019 года
№ 2019-П-12-54/4-(НПА)

Об утверждении Положения «О требованиях к раскрытию информации о деятельности коммерческого банка»

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 раскрытию информации о деятельности коммерческого банка» (прилагается).
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 внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.
3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2020 года.
4. Управлению методологии надзора и лицензирования банков доведения настоящего постановления до сведения коммерческих банков согласно перечню, определенному Правлением Национального банка, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

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

Исполняющий обязанности председателя

Н. Жениш

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 30 октября 2019 года
№ 2019-П-12-54/4-(НПА)

ПОЛОЖЕНИЕ «О требованиях к раскрытию информации о деятельности коммерческого банка»

ГЛАВА 1. Общие положения

1. Настоящее Положение определяет требования к раскрытию информации о деятельности банков с целью повышения степени прозрачности и уверенности участников рынка банковских услуг в отношении банковской системы.

Действие настоящего Положения распространяется на коммерческие банки Кыргызской Республики, определяемые Национальным банком Кыргызской Республики.

2. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», а также международными стандартами Базельского комитета по банковскому надзору и направлено на стимулирование рыночной дисциплины путем раскрытия информации, которая позволяет участникам рынка ознакомиться с информацией и на ее основе оценить основные данные о сфере деятельности банка, подверженности рискам и процессах по оценке и управления рисками, достаточности капитала банка.

ГЛАВА 2. Основные понятия и порядок расчета финансовых показателей

3. Для целей настоящего Положения применяются следующие понятия:

Банковская тайна – информация, определяемая в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

Коммерческая тайна – информация, определяемая в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О коммерческой тайне».

Общий процентный доход – процентный доход в годовом исчислении, рассчитанный согласно требованиям Национального банка.

Общий процентный расход – процентный расход в годовом исчислении, рассчитанный согласно требованиям Национального банка.

Операционный доход – чистый операционный доход банка в годовом исчислении, рассчитанный согласно требованиям Национального банка.

Существенная информация – информация считается существенной, если ее упущение или искажение могут изменить или повлиять на оценку или решение заинтересованного лица, полагающегося на эту информацию для целей принятия экономических решений. Критерии существенности информации должны быть определены во внутренних документах банка, принимая во внимание следующее:

- существенность информации должна пересматриваться банком на ежеквартальной основе при необходимости и определяться как минимум 1 раз в год, так как с течением времени деятельность банка и подверженность его рискам меняется, и банку требуется раскрывать такие изменения;

- существенность должна определяться как для количественной, так и для качественной информации;

- существенность информации зависит от экономической и политической ситуации в стране;

- существенность раскрываемой информации должна определяться исходя из специфики деятельности банка, его риск-профиля и других характерных особенностей, то есть существенность не должна основываться только на размерах банка и его доле на рынке;

- существенность информации должна определяться исходя из потребностей пользователей информации: информация может быть несущественной для банка, но существенной для пользователя.

Чистая процентная маржа – отношение чистого процентного дохода в годовом исчислении к среднегодовым активам, рассчитанных согласно требованиям Национального банка.

4. Для расчета финансовых показателей данные, принимаемые в их расчет, должны браться в виде среднегодовых индикаторов или показателей в годовом исчислении, рассчитываемых в соответствии с нижеуказанными пунктами Методических рекомендаций по проведению анализа деятельности банков на основе коэффициентов, утвержденных постановлением Комитета по надзору Национального банка от 12.02.2004 г. № 7/7:

1) среднегодовые индикаторы по балансовым данным рассчитываются с использованием предпочтительного метода, согласно подпункту а) пункта 2.4;

2) данные из отчета о прибылях и убытках приводятся к годовому измерению, согласно пункту 2.8.

ГЛАВА 3. Основные принципы по раскрытию информации

5. Требования по раскрытию информации о деятельности банка включают качественную и количественную информацию, касающуюся достаточности капитала, подверженности рискам, процессах оценки и управления рисками, а также корпоративного управления. Периодичность раскрытия данной информации – ежеквартальная и годовая. Качественная информация раскрывается банком в свободной форме и должна быть доступно изложена для понимания участниками рынка.

6. Количественная информация должна также включать комментарии, описывающие все существенные изменения за отчетный период, и любую дополнительную информацию, необходимую для правильного понимания предоставленной количественной информации, а также любые другие сведения, которые руководство банка посчитает полезными для участников рынка.

7. В случаях если раскрытие существенной информации, требуемой настоящим Положением, может являться банковской или коммерческой тайной, или каким-либо образом раскрывает сведения банка, или противоречит позиции банка по исполнению им

своих обязательств в соответствии с законодательством, договором, банк вправе не раскрывать детальную информацию такого рода, но вместо этого он должен раскрыть более общую информацию о требуемом предмете. При этом банк должен привести объяснения в отчетах, почему требование о раскрытии информации не может быть выполнено полностью.

8. Отчет банка по раскрытию информации должен быть доступен для заинтересованных лиц и опубликован на официальном сайте банка на государственном и/или официальном языках согласно нижеследующим требованиям:

- ежеквартальный отчет по раскрытию информации – в течение 30 календарных дней после окончания отчетного квартала;
- годовой отчет по раскрытию информации – не позднее даты публикации годового финансового отчета.

9. Формы отчетности, представленные в настоящем Положении, представляют собой минимальные требования к раскрытию информации. Банк может дополнительно раскрывать информацию о своей деятельности, которую считает существенной для информирования участников рынка в свободной форме.

10. Банк должен иметь политику по раскрытию информации, утвержденную Советом директоров, в которой описывается порядок банка к определению характера раскрываемой информации, а также внутренний контроль над процессом ее раскрытия.

11. Информация, предоставляемая банками для раскрытия, должна как минимум проходить такие же процессы внутреннего анализа и внутреннего контроля, что и информация, предоставляемая банками по подготовке их финансовой отчетности.

12. Совет директоров и Правление банка несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики за создание и поддержание эффективной структуры внутреннего контроля, что также включает ответственность за раскрытие финансовой информации и информации, раскрываемой в рамках настоящего Положения.

ГЛАВА 4. Требования по ежеквартальному раскрытию информации

13. Банки должны раскрывать следующую информацию на ежеквартальной основе:

1) обзор соблюдения экономических нормативов и раскрытие финансовых показателей банка (Таблица 1 Приложения 1);

2) информацию о Совете директоров, Правлении, акционерах, владеющих более 5 (пятью) процентами акций банка, и бенефициарных владельцах (Таблица 2 Приложения 1);

3) структуру капитала в соответствии с Приложением к Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 21 июля 2004 г. № 18/2;

4) отраслевую структуру кредитов (Таблица 3 Приложения 1);

5) пояснения по различиям между требованиями международных стандартов финансовой отчетности и требованиями Национального банка по учету, в том числе с указанием разницы в количественных данных.

ГЛАВА 5. Годовой отчет

14. Годовой отчет банка по раскрытию информации включает:

– информацию, представляемую согласно требованиям к ежеквартальному отчету;

– список всех субъектов, включенных в учетную и/или регулятивную консолидацию, и соответствующие методы консолидации (Таблица 1 Приложения 2);

– объемы (суммы остатков) операций и сделок с аффилированными и связанными лицами (Таблица 2 Приложения 2);

– количественную информацию, касающуюся операционного риска (Таблица 3 Приложения 2);

– качественную информацию, определенную в разделе 6 настоящего Положения.

ГЛАВА 6. Требования по раскрытию качественной информации

15. В годовом отчете по раскрытию информации банкам необходимо представить следующую информацию о корпоративном управлении:

1) состав акционеров, владеющих более 5 (пятью) процентами акций банка, информацию о количестве проведенных собраний акционеров с краткой информацией о принятых решениях;

2) организационную структуру банка;

3) состав и деятельность Совета директоров:

– состав Совета директоров и комитетов Совета директоров, а также обязанности их членов;

– описание вовлеченности Совета директоров в деятельность банка, в частности, раскрытие частоты заседаний Совета директоров и комитетов, форма проведения заседаний, периодичность оценки и утверждения политик по управлению рисками;

– краткую информацию об образовании, квалификации, независимости и деловой репутации членов Совета директоров;

4) состав и деятельность Правления:

– состав Правления, информацию о действующих комитетах на уровне руководства и периодичности проведения заседаний этих комитетов;

– политику отбора членов Правления и краткую информацию об их образовании, квалификации и деловой репутации, опыте работы, в том числе на занимаемой должности;

5) виды и условия операций и сделок с аффилированными и связанными лицами по категориям лиц, приведенных в таблице 2 Приложения 2;

6) информацию о применяемых стандартах профессиональной этики, содержащую как минимум ключевые положения и нормы о взаимоотношениях банка с работниками, с клиентами, с конкурентами, порядок контроля за соблюдением стандартов профессиональной этики, и другие ключевые аспекты;

7) краткое описание политики по предотвращению конфликта интересов и условий его возникновения, а также сведения о наличии политики по вознаграждениям должностных лиц и работников банка.

В случае если вышеуказанная информация настоящего пункта раскрывается банком в другом разделе официального сайта банка, то он может привести ссылку в годовом отчете по раскрытию на то, где такая информация опубликована (веб-ссылка либо номер и название документа, страницы и разделы документа).

16. Материнская компания банковской группы-резидент Кыргызской Республики и банки, являющиеся участниками банковской группы, в годовом отчете должны раскрывать информацию о схеме владения акциями банка акционерами, владеющими более 5 (пятью) процентами акций банка, сведения о структуре и взаимосвязях участников банковской группы (в схематическом виде), включая информацию о размере инвестиций, осуществленных банком и связанными с ним компаниями, если таковые имеются.

17. Банк должен раскрывать следующую информацию, касающуюся систем его управления рисками и внутреннего контроля, чтобы предоставить пользователям возможность получить ясное представление о характере и видах рисков, которым подвержен данный банк, и об аппетите к риску:

1) основные стратегические направления банка и то, как Совет директоров и Правление банка оценивают и управляют сопутствующими данным направлениям рисками;

2) взаимосвязь между бизнес-моделью, профилем риска банка и его риск-аппетитом;

3) по каждому отдельному виду риска (например, кредитному, рыночному, операционному, риску процентной ставки, риску ликвидности и другим) банк должен описывать свои цели и политику управления риском, включая:

- стратегии и процессы;
- структуру и схему организации соответствующей функции управления риском;
- сферу и характер систем отчетности и/или измерения риска, в частности, объем и основное содержание отчетности о

подверженности риску, предоставляемой Совету директоров и Правлению банка;

- каналы связи для снижения рисков и усиления системы управления риском в банке, включая процедуры, обеспечивающие независимость функции управления рисками;

- политику хеджирования и/или снижения риска, а также стратегии и процессы постоянного отслеживания эффективности инструментов хеджирования или снижения риска;

4) качественную информацию, касающуюся примененного подхода стресс-тестирования в управлении рисками;

5) информацию о снижении кредитного риска:

- основные характеристики политики и процессов оценки залога и управления им;

- описание основных видов оценки залога и управления им;

- информацию о концентрации кредитного риска.

Приложение 1
к Положению
«О требованиях
к раскрытию информации
о деятельности
коммерческого банка»

**Таблица 1. Экономические нормативы
и финансовые показатели**

№ п/п	Экономические нормативы и финансовые показатели	T	T-1	T-2	T-3	T-4	Установленное значение норматива
	Показатели капитала, тыс. сомов						
1	Базовый капитал Первого уровня						
2	Капитал Первого уровня						
3	Чистый суммарный капитал (ЧСК)						
4	Активы, взвешенные по риску, тыс. сомов						
	Коэффициенты адекватности капитала, основанные на взвешивании активов						
5	Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К 2.3)						не менее 4,5%
6	Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня						не менее 6%
7	Коэффициент достаточности (адекватности) чистого суммарного капитала						не менее 12%.
8	Лeverаж (К.2.4)						не менее 8%
9	Дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)						не менее значения, установленного Национальным банком
	Показатели доходности						
10	Общий процентный доход/ среднегодовые активы						
11	Общий процентный расход/ среднегодовые активы						

12	Операционный доход/ среднегодовые активы					
13	Чистая процентная маржа					
	Качество активов					
14	Классифицированные кредиты/ Всего кредиты					
15	РППУ/ Всего кредиты					
16	Кредиты в иностранной валюте/ Всего кредиты					
17	Кредитный портфель (на конец периода, тыс. сомов)					
	Ликвидность					
18	Коэффициент ликвидности К3.1					не менее 45%
19	Ликвидные активы/ Всего активы					
	Другие экономические показатели					
20	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)					не более 20%
21	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)					не более 15%
22	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)					не более 30%
23	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)					не более 15%
24	Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)					не более 20%
25	Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)					не более 20%
26	Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)					не более 20%
27	Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)					не более 20%

Примечания:

(1) Чистый суммарный капитал, капитал первого уровня, базовый капитал первого уровня и коэффициенты адекватности капитала, основанные на взвешивании активов определяются, согласно Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 21 июля 2004 года № 18/2;

(2) Ликвидные активы – числитель коэффициента КЗ.1, определяемый в соответствии с требованиями Положения «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правления Национального банка от 21 июля 2004 года № 18/1.

(3) Т- отчетный квартал, Т-1, Т-2, Т-3, Т-4 - предшествующие отчетному кварталу.

Таблица 2. Информация о Совете директоров, Правлении, акционерах и бенефициарных собственниках

№ п/п	Члены Совета директоров	Дата назначения
1		
2		
3		
4		
5		
	Члены Правления	Дата назначения
1		
2		
3		
4		
5		
	Список акционеров, владеющих более 5% выпущенного акционерного капитала	% доля
1		
2		
3		

4		
5		
	Список бенефициаров банка с указанием фамилий прямых и не прямых держателей более 5% акций	% доля
1		
2		
3		
4		
5		

Таблица 3. Отраслевое распределение кредитов клиентов

№ п/п	Отраслевое распределение кредитов клиентов, тыс.сомов	T	T-1
1	Кредиты и финансовая аренда, всего		
	в том числе:		
2	кредиты на производство		
3	кредиты на сельское хозяйство, хранение и переработку		
4	кредиты на торговлю и услуги		
5	кредиты на строительство		
6	ипотека		
7	потребительские кредиты		
8	прочие кредиты		

Примечание:

(1) T- остаток на конец отчетного периода, T-1- остаток на конец предыдущего периода.

**Приложение 2
к Положению «О требованиях
к раскрытию информации
о деятельности
коммерческого банка»**

Таблица 1. Консолидация субъектов

№ п/п	Наименование субъекта	Подлежащие учетной консолидации (да/нет) и метод консолидации	Подлежащие регулятивной консолидации (да/нет) и метод консолидации	Примечания (о различии в применении видов и методов консолидации)
1	XXX			
2	XXX			
3	XXX			

Таблица 2. Информация об операциях и сделках с аффилированными и связанными лицами

№ п/п	Сумма операций, тыс. сомов	T	T-1
1	юридические и физические лица, осуществляющие контроль над банком		
2	зависимые компании		
3	аффилированные с банком компании		
4	юридические лица, где банк осуществляет контроль		
5	другие лица, подпадающие под лиц, совместно владеющих акциями		
6	должностные лица, включая членов Правления, Совета директоров, а также любые другие физические и юридические лица, связанные с указанными лицами и значительными участниками общими интересами		

Таблица 3. Информация об операционных убытках

№ п/п	Операционные убытки, тыс. сомов	T	T-1	T-2
1	Общая сумма убытков			
2	Общая сумма убытков, превышающая 1 млн. сомов			
3	Количество событий, приведших к убыткам			
4	Общая сумма 5 крупнейших убытков			

Примечания:

- (1) T –на конец отчетного года, T-1, T-2 –на конец предыдущих лет;
- (2) 1 млн сомов – условно принятый существенный показатель.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 1 ноября 2019 года
№ 2019-П-33\55-1-(НФКУ)

Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности жилищно- сберегательных кредитных компаний»

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и статьями 2 и 15 Закона Кыргызской Республики «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О лицензировании деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний (прилагается).

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 по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

4. Управлению надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ОАО «Государственная ипотечная компания», Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями.

Исполняющий обязанности председателя

Н. Жениш

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 1 ноября 2019 года
№ 2019-П-33\55-1-(НФКУ)

ПОЛОЖЕНИЕ
о лицензировании деятельности
жилищно-сберегательных кредитных компаний

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение «О лицензировании деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний» (далее – Положение) устанавливает порядок лицензирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний (далее – ЖСКК), создаваемых на территории Кыргызской Республики, порядок получения разрешения на приобретение порогового участия в капитале ЖСКК, согласования должностных лиц ЖСКК, расширение деятельности ЖСКК путем создания обособленных структурных подразделений, порядок согласования изменений и дополнений в учредительные документы ЖСКК.

2. Жилищно-сберегательная кредитная компания (далее – ЖСКК) – небанковская финансово-кредитная организация, имеющая лицензию на право проведения отдельных банковских операций, деятельность которой направлена на аккумулирование денежных средств вкладчиков в жилищно-сберегательные вклады (депозиты) и предоставление ее вкладчикам кредитов для индивидуального строительства, покупки жилых домов или квартир, или для улучшения жилищных условий в рамках государственных жилищных программ.

3. ЖСКК является коммерческой организацией, создаваемой в форме акционерного общества, и получает статус юридического лица со дня государственной регистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Учредителями/акционерами ЖСКК могут быть физические и/или юридические лица, отвечающие следующим минимальным требованиям:

- удовлетворительное финансовое положение;
- отсутствие невыполненных обязательств по уплате налогов и приравненных к ним платежей;
- отсутствие принятых мер воздействий или других решений, признающих его/их допустившими нарушения банковского законодательства, в том числе если их действия (бездействие) привели к отзыву лицензии/свидетельства у финансово-кредитной организации;
- отсутствие судимости в сфере финансовых или экономических преступлений и проступков, неснятой и непогашенной в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке;
- отсутствие решения суда, запрещающего учредителю/акционеру заниматься банковской и/или финансовой деятельностью.

Учредителями/акционерами ЖСКК не могут быть следующие юридические и/или физические лица:

- юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах или имеющие в качестве участников лиц и/или аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, либо физических лиц, проживающих на территории оффшорных зон, перечень которых устанавливается Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк);
- физические лица, являющиеся резидентами оффшорных зон, проживающие на территории оффшорных зон, перечень которых устанавливается Национальным банком;
- физические и юридические лица, которые в установленном порядке не представили сведения о своей деятельности, финансовом состоянии, составе участников и любые другие сведения и документы, позволяющие достоверно их идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников, либо представили такие сведения, которые не позволяют достоверно идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников, а

также в случае, если они не подтвердили свою безупречную деловую репутацию;

– физические и юридические лица, которые в установленном Национальным банком порядке не подтвердили законность источника происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций ЖСКК.

4. ЖСКК для начала осуществления деятельности должна получить лицензию Национального банка на право проведения отдельных банковских операций в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка.

5. ЖСКК может осуществлять следующие банковские операции с учетом ограничений, установленных Национальным банком, и при условии, что такие операции указаны в лицензии:

1) прием жилищно-сберегательного вклада (депозита), т.е. суммы денежных средств в национальной валюте, внесенных вкладчиками жилищно-сберегательной кредитной компании на счет жилищно-сберегательной кредитной компании и направленных на улучшение жилищных условий вкладчика жилищно-сберегательной кредитной компании;

2) выдача кредитов участникам жилищно-сберегательной кредитной системы (далее – ЖСКС) для индивидуального строительства, покупки жилых домов (квартир) или для улучшения жилищных условий, выданных на условиях срочности, возвратности и платности.

Для целей настоящего Положения под участником ЖСКС понимается лицо, которое вносит деньги на счет в ЖСКК с целью получения кредита для индивидуального строительства, покупки жилых домов (квартир) или для улучшения жилищных условий. Порядок работы ЖСКК со счетами, выдача кредита регулируются нормативными правовыми актами Национального банка.

Глава 2. Требования к документам, представляемым в Национальный банк

6. Документы, представляемые в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением, должны быть описаны полностью, прошиты, пронумерованы, подписаны и заверены

надлежащим образом. Годовые отчеты, публикуемые в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (содержащие пояснения и раскрытия, консолидированный баланс (отчет о финансовом положении), отчет о прибыли и убытках и другие формы финансовой отчетности, а также аудиторское заключение, подтверждающее достоверность финансовой отчетности) могут быть представлены в виде брошюр, отпечатанных типографским способом.

7. В Национальный банк должны быть представлены оригинал документа или надлежащим образом заверенные его копии. Документы, представленные иностранными учредителями/акционерами, должны быть представлены в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики. Документы, представленные на иностранном языке, должны содержать заверенный надлежащим образом перевод на государственный и/или официальный языки.

В случае необходимости по требованию Национального банка отдельные документы представляются в электронной форме.

8. В случае отзыва ходатайства и документов на получение лицензии либо при отказе в выдаче лицензии, в удовлетворении/отказе в удовлетворении заявления на приобретение порогового участия в капитале ЖСКК и в других случаях в рамках настоящего Положения документы, представленные ЖСКК и заявителями, Национальным банком не возвращаются.

9. Национальный банк рассматривает документы в рамках настоящего Положения на предмет их полноты и соответствия требованиям законодательства Кыргызской Республики.

Если документы, предоставляемые в рамках настоящего Положения, представлены не полностью либо не отвечают установленным требованиям (за исключением случаев, когда выявленные недостатки/несоответствия являются основанием для отказа в выдаче лицензии/согласия), то ответственное структурное подразделение Национального банка возвращает заявителю такие документы на доработку с письменным изложением причин.

10. Если документы не отвечают требованиям, предъявляемым Национальным банком, отсчет срока рассмотрения документов

начинается с даты получения Национальным банком документов, удовлетворяющих предъявленным требованиям.

11. В срок рассмотрения документов Национальным банком не входит время, затраченное заявителем на доработку документов, если иное не предусмотрено настоящим Положением.

12. Национальный банк рассматривает документы, представленные для получения лицензии ЖСКК в срок, не превышающий двух месяцев с даты получения всех документов, соответствующих установленным требованиям. Срок рассмотрения документов может быть продлен заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования деятельности ЖСКК, на пятнадцать рабочих дней.

Решение Национального банка о выдаче лицензии ЖСКК, письменного согласия для проведения государственной регистрации/перерегистрации ЖСКК принимается заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования деятельности ЖСКК.

Подписание и выдача лицензии ЖСКК на право проведения отдельных банковских операций осуществляется структурным подразделением Национального банка, ответственным за лицензирование ЖСКК, а в областных управлениях и представительстве Национального банка в Баткенской области – начальниками областных управлений и директором представительства Национального банка в Баткенской области.

Глава 3. Создание ЖСКК

13. После принятия решения о создании ЖСКК для подготовки необходимых документов по созданию ЖСКК ее учредители/акционеры определяют уполномоченное лицо для контактов с Национальным банком по вопросам рассмотрения документов (далее – уполномоченное лицо). При этом уполномоченному лицу необходимо также предоставить копию соответствующего документа о его полномочиях на подписание и предоставление таких документов в Национальный банк.

14. Для получения лицензии ЖСКК в Национальный банк должны быть представлены следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии (Приложение 1), подписанное председателем Совета директоров либо другим лицом, уполномоченным учредителем/акционером (при единственном учредителе/акционере) или общим собранием учредителей/акционеров;

2) протокол заседания общего собрания учредителей/акционеров или решение учредителя/акционера (при единственном учредителе/акционере) о создании ЖСКК, об утверждении устава, назначении/избрании должностных лиц ЖСКК (в двух экземплярах);

3) учредительный договор (в двух экземплярах) (в случае, если учредителей/акционеров два и более). Примерный перечень вопросов, которые необходимо отразить в учредительном договоре, приводится в Приложении 2;

4) устав ЖСКК (в двух экземплярах). Примерный перечень вопросов, которые должны содержаться в уставе, приводится в Приложении 3;

5) сведения об учредителях/акционерах ЖСКК (Приложение 4) с приложением анкет учредителей/акционеров (Приложение 5);

6) бизнес-план ЖСКК на предстоящие три года, включающий вопросы, приведенные в Приложении 6;

7) сведения об организационной структуре ЖСКК (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов или перечень операций, которые они уполномочены совершать, подчиненность);

8) анкеты (Приложение 7) и сведения (документы), подтверждающие соответствие должностных лиц ЖСКК, указанных в пункте 63 настоящего Положения, требованиям настоящего Положения;

9) сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями/акционерами в уставный капитал ЖСКК. Национальный банк может запрашивать дополнительные сведения (документы), подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенных в уставный капитал;

10) прогнозно-имитационная модель на пятнадцать лет, разработанная в соответствии с требованиями Правил регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний;

11) заявка на вступление в Фонд защиты депозитов Кыргызской Республики.

15. Документы на получение лицензии, предусмотренные пунктом 14 настоящего Положения, подаются по месту расположения ЖСКК:

– в центральный аппарат Национального банка – ЖСКК, находящимися в г. Бишкек и Чуйской области;

– в областные управления Национального банка – ЖСКК, находящимися в областях Кыргызской Республики, кроме Чуйской и Баткенской областей;

– в Представительство Национального банка в Баткенской области – ЖСКК, находящимися в Баткенской области.

16. При принятии решения вопроса о выдаче ЖСКК лицензии Национальный банк выдает письменное согласие для проведения государственной регистрации ЖСКК в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики в уполномоченном государственном органе с приложением одного экземпляра представленных учредительных документов, указанных в подпунктах 2-4 пункта 14 настоящего Положения.

17. Национальный банк вправе приостановить рассмотрение либо отозвать согласие на государственную регистрацию ЖСКК по следующим причинам:

1) если в финансовом или правовом положении заявителя произошли такие изменения, которые могут стать основанием для отказа в выдаче лицензии ЖСКК;

2) если были выявлены недостоверные сведения, включая сведения об учредителях/акционерах и должностных лицах ЖСКК.

Национальный банк письменно уведомляет ЖСКК о приостановлении или отзыве согласия на государственную регистрацию ЖСКК в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

18. После получения свидетельства о государственной регистрации ЖСКК в течение десяти календарных дней обязана

предоставить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- 1) заявление о выдаче лицензии;
- 2) копию свидетельства о государственной регистрации ЖСКК, заверенную печатью ЖСКК;
- 3) нотариально удостоверенные копии учредительных документов с отметкой о государственной регистрации;
- 4) реестр акционеров;
- 5) документ, подтверждающий внесение денежных средств в качестве уставного капитала ЖСКК в размере, установленном в пункте 30 настоящего Положения на накопительный счет в коммерческом банке Кыргызской Республики. Средства, находящиеся на накопительном счете, не могут использоваться учредителями/акционерами на какие-либо цели до получения лицензии;
- 6) документ, подтверждающий внесение государственной пошлины за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики;
- 7) документ, подтверждающий перечисление вступительного взноса в Фонд защиты депозитов в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)».

19. Лицензия (приложения 8 и 9) выдается в течение пятнадцати рабочих дней после предоставления документов, указанных в пункте 18 настоящего Положения и удовлетворяющих требованиям нормативных правовых актов.

20. Неотъемлемой частью лицензии является перечень разрешенных банковских операций к лицензии на проведение отдельных банковских операций в национальной валюте.

21. Лицензия выдается на неограниченный срок, является именной и не подлежит передаче третьим лицам. Копия лицензии является недействительной.

22. Выдача ЖСКК лицензии осуществляется на платной основе в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

23. При получении лицензии (или дубликата лицензии) ЖСКК, уполномоченный представитель предъявляет документ, удостоверяющий его личность, и надлежащим образом оформленные

документы/доверенность ЖСКК на получение лицензии (или дубликата лицензии).

24. В случае утери или порчи оригинала лицензии ЖСКК подает заявление в Национальный банк о выдаче дубликата с приложением документов, подтверждающих утерю или порчу лицензии. ЖСКК обязана подать заявление в течение пяти рабочих дней со дня утери или порчи оригинала лицензии. Дубликат лицензии выдается на основании заявления ЖСКК, справки из бюро находок и копии объявления в газете об утере лицензии. При выдаче дубликата регистрационный номер лицензии ЖСКК остается неизменным. Выданная лицензия должна иметь отметку «Дубликат». Выдача дубликата лицензии осуществляется в течение пяти рабочих дней со дня подачи ЖСКК соответствующего заявления. Выдача дубликата лицензии осуществляется на платной основе в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

Глава 4. Основания для отказа в выдаче лицензии

25. Национальный банк вправе отказать в выдаче лицензии по любому из нижеперечисленных обстоятельств:

1) несоответствие учредительных или иных документов, представленных для получения лицензии, требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением;

2) предоставление документов не в полном объеме. При устраниении указанных препятствий документы рассматриваются на общих основаниях;

3) если с момента выдачи согласия Национального банка на государственную регистрацию/перерегистрацию в финансовом или правовом положении заявителя произошли изменения (в том числе тенденция ухудшения финансового положения ЖСКК);

4) несоответствие должностных лиц ЖСКК, указанных в пункте 63 настоящего Положения, квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением;

5) несоответствие учредителей/акционеров требованиям, установленным в настоящем Положении;

6) несоответствие размера, структуры, источника формирования минимального уставного капитала ЖСКК требованиям законодательства Кыргызской Республики;

7) несоответствие размера минимального уставного капитала установленным Национальным банком требованиям;

8) предоставление документов на получение лицензии, содержащих недостоверные сведения или информацию;

9) невнесение государственной пошлины за выдачу лицензии;

10) наличие решения суда в отношении учредителей/акционеров, запрещающее ему/им заниматься данным видом деятельности и/или решения суда о признании одного или всех учредителей/акционеров виновным(и) в совершении экономических и/или должностных преступлений;

11) невыполнение требований настоящего Положения для получения лицензии;

12) по другим основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики;

13) невнесение вступительного взноса в Фонд защиты депозитов в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов).

26. Национальный банк письменно уведомляет уполномоченное лицо ЖСКК об основаниях для отказа в выдаче лицензии в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

Глава 5. Требования к уставному капиталу ЖСКК

27. Капитал ЖСКК служит обеспечением прибыльного и устойчивого роста ЖСКК, для покрытия потенциальных потерь, свойственных банковскому/финансовому делу, является гарантом доверия клиентов ЖСКК и действует как мера защиты против возможных рисков, которые могут возникнуть при осуществлении банковской деятельности.

28. Основу капитала ЖСКК составляет полностью оплаченный уставный капитал. В состав капитала ЖСКК входит только такой уставный капитал, по которому ЖСКК не имеет обязательств

по возврату средств, вложенных акционерами, и соответствует требованиям Национального банка.

29. Уставный капитал ЖСКК формируется только в национальной валюте Кыргызской Республики, в безналичной форме, исключительно за счет денежных средств учредителей/акционеров. Изменение размера уставного капитала производится с согласия Национального банка.

30. Минимальный размер уставного капитала ЖСКК должен составлять не менее 100 000 000 (ста миллионов) сомов. В последующем Национальный банк вправе пересматривать и устанавливать размер минимального размера уставного капитала ЖСКК постановлением Правления Национального банка.

31. ЖСКК осуществляет эмиссию акций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, с учетом требований, предусмотренных банковским законодательством Кыргызской Республики.

32. При формировании или увеличении размера уставного капитала ЖСКК оплата акций может осуществляться только денежными средствами, а также путем направления нераспределенной прибыли прошлых лет для увеличения размера уставного капитала ЖСКК. Не допускается формирование или увеличение размера уставного капитала ЖСКК основными средствами, материальными и нематериальными активами.

33. ЖСКК может выпускать только именные акции. Акции ЖСКК могут быть простыми и привилегированными.

34. ЖСКК не имеет права принимать в залог собственные акции.

35. До получения лицензии ЖСКК обязана внести средства в размере минимального уставного капитала на накопительный счет, открываемый в одном из коммерческих банков Кыргызской Республики.

36. ЖСКК запрещается гарантировать акционерам выплату дивидендов по простым акциям.

37. Национальный банк вправе запретить либо ограничить выплату дивидендов ЖСКК в следующих случаях:

- 1) если это приведет к нарушению ЖСКК экономических нормативов;
- 2) если коэффициент адекватности капитала ЖСКК на уровне минимального предела, установленного Национальным банком;
- 3) если не созданы или созданы в недостаточном размере резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков, согласно требованиям Национального банка;
- 4) если ЖСКК имеет непокрытые убытки за предыдущие годы и/или за отчетный год;
- 5) если финансовое состояние ЖСКК ухудшится;
- 6) в других случаях, предусмотренных банковским законодательством Кыргызской Республики.

Глава 6. Порядок приобретения акций ЖСКК

38. Для приобретения в совокупности от десяти и более процентов голосующих акций ЖСКК юридическое и/или физическое лицо должны соответствовать требованиям, установленным в пункте 3 настоящего Положения.

39. Для приобретения десяти и более процентов голосующих акций в капитале ЖСКК юридическое и/или физическое лицо должны получить предварительное разрешение Национального банка.

1) Для получения разрешения на приобретение акций ЖСКК в Национальный банк необходимо подать следующие документы:

для юридических лиц:

- заявление на приобретение акций ЖСКК;
- копии учредительных документов юридического лица, заверенные печатью юридического лица;
- решение уполномоченного органа юридического лица о приобретении акций ЖСКК;
- документы и сведения об источниках происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций ЖСКК;
- документы и сведения, подтверждающие соответствие требованиям, указанным в пункте 3 настоящего Положения;

– документы, подтверждающие удовлетворительное финансовое состояние заявителя;

для физических лиц:

– заявление на приобретение акций с приложением анкеты по форме Приложения 5;

– документы и сведения об источниках происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций;

– документы и сведения, подтверждающие соответствие требованиям, указанным в пункте 3 настоящего Положения;

– документы, подтверждающие удовлетворительное финансовое состояние заявителя.

2) Под удовлетворительным финансовым состоянием физических и юридических лиц понимается:

– отсутствие непогашенной задолженности перед бюджетом и налоговыми органами Кыргызской Республики на дату подачи заявления;

– отсутствие непогашенных и просроченных обязательств перед физическими и юридическими лицами на дату подачи заявления;

– прибыльная деятельность на дату подачи заявления (в отношении юридических лиц);

3) Физические лица, допустившие нарушения законодательства Кыргызской Республики в банковской и/или финансовой сферах, включая нормативные правовые акты Национального банка, в отношении которых Национальным банком было принято решение, признающее их причастными к действиям, классифицируемым как небезопасная, ненадежная и нездоровая банковская практика, не могут получить разрешение Национального банка на приобретение десяти и более процентов голосующих акций в капитале ЖСКК в течение пяти лет со дня выявления факта нарушения.

40. Если пороговое участие в капитале ЖСКК было приобретено без разрешения Национального банка, такая сделка является заведомо ничтожной.

Национальный банк вправе обратиться в суд с требованием о применении последствий недействительности ничтожной сделки.

41. Национальный банк в течение тридцати календарных дней с даты получения заявления и документов на приобретение акций ЖСКК, удовлетворяющих требованиям, установленным настоящим Положением, направляет письмо в ЖСКК о согласии или отказе в приобретении акций.

Решение Национального банка об удовлетворении заявления/ об отказе в удовлетворении заявления на получение согласия Национального банка на приобретение акций ЖСКК принимается заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования деятельности ЖСКК, в областных управлениях – начальниками областных управлений.

42. Национальный банк вправе запросить дополнительную информацию, необходимую для рассмотрения заявления на приобретение акций ЖСКК.

43. Национальный банк вправе отказать в согласовании приобретения физическим и/или юридическим лицом десяти и более процентов голосующих акций в капитале ЖСКК в любом из следующих случаев:

- если лицо, намеревающееся приобрести акции, не соответствует требованиям настоящего Положения;
- если лицо, намеревающееся приобрести акции, предоставило недостоверную либо неполную информацию.

44. Любое физическое и/или юридическое лицо, намеревающееся (вне зависимости от способа приобретения права собственности на акции, включая наследование или восстановление права собственности на них) приобрести десять и более процентов голосующих акций в капитале ЖСКК, в том числе путем дополнительного приобретения акций, обязано подать в письменной форме заявку и получить предварительное разрешение Национального банка.

Любое физическое и/или юридическое лицо, владеющее десятью и более процентами голосующих акций ЖСКК, намеревающееся произвести отчуждение акций, обязано до совершения сделки предварительно уведомить об этом Национальный банк.

Глава 7. Открытие филиалов и представительств ЖСКК

45. ЖСКК может открывать филиалы и представительства, деятельность которых осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Национальный банк ведет Реестр филиалов/представительств ЖСКК в электронном виде.

46. Сведения о филиале и представительстве (в том числе об их местонахождении) должны содержаться в уставе ЖСКК. ЖСКК на общем собрании акционеров принимает решение об открытии филиала и представительства, утверждает внесение соответствующих сведений о филиале и представительстве в устав ЖСКК.

47. Филиалом ЖСКК является ее обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места ее нахождения и осуществляющее все и/или часть операций на основании Положения о филиале, и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему ЖСКК.

Филиал имеет единый с ЖСКК уставный капитал, баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием ЖСКК, с добавлением слова «филиал».

48. Представительством является обособленное подразделение ЖСКК, не являющееся юридическим лицом, которое осуществляет представительство интересов ЖСКК, а также совершает от его имени сделки или иные разрешенные действия, за исключением операций, указанных в пункте 5 настоящего Положения.

Представительство имеет единый с ЖСКК уставный капитал, баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием ЖСКК, с добавлением слова «представительство».

49. Руководитель филиала/представительства назначается уполномоченным органом управления ЖСКК и действует на основании доверенности, выданной в установленном порядке. В доверенности должен быть перечислен перечень операций и других действий, на проведение которых уполномочен руководитель филиала/представительства от имени ЖСКК.

50. Для открытия филиала/представительства ЖСКК подает в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) ходатайство об открытии филиала/представительства (Приложение 10);

2) решение уполномоченного органа управления ЖСКК об открытии филиала/представительства и его заверенная копия;

3) Положение о филиале, в котором, как минимум, должны быть указаны цели создания филиала, перечень банковских операций, делегированных филиалу, масштаб и характер планируемых операций, полномочия и функции руководителя филиала, и заверенная копия Положения (для открытия филиала);

4) Положение о представительстве (для открытия представительства);

5) копии личных листов по учету кадров руководителя и главного бухгалтера филиала, а также руководителя представительства;

6) доверенность, выданная руководителю филиала/представительства, подписанная руководителем ЖСКК и скрепленная печатью ЖСКК, с указанием операций и сделок, на проведение которых он уполномочен.

51. Национальный банк рассматривает ходатайство об открытии филиала/представительства ЖСКК в течение пятнадцати рабочих дней с даты представления документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка.

52. По итогам рассмотрения в случае соответствия документов установленным требованиям Национальный банк выдает согласие на государственную регистрацию филиала/представительства ЖСКК с приложением по одному подлинному экземпляру документов, указанных в подпунктах 2 и 3 (для открытия филиала), 2 и 4 (для открытия представительства) пункта 50 настоящего Положения.

53. После государственной регистрации филиала/представительства ЖСКК обязана в течение десяти календарных дней со дня регистрации представить в Национальный банк письменное уведомление с приложением следующих документов в одном экземпляре:

1) копии Положения о филиале/представительстве с отметкой о государственной регистрации, заверенной печатью ЖСКК;

2) копии свидетельства о государственной регистрации филиала/представительства, заверенной печатью ЖСКК.

Национальный банк вносит соответствующую запись о регистрации филиала/представительства ЖСКК в Реестр филиалов/представительств ЖСКК.

54. При закрытии филиала/представительства ЖСКК в течение десяти календарных дней с даты прекращения деятельности филиала/представительства, указанной в соответствующем решении, ЖСКК представляет в Национальный банк по месту ее расположения соответствующее письмо-уведомление (Приложение 11) с приложением следующих документов, заверенных печатью ЖСКК:

- копии решения уполномоченного органа управления ЖСКК о закрытии филиала/представительства;

- копии регистрационного заявления о регистрации прекращения деятельности филиала/представительства, направленного в уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц.

Внесение изменений и/или дополнений в устав ЖСКК в связи с закрытием филиала/представительства осуществляется ЖСКК при следующем внесении изменений и/или дополнений в устав.

55. После государственной регистрации прекращения деятельности филиала/представительства в течение десяти календарных дней со дня регистрации прекращения деятельности ЖСКК обязана представить в Национальный банк письмо-уведомление с приложением копии документа уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации прекращения деятельности филиала/представительства.

Национальный банк вносит соответствующую запись о прекращении деятельности филиала/представительства ЖСКК в Реестр филиалов/представительств ЖСКК.

56. При назначении нового руководителя и/или главного бухгалтера филиала ЖСКК обязана письменно уведомить об этом Национальный банк и представить сведения о руководителе и/или

главном бухгалтере филиала в течение десяти рабочих дней со дня назначения. В уведомлении также должна быть представлена информация о причинах увольнения лица, которое ранее занимало должность руководителя или главного бухгалтера филиала, а также копия решения уполномоченного органа управления ЖСКК об увольнении.

Национальный банк вносит соответствующую запись в Реестр филиалов/ представительств ЖСКК.

57. В случае изменения местонахождения филиала, не влекущего его государственную перерегистрацию, ЖСКК обязана письменно уведомить об этом Национальный банк в течение пяти рабочих дней.

В дополнение к уведомлению, указанному в настоящем пункте Положения, должны быть приложены следующие документы:

1) решение уполномоченного, согласно уставу ЖСКК, органа управления об изменении адреса месторасположения филиала (заверенная ЖСКК копия);

2) копия договора аренды или правоустанавливающего документа на новое помещение.

58. При предоставлении ЖСКК удовлетворяющих требованиям документов, предусмотренных пунктом 57 настоящего Положения, Национальный банк вносит соответствующую запись в Реестр филиалов ЖСКК и направляет письмо в течение десяти рабочих дней в адрес ЖСКК о внесении записи о филиале в Реестр филиалов ЖСКК с новым адресом.

Филиал ЖСКК вправе начать осуществление деятельности по новому адресу со дня получения уведомления Национального банка о внесении записи о новом адресе филиала в Реестр филиалов ЖСКК, предусмотренного настоящим пунктом Положения.

59. В случае необходимости государственной перерегистрации филиала или представительства в соответствии с законодательством Кыргызской Республики ЖСКК представляет в Национальный банк ходатайство о выдаче письма-согласия для государственной перерегистрации филиала или представительства ЖСКК. К ходатайству должны быть приложены следующие документы:

1) решение уполномоченного, согласно уставу ЖСКК, органа управления о проведении государственной перерегистрации филиала

или представительства с указанием соответствующих причин/оснований для перерегистрации (заверенная ЖСКК копия);

2) Положение о филиале или представительстве в двух экземплярах в новой редакции либо с внесенными изменениями и дополнениями – в случаях внесения изменений и дополнений в Положение;

3) документы, предусмотренные подпунктами 2 и 3 пункта 57 настоящего Положения, в случае изменения адреса местонахождения филиала, влекущего его государственную перерегистрацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

60. В течение десяти рабочих дней со дня получения надлежащим образом оформленных документов Национальный банк направляет в адрес уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц письмо-согласие за подписью заместителя председателя/члена Правления Национального банка, курирующего вопросы надзора и лицензирования деятельности ЖСКК с приложением одного экземпляра Положения о филиале или представительстве, которое является основанием для государственной перерегистрации филиала в установленном законодательством порядке.

61. В случае несоответствия изменений и дополнений в Положении о филиале требованиям банковского законодательства Национальный банк может отказать в выдаче письма-согласия для государственной перерегистрации филиала ЖСКК.

62. После государственной перерегистрации филиала ЖСКК в уполномоченном государственном органе ЖСКК обязана в течение пяти рабочих дней представить в Национальный банк соответствующее письменное уведомление с приложением заверенной ЖСКК копии свидетельства о государственной перерегистрации филиала или представительства и копии Положения о филиале или представительстве с отметкой о государственной регистрации.

Глава 8. Порядок согласования должностных лиц

63. Должностными лицами ЖСКК, кандидатуры которых в обязательном порядке подлежат согласованию с Национальным

банком, являются председатель и члены Совета директоров, председатель и члены Правления, главный бухгалтер, риск-менеджер, а также руководитель структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности (комплаенс-офицер), руководители кредитного подразделения, подразделения, ответственного за управление активами и пассивами (при наличии), службы внутреннего аудита (далее – руководители структурных подразделений). Руководители и сотрудники службы внутреннего аудита и структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности (комплаенс-офицер) должны быть назначены Советом директоров ЖСКК.

64. Должностные лица ЖСКК, указанные в пункте 63 настоящего Положения, должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям Национального банка и обладать безупречной деловой репутацией в соответствии с требованиями Национального банка.

65. Кандидаты на должности председателя и членов Совета директоров должны соответствовать следующим требованиям:

1) наличие диплома о высшем образовании и стажа (опыта) работы не менее 2 (двух) лет в области экономических, банковских, финансовых или юридических вопросов;

2) наличие знаний банковского законодательства и корпоративного управления, подтвержденное документом о прохождении обучения в данной сфере;

3) для кандидата на должность председателя Совета директоров – наличие не менее одного года стажа работы на руководящих должностях в банковской и/или финансовой системе.

Для целей настоящей главы Положения под руководящей должностью подразумевается должность не ниже руководителя структурного подразделения финансово-кредитной организации. При этом в стаж работы не включается работа в подразделениях вышеуказанных организаций/компаний, связанных с регулированием

вопросов безопасности и осуществлением хозяйственной деятельности.

Не менее одной трети состава Совета директоров ЖСКК должны составлять независимые члены Совета директоров, соответствующие критериям независимости, указанным в Законе Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и в Законе Кыргызской Республики «Об акционерных обществах».

66. В ЖСКК должен быть Совет директоров, состоящий минимум из трех членов, и Правление, состоящее минимум из трех членов.

67. Кандидаты на должности председателя и членов Правления, главного бухгалтера, риск-менеджера, руководителей структурных подразделений должны отвечать следующим требованиям:

1) наличие высшего образования;

2) наличие стажа работы:

– председатель Правления ЖСКК – не менее трех лет стажа работы в банковской и/или финансовой системе, в том числе на руководящих должностях – не менее **двух лет**;

– члены Правления – не менее двух лет стажа работы **на руководящих должностях** в банковской и/или финансовой системе;

– главный бухгалтер – наличие высшего образования в сфере экономики и финансов и стажа работы в течение последних 3 (трех) лет в банковской или финансовой системе;

– риск-менеджер, руководители структурных подразделений – не менее двух лет в банковской и/или финансовой системе;

3) наличие знаний в области законодательства, регулирующего деятельность банков, и жилищно-сберегательных кредитных компаний, управления рисками и корпоративного управления, подтвержденное документом о прохождении обучения в данном направлении.

68. Кандидат на должность главного бухгалтера в дополнение к требованиям пункта 67 настоящего Положения должен иметь сертификат, подтверждающий наличие у него знаний Международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

69. Кандидат на должность руководителя службы внутреннего аудита в дополнение к требованиям пункта 67 настоящего Положения должен иметь сертификаты в области Международных стандартов аудита и финансовой отчетности.

70. Руководитель структурного подразделения, ответственного за внутренние организационные мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности (комплаенс-офицер) в дополнение к требованиям пункта 67 настоящего Положения должен иметь сертификат о прохождении обучения в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

71. В случае увольнения должностных лиц (освобождения от занимаемой должности), указанных в пункте 63 настоящего Положения, ЖСКК обязана в течение пяти рабочих дней с даты принятия такого решения уведомить об этом Национальный банк с указанием причин увольнения и приложением копии соответствующего решения уполномоченного органа управления ЖСКК.

72. В течение десяти рабочих дней со дня избрания/назначения кандидата, а также при изменениях в составе должностных лиц ЖСКК обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения уведомление об избрании/назначении и/или изменениях с приложением следующих документов:

- 1) решения уполномоченного органа управления ЖСКК об избрании/назначении;
- 2) приказа о назначении исполняющим обязанности.

Должностные лица, указанные в пункте 63 настоящего Положения, за исключением председателей и членов Совета директоров, на период согласования с Национальным банком назначаются на должность в качестве исполняющего обязанности. В последующем, после принятия Национальным банком решения о соответствии кандидата установленным требованиям, ЖСКК представляет в Национальный банк приказ о его назначении (копия, заверенная

печатью ЖСКК) в течение десяти календарных дней со дня назначения;

3) анкеты по установленной форме (Приложение 7);

4) иных требуемых документов, согласно настоящей главе (сертификаты и/или иные документы, подтверждающие прохождение обучения в конкретных областях).

На кандидатов на должности председателя Совета директоров и Правления, главного бухгалтера ЖСКК дополнительно предоставляются не менее 2 (двух) рекомендаций от лиц, работавших или работающих в банковской или финансовой сфере. При этом не допускается предоставление рекомендаций:

а) от служащих Национального банка;

б) от любых родственников;

в) от руководителей и сотрудников ЖСКК, ходатайствующих о согласовании кандидатуры;

г) от должностных лиц аффилированных компаний ходатайствующей ЖСКК.

Подлинность подписи рекомендующего лица должна быть удостоверена по месту его работы либо нотариально.

73. В случае, если представленная информация недостаточна для принятия решения, Национальный банк может запросить у ЖСКК, кандидата или третьих лиц дополнительную информацию (документы).

74. Представленные документы рассматриваются Национальным банком в течение тридцати рабочих дней со дня предоставления документов на рассмотрение.

75. Уведомление о согласовании/отказе в согласовании представленной кандидатуры Национальным банком направляется в ЖСКК в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

Решения о согласовании/отказе в согласовании кандидатов на должности председателя и членов Совета директоров, председателя и членов Правления, а также главного бухгалтера ЖСКК принимает заместитель председателя/член Правления Национального банка, курирующий вопросы надзора и лицензирования деятельности ЖСКК.

Решения о согласовании/отказе в согласовании кандидатов на должности риск-менеджера и руководителей структурных подразделений ЖСКК принимает структурное подразделение Национального банка, ответственное за лицензирование ЖСКК, а в областных управлениях и представительстве Национального банка в Баткенской области – начальники областных управлений и директор представительства Национального банка в Баткенской области.

76. При согласовании кандидатур могут быть приняты во внимание сведения, полученные в ходе внешнего надзора и инспекторских проверок Национального банка, а также проверок, проводимых в отношении кандидатов любым государственным органом.

77. Национальный банк вправе отказать в согласовании кандидатов на должности, указанные в пункте 63 настоящего Положения, если:

1) лицо считается не имеющим или утратившим безупречную деловую репутацию, согласно банковскому законодательству;

2) в отношении кандидатов по решению суда вынесен обвинительный приговор, запрещающий работать в финансово-кредитной системе;

3) в отношении кандидатов вынесен обвинительный приговор за совершение преступлений в сфере экономики и/или за должностные преступления;

4) кандидаты ранее являлись должностными лицами в банке и/или иной финансово-кредитной организации, лицензируемой (регулируемой) Национальным банком, и имеются решения Комитета по надзору Национального банка, предписания или другие акты Национального банка, признающие их причастными к действиям (бездействию), в результате которых у банка и/или иной финансово-кредитной организации была отозвана лицензия (свидетельство);

5) существует заключение, решение или другие акты Национального банка (решение Комитета по надзору Национального банка, предписания, отчеты о проверке и др.), признающие, что кандидат:

– причастен к действиям (бездействию), в результате которых в банк был введен режим временной администрации;

– причастен к действиям, классифицируемым как нездоровая и/или небезопасная банковская практика;

– допустил нарушения законодательства Кыргызской Республики;

б) кандидаты не соответствуют требованиям Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и настоящего Положения.

78. Кандидат не имеет права занимать в ЖСКК должности, указанные в пункте 63 настоящего Положения, при наличии фактов, указанных:

– в подпункте 3 пункта 77 настоящего Положения – в течение семи лет со дня снятия или погашения судимости;

– в подпункте 4 пункта 77 настоящего Положения – в течение пяти лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

– в абзацах втором и/или третьем подпункта 5 пункта 77 настоящего Положения – в течение пяти лет со дня вступления в силу соответствующего решения;

– в абзаце четвертом подпункта 5 пункта 77 настоящего Положения – в течение одного года со дня принятия решения о наличии факта нарушения.

79. Согласование кандидатур, в случае привлечения их в качестве подозреваемого/обвиняемого по уголовному делу, приостанавливается со дня получения Национальным банком информации об этом. Уведомление об этом направляется в ЖСКК в течение трех рабочих дней со дня приостановления процедуры согласования кандидатуры на соответствие требованиям Национального банка.

80. В случае установления факта предоставления недостоверной информации или преднамеренного искажения информации со стороны кандидата и/или ЖСКК Национальный банк вправе отказать в согласовании кандидата или потребовать его смены с занимаемой должности, если кандидат был согласован.

81. При изменении информации, содержащейся в анкете, должностные лица, указанные в пункте 63 настоящего Положения, обязаны в течение десяти рабочих дней после наступления

изменений уведомить об этом Национальный банк в письменной форме с приложением новой анкеты.

82. Национальный банк вправе потребовать смены должностных лиц при выявлении в последующем, после принятия решения о соответствии кандидата требованиям Национального банка, оснований, указанных в пункте 77 настоящего Положения.

Глава 9. Согласование внесения изменений и дополнений в устав

83. Для согласования с Национальным банком вносимых изменений и/или дополнений в устав ЖСКК представляет в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- 1) ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в устав;
- 2) решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров ЖСКК о внесении изменений и дополнений в устав и копию такого решения или протокола;
- 3) устав и надлежащим образом заверенную копию устава.

84. Национальный банк в течение 30 календарных дней рассматривает документы, представленные в соответствии с требованиями настоящего Положения. В случае соответствия документов требованиям настоящего Положения и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает ЖСКК согласие на государственную перерегистрацию ЖСКК с приложением подлинных экземпляров документов ЖСКК, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 83 настоящего Положения.

85. В течение десяти календарных дней со дня государственной перерегистрации ЖСКК обязана представить в Национальный банк следующие документы:

- 1) копию свидетельства о государственной перерегистрации ЖСКК, заверенную печатью ЖСКК;
- 2) копию устава с отметкой о государственной перерегистрации, заверенную печатью ЖСКК.

Национальный банк вносит информацию о государственной перерегистрации в реестр.

86. Изменение размера уставного капитала:

1) увеличение размера уставного капитала, определенного уставом ЖСКК, осуществляется после полной оплаты акционерами уставного капитала. Принятие ЖСКК решения об увеличении уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения величины уставного капитала в уставе ЖСКК и признания выпуска акций состоявшимся;

2) если в устав ЖСКК вносится изменение относительно размера уставного капитала, ЖСКК дополнительно к требованиям пункта 85 настоящего Положения представляет следующие документы:

а) решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров ЖСКК об изменении размера уставного капитала и копию такого решения или протокола (заверенную печатью ЖСКК);

б) реестр акционеров с указанием сведений об акционерах (Приложение 4) с приложением анкет акционеров (Приложение 5) в случае, если указанная информация не предоставлялась ранее), доля которых в уставном капитале составляет пять и более процентов;

в) письмо, подтверждающее предыдущую регистрацию выпуска акций (заверенное печатью ЖСКК), и справку об итогах выпуска акций;

г) при увеличении размера уставного капитала:

– сведения о категориях, классах, количестве, номинальной стоимости объявленных акций и правах, которые они предоставляют акционеру;

– документ, подтверждающий на день подачи ходатайства внесение денежных средств в полном размере в счет увеличения уставного капитала на счет в коммерческом банке Кыргызской Республики (выписки с накопительного счета в банке);

– если увеличение капитала производится за счет дополнительного капитала, внесенного акционерами, или за счет нераспределенной прибыли – представляется соответствующее

решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров (заверенная печатью ЖСКК копия);

– сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств (за исключением случая увеличения уставного капитала за счет нераспределенной прибыли);

3) при согласовании увеличения размера уставного капитала ЖСКК Национальный банк может потребовать предоставления информации в порядке, предусмотренном для вновь создаваемых ЖСКК, а также потребовать предоставления дополнительной информации относительно финансового состояния акционеров ЖСКК и проводимых ими операциях, о предоставлении учредительных документов акционеров и их финансовой и иной отчетности.

87. ЖСКК обязана уведомить Национальный банк об окончательной регистрации итогов выпуска акций ЖСКК в соответствии с законодательством о ценных бумагах в течение тридцати календарных дней со дня признания выпуска состоявшимся и регистрации итогов выпуска ценных бумаг.

Дополнительно к уведомлению должны быть представлены:

– документ, подтверждающий регистрацию уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг итогов выпуска акций;

– выписка из реестра акционеров за подписью реестродержателя о произведенных изменениях или новый реестр акционеров.

88. Изменение наименования ЖСКК:

1) Изменение наименования ЖСКК подлежит предварительному согласованию с Национальным банком. При изменении наименования ЖСКК ее лицензия подлежит замене (переоформлению).

Для согласования нового наименования в Национальный банк должны быть представлены:

– заявление об изменении наименования ЖСКК с предполагаемым полным и сокращенным наименованием;

– подтверждение уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, об отсутствии заявленного наименования в Едином государственном реестре

юридических лиц об отсутствии наименования в государственном реестре фирменных наименований.

Национальный банк в течение тридцати календарных дней принимает решение и отправляет в ЖСКК ответ о результатах согласования предполагаемого нового наименования ЖСКК.

2) В случае согласования нового наименования ЖСКК с Национальным банком акционеры ЖСКК принимают решение об изменении ее наименования на общем собрании акционеров и внесении соответствующих изменений в устав ЖСКК.

3) В течение десяти календарных дней после принятия решения общего собрания акционеров ЖСКК представляет в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- ходатайство о рассмотрении изменений, вносимых в устав в связи с переименованием ЖСКК, за подписью руководителя ЖСКК;
- решение акционера (при единственном акционере) или протокол заседания общего собрания акционеров ЖСКК о внесении изменений в устав в связи с изменением наименования ЖСКК и копию такого решения или протокола (заверенную печатью ЖСКК);
- новую редакцию устава и копию устава (заверенную печатью ЖСКК).

Национальный банк в течение пятнадцати календарных дней выдает согласие ЖСКК на государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования с приложением подлинных экземпляров представленных учредительных документов.

4) ЖСКК в течение десяти календарных дней со дня проведения государственной перерегистрации обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

- заявление о выдаче лицензии с новым наименованием;
- копию свидетельства о государственной перерегистрации ЖСКК, заверенную печатью ЖСКК;
- копию устава с отметкой о государственной перерегистрации, заверенную печатью ЖСКК;

– документ, подтверждающий внесение государственной пошлины за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

5) ЖСКК в течение трех рабочих дней со дня осуществления замены лицензии в связи с ее переименованием должна сообщить через средства массовой информации о переименовании с указанием нового наименования ЖСКК.

6) ЖСКК, изменившая свое наименование, должна сдать в Национальный банк лицензию со старым наименованием. Национальный банк осуществляет замену лицензии ЖСКК с пояснительной надписью о том, что данная лицензия выдана взамен лицензии со старым наименованием. Национальный банк вносит соответствующую запись о замене лицензии в реестр.

83. Изменение местонахождения ЖСКК внутри одного населенного пункта не влечет замены ее лицензии. Изменения местонахождения, влекущие внесение изменений и/или дополнений в устав, согласовываются в соответствии с пунктами 83-85 настоящего Положения.

При изменении местонахождения ЖСКК, не влекущем государственную перерегистрацию, ЖСКК в течение десяти календарных дней с даты наступления изменений представляет в Национальный банк следующие документы:

– уведомление об изменении местонахождения, в том числе изменения фактического адреса с указанием контактных номеров телефонов и адреса электронной почты;

– копию договора аренды или документа, подтверждающего право собственности ЖСКК на соответствующее помещение.

После получения документов, указанных в настоящем пункте Положения, Национальный банк вносит в реестр запись об изменении местонахождения ЖСКК.

В течение двух рабочих дней после фактического изменения местонахождения ЖСКК должна опубликовать в средствах массовой информации сведения об изменении местонахождения (почтового адреса) ЖСКК.

90. Изменения и дополнения, вносимые в устав ЖСКК, являются его неотъемлемой частью и вступают в силу с даты государственной перерегистрации ЖСКК в установленном законодательством порядке.

Изменения и дополнения в устав ЖСКК могут быть не согласованы Национальным банком в следующих случаях:

1) при несоответствии предлагаемых изменений и дополнений в устав законодательству Кыргызской Республики и настоящему Положению;

2) при отказе ЖСКК в выполнении предписаний Национального банка об устранении замечаний по предложенным изменениям и дополнениям в устав;

3) в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Глава 10. Реорганизация и ликвидация ЖСКК

91. ЖСКК может быть реорганизована (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) по решению ее акционеров либо по решению Национального банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

92. Национальный банк вправе обратиться в суд о принудительной ликвидации ЖСКК по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

93. ЖСКК может быть ликвидирована в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. При этом ЖСКК должна сдать подлинный экземпляр лицензии в Национальный банк в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о ликвидации в добровольном порядке и прекратить осуществление операций, предусмотренных лицензией, со дня принятия решения о ликвидации.

94. Не допускается принятие решения о ликвидации в добровольном порядке, если ЖСКК не выполнила все обязательства перед участниками и кредиторами, в том числе перед финансово-кредитными организациями.

95. Обязанности по ликвидации ЖСКК, в том числе и при отзыве лицензии Национальным банком возлагаются на ее учредителей/акционеров либо на орган управления, уполномоченный

на ликвидацию уставом ЖСКК, за исключением случаев неплатежеспособности (банкротства), когда ЖСКК ликвидируется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о банкротстве.

Глава 11. Порядок обжалования решений Национального банка

96. Решения, принимаемые Национальным банком в рамках настоящего Положения, могут быть обжалованы в соответствии с Положением о досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями/акционерами, юридическими и физическими лицами.

97. Акты Национального банка, принимаемые в рамках настоящего Положения (за исключением постановлений Правления Национального банка и Комитета по надзору Национального банка), не требуют заверения печатями.

**Приложение 1
к Положению о
лицензировании
деятельности жилищно-
сберегательных
кредитных компаний**

Председателю
Национального банка
Кыргызской Республики

ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА

о выдаче лицензии

Просим выдать лицензию на право проведения отдельных банковских операций для

« _____ »,
(полное наименование ЖСКК)

со следующими реквизитами:

1. Наименование _____

2. Юридический _____

3. ФИО уполномоченного лица _____

Контактные данные уполномоченного лица: Адрес _____

Телефон _____ Факс _____

4. Организационно-правовая форма:

Закрытое акционерное общество

5. Предполагаемая структура капитала:

– акционерный капитал (номинальный) _____

– номинальная стоимость акции _____

– количество акций _____

Учредители/акционеры полностью несут ответственность за достоверность предъявленной информации.

Учредительные документы на _____ листах, описаны полистно.

Учредители/акционеры: ФИО, подпись, дата

Адрес, телефон, факс

1.

2.

3.

(Если учредитель/акционер – юридическое лицо, то указывается полное название юридического лица, ставится подпись руководителя и заверяется печатью)

**Приложение 2
к Положению о
лицензировании
деятельности жилищно-
сберегательных
кредитных компаний**

**Перечень вопросов, которые необходимо
отразить в учредительном договоре жилищно-
сберегательной кредитной компании:**

1. Полное и сокращенное наименование.
2. Цели создания.
3. Сведения об организационно-правовой форме.
4. Сведения о проводимой деятельности.
5. Сведения об уставном капитале.
6. Права и обязанности учредителей/акционеров ЖСКК.
7. Сведения об акциях.
8. Сведения об органах управления (Правление, Совет директоров), их компетенция и порядок назначения.
9. Порядок реорганизации и ликвидации.
10. Другие вопросы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

**Приложение 3
к Положению о
лицензировании
деятельности жилищно-
сберегательных
кредитных компаний**

**Примерный перечень вопросов, которые
должны содержаться в уставе:**

1. Полное и сокращенное наименование ЖСКК с указанием организационно-правовой формы (на кыргызском, русском и английском языках) и местонахождение общества.
2. Цели создания ЖСКК.
3. Операции, осуществляемые ЖСКК.
4. Сведения об уставном капитале ЖСКК.
5. Сведения об акциях ЖСКК.
6. Права и обязанности акционеров.
7. Размещение акций ЖСКК.
8. Отчуждение акций акционерами.
9. Реестр акционеров и порядок регистрации акционеров.
10. Распределение прибыли.
11. Обеспечение интересов клиентов.
12. Учет и отчетность ЖСКК.
13. Органы управления ЖСКК (Совет директоров, Правление), их компетенция и порядок назначения, принятия ими решений
14. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью ЖСКК.
15. Сведения о дочерних предприятиях, филиалах и представительствах.
16. Порядок внесения изменений и дополнений в устав.
17. Порядок реорганизации и ликвидации ЖСКК.
18. Другие вопросы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

**Приложение 4
к Положению о
лицензировании
деятельности
жилищно-сберегательных
кредитных компаний**

**Сведения об акционерах ЖСКК
СПИСОК
учредителей/акционеров**

(полное наименование ЖСКК)

1	Для юридических лиц		Почтовый индекс, адрес, телефон, факс		Объявленный уставный капитал		Оплаченный на _____ 20__ г.	
	Полное наименование юридического лица	ФИО Учредителя/акционера юридического лица			доля в тыс. сом	доля участия в уставном капитале (в %)	вне-сено в тыс. сом	доля участия в уставном капитале (в %)
	Паспортные данные	ФИО						
2	3	4	5	66	7	8	9	
итого								

Председатель Совета директоров _____
(подпись) _____ ФИО

Печать.

Для вновь создаваемой ЖСКК печати не требуется;
для действующей ЖСКК – печать ЖСКК.

**Приложение 5
к Положению о
лицензировании
деятельности
жилищно-сберегательных
кредитных компаний**

Место для фото

АНКЕТА

учредителя/акционера ЖСКК
(заполняется физическим лицом)

1	ФИО		
2	Если меняли фамилию: (предыдущая фамилия)	Когда:	По какой причине:
3	Дата рождения:	место рождения:	
4	Паспорт	Серия:	Номер:
		Кем выдан:	Дата выдачи:
5	Гражданство: (Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после вступления в брак, по другим обстоятельствам – дать разъяснение) _____		
6	Домашний адрес: (по документам) Тел: () _____	Фактическое место проживания: Тел.: () _____	
7	Основное место работы:	Занимаемая должность:	
8	Служебный адрес:	Телефон: () _____	Факс: () _____
9	Образование _____ (высшее, неоконченное высшее, среднее специальное, среднее)	Название учебного, заведе- ния и его местона- хожде- ние	Год посту- пления и окон- чания
			Специальность согласно полу- ченному дипло- му

10. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности

Дата поступления на работу (месяц, год)	Дата ухода (месяц, год)	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение, Ф.И.О. работодателя	Причина ухода

11. Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника и/или любого другого должностного лица (члена Совета директоров, члена исполнительного органа, главного бухгалтера/финансового менеджера и т.д.), когда-либо в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в совершении административных правонарушений в течение последних трех лет, в том числе в случаях прекращения дела или снятия обвинения (да/нет) _____;

- применены дисциплинарные взыскания в течение последних трех лет (да/нет) _____;

- выдвинуты обвинения в совершении преступлений, согласно уголовному законодательству, в том числе в случаях прекращения уголовного дела, вынесения оправдательного приговора и освобождения от уголовной ответственности (да/нет) _____.

Если да, дайте подробное описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного взыскания, примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда (в том числе в случаях прекращения дела, снятия обвинения, вынесения оправдательного приговора или освобождения от уголовной ответственности): _____

12. Укажите, имеется ли непогашенная судимость. Если да, дайте разъяснение _____.

Укажите, было ли в отношении Вас принято решение о запрете на занятие какой-либо профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение _____.

13. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящуюся в процессе принудительной

ликвидации, с которой Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т. д.) или значительный участник _____

_____ .
Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как должностного лица или значительного участника в компании, с которой Вы были связаны и которая была поставлена в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией

_____ .
14. Производилось ли в отношении Вас или компании, с которой Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т. д.) или значительный участник, расследование государственными или регулирующими органами. Если да, то дайте объяснение по какой причине _____ .

15. Участвуете ли Вы в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение _____

16. Семейное положение _____

Перечислите близких родственников (родители, дети старше 16 лет, супруг(а), братья, сестры, дедушки, бабушки):

Ф.И.О.	Родственные отношения	Дата и место рождения	Должность и место работы	Домашний адрес, № тел.

17. При наличии ссудной задолженности (других обязательств) перед кем-либо укажите следующие сведения по каждой задолженности (обязательству):

Наименование кредитора		
Дата выдачи		
Сумма кредита (займа)		
Процентная ставка		
Назначение кредита (займа)		
Описание и сумма залога		
Сроки выплаты		
Остаток задолженности по кредиту (займу)		

Остаток задолженности по процентам за кредит		
Просроченная задолженность (основная сумма, проценты за кредит)		

18. Предоставьте нижеследующую информацию:

а) Личный отчет об активах и обязательствах по состоянию на

« ____ » _____

(укажите валюту)

	Активы	Сумма (в сомах)
1	Наличность	
2	Депозитные средства в финансово-кредитных организациях	
3	Инвестиции в компании	
4	Ценные бумаги	
5	Недвижимость, в том числе находящаяся в залоге или на которую наложен арест	
6	Дебиторская задолженность (в том числе средства, предоставленные в заем)	
7	Прочие активы	
	Всего активов	
	Обязательства	
1	Задолженность по кредитам	
2	Прочие пассивы	
	Всего пассивов	
	Чистая стоимость (активы-пассивы)	
	Личные выданные гарантии	

б) сведения об источниках дохода

(укажите валюту)

	Источники дохода	Предыдущий год 20__ год	Текущий год (ожидаемая сумма) 20__ год
1	Заработная плата по основному месту работы (включая премиальные)		
2	Заработная плата не по основному месту работы, включая авторские вознаграждения, другие выплаты		

3	Дивиденды		
4	Проценты		
5	Другие доходы от недвижимости		
6	Прочие доходы		
	Всего		
	Расходы		
1	Расходы (личные, на потребление)		
2	Выплаты по кредитам: основная сумма проценты		
3	Прочие расходы		
	Всего расходы		
	Чистый доход (расход)		

19. Укажите компании в любой стране, в которых Вы являлись (в случае отчуждения доли в уставном капитале необходимо указать дату отчуждения) и/или являетесь учредителем/акционером в течение последних 10 лет:

Название юридического лица, местонахождение	Вид деятельности юридического лица	Количество акций, находящихся во владении	Доля владения в капитале в сомах	Доля в уставном капитале данного юридического лица в %	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

20. Дополнительная информация:

1). Намерены ли вы включить в состав Совета директоров настоящего ЖСКК новые кандидатуры (если да, необходимо представить краткое резюме).

2) Намерены ли Вы внести существенные изменения в политики ЖСКК и руководство ЖСКК (если да, необходимо в краткой форме описать предлагаемые изменения).

21. Представьте любую другую информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения заявки на приобретение акций ЖСКК.

22. Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

Подтверждаю, что вышепредставленная информация в анкете является достоверной и полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным в анкете вопросам.

Признаю, что в случае допущения с моей стороны преднамеренных искажений и упущений это может послужить основанием для отказа в удовлетворении заявки на приобретение акций ЖСКК и повлечь ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

_____ подпись « ____ » _____ г.

Примечания:

Необходимо подписать каждую страницу анкеты

Исправления в анкете заверяются словами «исправленному верить» и собственноручной подписью кандидата.

Дата

АНКЕТА учредителя/акционера ЖСКК

(заполняется юридическим лицом)

1. Наименование юридического лица (далее – «компания»)

(указать полное и сокращенное наименование юридического лица).

2. Юридический адрес компании _____

3. Дата создания компании _____

4. ИНН _____

5. Дата регистрации в уполномоченном органе по регистрации юридических лиц _____

(№ свидетельства о государственной регистрации/перерегистрации).

6. В каких банках открыты счета компании: _____ .

7. Опишите виды деятельности, которыми компании разрешено заниматься, согласно лицензии(ям) (или другому разрешительному документу), с указанием номера лицензии (разрешительного документа) и органа, выдавшего лицензию (разрешительный документ):

8. Опишите другие виды деятельности, которыми занимается компания:

9. Лица, имеющие общие интересы с _____
(полное наименование компании):

1) юридические и физические лица, являющиеся участниками/акционерами (полное наименование компании):

Полное наименование юридических лиц, Ф.И.О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

2) компании, в которых _____
(полное наименование заявителя – юридического лица), является участником/акционером:

Полное наименование юридических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

3) аффилированные с _____
(полное наименование компании)

юридические лица и физические лица:

Полное наименование юридических лиц, Ф.И.О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

10. Укажите должностных лиц компании, их позицию в компании, а также их гражданство (члены Совета директоров (наблюдательного органа), члены Правления (исполнительного органа), финансовый менеджер (главный бухгалтер).

11. Являются ли члены Совета директоров или должностные лица (члены Совета директоров (наблюдательного органа), члены Правления (исполнительного органа), финансовый менеджер (главный бухгалтер) компании владельцами акций ЖСКК, акционером которой намерена стать компания? Если да, необходимо указать

количество акций, находящихся во владении указанных должностных лиц компании:

№	Ф.И.О.	Количество акций, находящихся во владении	Доля в уставном капитале ЖСКК	Дополнительные сведения или примечания

12. Имеет ли компания ссудную (кредитную) задолженность перед финансово-кредитными организациями и/или другими лицами, если да, необходимо указать дату получения кредита (займа), цели получения кредита/ов (займа), полученную сумму кредита (займа) и остаток задолженности по основной сумме кредита (займа) и процентов по нему на дату подачи заявки:

Наименование кредитора		
Дата выдачи		
Сумма займа (кредита)		
Процентная ставка		
Назначение займа (кредита)		
Описание и сумма залога		
Сроки выплаты		
Остаток задолженности по займу (кредиту)		
Остаток задолженности по процентам за кредит		
Просроченная задолженность (основная сумма, проценты за кредит)		

13. Намерена ли компания включить в состав Совета директоров настоящего ЖСКК представителей компании (если да, необходимо указать кандидатуры), и намерена ли компания внести существенные изменения в политики ЖСКК и руководство ЖСКК (если да, необходимо указать предлагаемые изменения).

14. Укажите все структурные подразделения компании:

Подразделение (филиал, представительство)	Адрес	Руководитель	Вид деятельности	Другие сведения или примечания

15. Укажите, вовлечена ли компания в судебные споры с кем-либо, если да, укажите подробно о деталях судебного спора (истец, ответчик, предмет спора, в какой судебной инстанции рассматривается судебное дело, на каком этапе рассмотрения находится дело).

16. Другая информация, являющаяся существенной по мнению заявителя:

Подпись руководителя компании

Печать компании.

**Приложение 6
к Положению о
лицензировании
деятельности
жилищно-сберегательных
кредитных компаний**

ПЕРЕЧЕНЬ

основных вопросов, которые должны быть отражены в бизнес-плане

1. Вводная часть

- 1) укажите наименование ЖСКК, местонахождение ЖСКК;
- 2) укажите уполномоченное лицо, его адрес, номер телефона.

2. Описание области деятельности ЖСКК

1) укажите предполагаемую территорию рынка, на которой предстоит действовать ЖСКК;

2) перечислите и кратко изложите предполагаемые услуги. Уделите внимание предполагаемой кредитной политике (механизм оценки риска при выдаче кредитов, механизм непрерывного контроля выданных кредитов, другие вопросы, связанные с предполагаемой кредитной политикой), а также проведению других операций, приоритетных для создаваемой ЖСКК;

3) укажите председателя и членов Совета директоров, председателя и членов Правления ЖСКК.

Перечислите предполагаемых акционеров, количество акций которых составят пять и более процентов, выпускаемых в обращение, укажите процентное содержание акций, которые, как предполагается, будут ими закуплены.

3. Руководство и управление

1) укажите наименование ЖСКК и круг обязанностей Правления и должностных лиц, опишите план привлечения кадров и проведения кадровой политики ЖСКК;

2) укажите предлагаемые кандидатуры должностных лиц, а также те качества, которыми они должны обладать. Укажите сущность и объем опыта, которым они должны обладать, чтобы иметь

возможность предоставлять предлагаемые услуги или обслуживать предложенные рыночные сферы;

3) укажите любые возможные конфликты интересов;

4) опишите любые соглашения, которые ЖСКК намерена заключить для осуществления своей деятельности.

4. Анализ деятельности ЖСКК:

1) проанализируйте и опишите рынки, которые предстоит обслуживать ЖСКК, укажите размер, доход и другие экономические показатели. Включите предусматриваемые изменения на рынке, факторы, влияющие на эти изменения, и их воздействие на создаваемую ЖСКК. В той мере, какая необходима для принятия деловых решений, опишите различия между рынками, которые Вы будете обслуживать;

2) проанализируйте конкуренцию. Перечислите конкурентов в пределах рыночной сферы обслуживания, конкурентов, находящихся за пределами и имеющих возможность оказывать влияние на обслуживаемые рынки, а также любую потенциальную конкуренцию.

Приведите анализ рыночных стратегий, а также ожидаемые результаты в отношении относительной степени влияния на стоимость рыночных акций и цен;

3) объясните избранную стратегию с целью получить долю с каждого рынка и укажите ожидаемые результаты;

4) опишите возможные риски деятельности ЖСКК и стратегию по управлению рисками.

5. Планы и цели

1) рассмотрите главные объекты планирования, используемые в анализе рынка и при постановке планов и целей для новой ЖСКК. Включите, по меньшей мере, следующее: рост рынка, процентные ставки, стоимость фондов и конкуренцию;

2) опишите механизм внутреннего контроля, направленный на соблюдение законодательства по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

3) опишите план привлечения кадров и проведения кадровой политики;

4) каким образом предполагается формирование клиентуры ЖСКК.

6. Структура активов и пассивов

Прогнозируемый балансовый отчет и отчет по доходам должны отражать изменения активов и пассивов, объем для каждого вида услуг, а также заработную плату должностным лицам и персоналу и основываться на объектах планирования, которые должны быть представлены как часть заявки, анализа рынка и стратегии, обсуждаемых выше. Далее следуют предполагаемые формы для прогнозов.

Обсудите планы организаторов относительно обеспечения новой ЖСКК независимым внешним аудитом. Для выполнения условий лицензирования Национальный банк может потребовать, чтобы ЖСКК наняла независимого внешнего аудитора.

7. Капитализация/план собственного капитала

1) приведите обоснование, каким образом будет достигнута предполагаемая структура капитала и объяснения того, почему организаторы считают, что предложенное количество достаточно в условиях рыночной экономики. Ожидается, что организаторы установят капитал в количестве, достаточном для того, чтобы эффективно конкурировать в рыночной сфере и соответствующим образом поддерживать запланированные операции;

2) изложите планы начального привлечения капитала и финансирования роста в течение первых трех лет. Объясните, каким образом планы обеспечат ЖСКК соответствие с основными нормативами, установленными Национальным банком;

3) укажите количество и класс выпускаемых акций, номинальную и продажную стоимость акции;

4) дайте оценку адекватности прогнозируемого капитала с учетом взвешивания активов по степени риска;

5) опишите кредитную политику ЖСКК, механизм оценки критериев риска.

**Приложение 7
к Положению о
лицензировании
деятельности
жилищно-сберегательных
кредитных компаний**

АНКЕТА

(заполняется должностным лицом ЖСКК)

1. ФИО _____

№		
1	ФИО	_____
2	Укажите предлагаемую позицию в ЖСКК: _____	Наименование ЖСКК: _____
3	Если меняли фамилию: (прежняя фамилия)	Когда: _____ По какой причине: _____
4	Дата рождения:	Место рождения: _____
5	Паспорт	Серия: _____ Номер: _____
		Кем выдан: _____ Дата выдачи: _____
6	Гражданство: (Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после вступления в брак, по другим обстоятельствам – дать разъяснение) _____	
7	Домашний адрес: (по документам) Тел.: () _____	_____
8	Фактическое место проживания: Тел.: () _____	_____
9	Сведения о наличии знаний в области:	Да/Нет
	- банковского законодательства	_____
	- корпоративного управления	_____
	- управления рисками	_____
	- кредитной деятельности	_____
	- бухгалтерского учета и ведения финансовой отчетности	_____
	- управления ликвидностью	_____
- законодательства об аудиторской деятельности и Международных стандартов аудита	_____	
10	Основное место работы:	Занимаемая должность:

11	Служебный адрес: _____	Телефон: () _____	Факс: () _____
----	------------------------	--------------------	-----------------

12. Образование _____

*(высшее, неоконченное высшее,
бакалавр, магистр, среднее специальное, среднее)*

Название учебного заведения и его местонахождение	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому

Обучение на курсах, проводимых различными учебными центрами.

Тема семинара или курса	Организатор семинара	Место прохождения	Дата прохождения	Наличие сертификата

13. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности (включая деятельность в качестве члена Совета директоров):

Дата поступления на работу	Дата увольнения	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение, ФИО работодателя	Причина увольнения

14. Рекомендации представлены от:

1. ФИО _____

2. Должность и место работы _____

3. Домашний адрес, тел., факс, эл. почта _____

1. ФИО _____

2. Должность и место работы _____

3. Домашний адрес, тел., факс, эл. почта _____

*Рекомендации предоставляются от лиц, которые работали с кандидатом на прежних местах его работы либо имели деловые отношения с ним. В рекомендации должны быть указаны фамилия, имя, отчество, место работы, должность, телефон, факс, адрес электронной почты и адрес рекомендующего.

15. Укажите компании в любой стране, в которых Вы являлись и/или являетесь учредителем/акционером, руководителем (включая ЖСКК, в руководство которой Вы избраны или назначены) в течение последних 10 лет:

Наименование компании, местонахождение	Основные виды деятельности компании	Количество акций, находящихся во владении	Сумма владения в сомах	Доля в уставном капитале компании, в %	Руководитель компании

16. Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника, контролирующего лица и/или члена Совета директоров или другого должностного лица, когда-либо, в какой-либо стране:

– выдвинуты обвинения в правонарушениях и/или преступлениях (да/нет)

– применены дисциплинарные взыскания (да/нет)

Если да, дайте подробное описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного взыскания, примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда:

17. Имеете ли Вы или какая-либо из компаний, указанных в п.15, общие интересы с ЖСКК, в которой претендуете на должность? Если да, дайте подробные разъяснения

18. Укажите, имеется ли непогашенная судимость. Если да, дайте разъяснение

Укажите, было ли в отношении Вас принято решение о запрете на занятие какой-либо профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение

19. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящуюся в процессе принудительной ликвидации, с которой Вы были связаны как руководитель, должностное лицо (член Совета директоров, член Правления, главный бухгалтер/финансовый менеджер) или значительный участник (владение 10 (десятью) и более процентами акций).

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как руководителя, должностного лица или значительного участника компании, с которой Вы были связаны и которая была поставлена в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией

20. При наличии ссудной задолженности (других обязательств) перед кем-либо, укажите следующие сведения по каждой задолженности (обязательству):

Наименование кредитора	Дата выдачи	Сумма займа, в тыс. сом	Процентная ставка	Назначение займа

Описание и сумма залога	Сроки выплаты	Остаток задолженности по займу, в тыс. сом	Остаток задолженности по процентам, в тыс. сом	Просроченная задолженность (основная сумма, проценты)

--	--	--	--	--

21. Были ли случаи, когда Вы не смогли погасить задолженность какой-либо финансово-кредитной организации по персональному кредиту, а также по кредиту, по которому Вы выступали гарантом, поручителем. Если да, дайте объяснения

22. Участвуете ли Вы в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение

23. Предоставьте нижеследующую информацию:

1. Личный отчет об активах и обязательствах по состоянию на «___» _____ .

Табл. 1

Активы	Сумма (в сомах/ для иностранных граждан – в долл. США)
Наличность	
Депозитные средства в финансово-кредитных организациях	
Инвестиции в компании (таблица пункта 15 настоящей анкеты)	
Ценные бумаги	
Недвижимость, в том числе находящаяся в залоге или на которую наложен арест	
Дебиторская задолженность, в том числе средства, предоставленные в заем	
Прочие активы	
Всего активов	
Обязательства	

Задолженность по кредитам	
Кредиторская задолженность	
Прочие обязательства	
Всего обязательств	
Чистая стоимость (активы-обязательства)	
Выданные личные гарантии	

Табл. 2

Источники дохода	Предыдущий год 20__ год	Текущий год (ожидаемая сумма) 20__ год
Заработная плата по основному месту работы (включая премиальные)		
Дивиденды		
Проценты		
Прочие доходы		
Всего		
Расходы		
Расходы (личные, на потребление)		
Выплаты по кредитам, основная сумма, проценты		
Прочие расходы (указать)		
Всего расходы		
Чистый доход (расход)		

24. Семейное положение _____

Перечислите близких родственников старше 16 лет (родители, дети, супруг(а), братья, сестры):

ФИО	Родственные отношения	Дата и место рождения	Место работы, должность	Домашний адрес, телефон

25. Представьте полную информацию о том, какими интересами Вы связаны с ЖСКК, на должность в которой Вы претендуете. Также следует указать любую другую информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения при согласовании на должность. Независимые члены Совета директоров должны подтвердить соответствие критериям независимости.

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что вышепредставленная информация в анкете является достоверной и полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным в анкете вопросам. Признаю, что в случае допущения с моей стороны преднамеренных искажений и упущений это может послужить основанием для отказа в согласовании на рекомендуемую должность и повлечь ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

_____ подпись «__» _____ г. дата

**Приложение 8
к Положению о
лицензировании
деятельности
жилищно-сберегательных
кредитных компаний**

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
ЛИЦЕНЗИЯ №
жилищно-сберегательной кредитной компании
на право проведения отдельных банковских операций
в национальной валюте

(полное фирменное наименование юридического лица)

(сокращенное фирменное наименование юридического лица)

г. _____

1. Имеет право осуществлять отдельные банковские операции, указанные в перечне разрешенных банковских операций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики

2. Неотъемлемой частью настоящей лицензии является перечень разрешенных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу со дня ее подписания. Лицензия является неотчуждаемой, бессрочной.

Лицензия зарегистрирована (дата, месяц, год).

№ _____ серия бланка _____

Начальник управления/начальник областного управления/
директор представительства Национального банка в Баткенской
области

_____ Ф.И.О., подпись

Печать Национального банка

**Приложение 9
к Положению о
лицензировании
деятельности
жилищно-сберегательных
кредитных компаний**

**ПЕРЕЧЕНЬ РАЗРЕШЕННЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
к лицензии № _____, выданной (дата, месяц, год)
на право проведения отдельных банковских
операций в национальной валюте**

_____ (полное фирменное наименование юридического лица)

Наименование банковской операции	Валюта банковской операции	Дата, с которой действует разрешение	Примечание/ ограничение (с указанием даты, с которой действует ограничение)

№ _____ серия бланка _____

Начальник управления/начальник областного управления/
директор представительства Национального банка в Баткенской
области

_____ Ф.И.О., подпись

Печать Национального банка

Приложение 10
к Положению о
лицензировании
деятельности
жилищно-сберегательных
кредитных компаний

**ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА
ЖСКК об открытии филиала /представительства**

(на фирменном бланке ЖСКК)

Настоящим « _____ »
(наименование ЖСКК)

ходатайствует о согласовании открытия филиала/
представительства в _____
(наименование населенного пункта, местонахождение)

согласно решению _____
*(наименование органа управления ЖСКК, принявшего в соответствии
с уставом решение об открытии филиала/представительства)*

Данный филиал/представительство наделен полномочиями на
право проведения следующих операций и сделок:

-
-

(указываются все операции и сделки, право совершения
которых делегировано филиалу/представительству в соответствии
с Положением о филиале/представительстве в рамках лицензии,
выданной ЖСКК Национальным банком или указываются полномочия
представительства).

Руководителем и главным бухгалтером (для филиала)
назначены: _____
(ФИО)

Приложение: копии листков по учету кадров на руководителя и главного бухгалтера филиала/представительства, доверенность, всего на _____ листах.

ЖСКК полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Руководитель исполнительного органа ЖСКК (подпись) ФИО

Печать ЖСКК « ____ » _____ 20__ г.

Приложение 11
к Положению о
лицензировании
деятельности
жилищно-сберегательных
кредитных компаний

**ОБРАЗЕЦ УВЕДОМЛЕНИЯ
ЖСКК о закрытии филиала/представительства**

(на фирменном бланке ЖСКК)

Настоящим « _____ »
(наименование ЖСКК)

уведомляет о намерении закрыть филиал/представительство
(название) в _____
(наименование населенного пункта, местонахождение)

согласно _____
*(наименование органа управления ЖСКК, принявшего в соответствии
с уставом решение о закрытии филиала/представительства)*

Филиал/представительство ЖСКК не имеет обязательств:

- перед клиентами и кредиторами, обслуживаемыми в данном филиале (при закрытии филиала);
- перед бюджетом.

Активы и пассивы переданы на баланс ЖСКК.

ЖСКК полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Руководитель исполнительного органа ЖСКК (подпись) ФИО

Печать ЖСКК « ___ » _____ 20__ г.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 1 ноября 2019 года
№ 2019-П-33\55-3-(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» и статьей 15 Закона Кыргызской Республики «О гарантийных фондах в Кыргызской Республике» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

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

– «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики» от 23 декабря 2013 года № 52/6»;

– «О Положении «О требованиях к формированию финансовой отчетности и предоставлению информации небанковскими финансово-кредитными организациями, действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики» от 27 декабря 2003 года № 36/1»;

– «Об утверждении Положения «О классификации кредитов в кредитных союзах» от 12 апреля 2006 года № 10/6»;

– «Об утверждении Положения «О требованиях к учетной политике коммерческих банков и других финансово-кредитных

организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 23 октября 2004 года № 26/2»;

- «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА)»;

- «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых Национальным банком Кыргызской Республики к микрофинансовым организациям» от 31 мая 2017 года № 21/7»;

- «Об утверждении Положения «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами» от 17 мая 2017 года № 19/13»;

- «Об утверждении Положения «Об отдельных сделках/ операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом» от 29 августа 2012 года № 36/2»;

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

- «Об утверждении Инструкции «О требованиях к операциям микрофинансовых компаний, привлекающих депозиты, с аффилированными и связанными с микрофинансовой компанией лицами» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-6-(НПА)»;

- «Об утверждении Положения «О Временной администрации» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-8-(НПА)».

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 по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

4. Управлению надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ОАО «Государственная ипотечная компания», Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями.

**Исполняющий
обязанности председателя**

Н. Жениш

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 1 ноября 2019 года
№ 2019-П-33\55-3-(НФКУ)

О внесении изменений в некоторые нормативно-правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики» от 23 декабря 2013 года № 52/6» следующие изменения:

в Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики», утвержденной вышеуказанным постановлением:

– пункт 1 после слов «(далее – СФУ),» дополнить словами «, жилищно-сберегательные кредитные компании (далее – ЖСКК),»;

– в пункте 3:

подпункты «д» и «е» после аббревиатуры «СФУ,» дополнить аббревиатурой «ЖСКК,»;

дополнить подпунктом «м» следующего содержания:

«м) Жилищно-сберегательная кредитная компания – небанковская финансово-кредитная организация, имеющая лицензию на право проведения отдельных банковских операций, деятельность которой направлена на аккумулирование денежных средств вкладчиков в жилищно-сберегательные вклады (депозиты) и предоставление ее вкладчикам кредитов для индивидуального строительства, покупки жилых домов или квартир, или для улучшения жилищных условий в рамках государственных жилищных программ.»;

– пункт 4 после аббревиатуры «СФУ,» дополнить аббревиатурой «ЖСКК,»;

- в пункте 6:

первый абзац, подпункты «а», «б», «в» «г», «д» и «ж» после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «ЖСКК»;

подпункт «е» после слов «микрофинансовых услуг» дополнить словами «, анализ деятельности, направленной на аккумулирование денежных средств вкладчиков в жилищно-сберегательные вклады (депозиты) и предоставление участникам кредитов для индивидуального строительства, покупки жилых домов или квартир, или для улучшения жилищных условий в рамках государственных жилищных программ» и после аббревиатуры «МФО» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

- пункт 7, 8, 9, 10 и 11 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «ЖСКК»;

- первый абзац, подпункты «г» и «д» пункта 12 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

- пункт 13 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

- первый и третий абзац пункта 14 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

- пункт 15 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

- пункт 16 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

- пункт 17 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

- наименование главы 5 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

- первый и третий абзац пункта 18 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

- в пункте 19:

первый абзац после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

второй абзац и подпункт «е» после аббревиатуры «МФО» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

- пункты 20, 22 и 23 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;
- подпункты «а», «г», «д», «е» пункта 25 после аббревиатуры «МФО» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;
- пункты 26, 27, 28 и 29 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;
- подпункты «а» и «в» пункта 30 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;
- пункты 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38 и 39 после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;
- Приложение 1 к Инструкции после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;
- Приложение 2 к Инструкции после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;
- в Приложении 3 к Инструкции:
 - в наименовании и в разделах I, II, III после аббревиатуры «МФО» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;
- Приложение 4 к Инструкции после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;
- Приложение 5 к Инструкции после аббревиатуры «СФУ» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О требованиях к формированию финансовой отчетности и предоставлению информации небанковскими финансово-кредитными организациями, действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики» от 27 декабря 2003 года № 36/1 следующее изменение:

в Положении «О требованиях к формированию финансовой отчетности и предоставлению информации небанковскими финансово-кредитными организациями, действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1.1. после слов «и кредитными союзами» дополнить словами «, жилищно-сберегательными кредитными компаниями».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О классификации кредитов в кредитных союзах» от 12 апреля 2006 года № 10/6» следующие изменения:

в Положении «О классификации кредитов в кредитных союзах», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в наименовании Положения после слов «в кредитных союзах» дополнить словами «и жилищно-сберегательных кредитных компаниях».

– пункт 1.2. после слов «для кредитных союзов» дополнить словами «и жилищно-сберегательных кредитных компаний»;

– пункт 2.1. после слов «кредитным союзом» дополнить словами «/жилищно-сберегательной кредитной компанией»;

– наименование главы 3 после слов «кредитных союзов» дополнить словами «и жилищно-сберегательных кредитных компаний»;

– в абзаце седьмом пункта 3.2:

второе предложении после слов «кредитным союзом» дополнить словами «, жилищно-сберегательной кредитной компанией»;

шестое предложении после слов «Кредитный союз» дополнить словами «, жилищно-сберегательная кредитная компания»;

– подпункт «в)» пункта 3.6. после слов «кредитным союзом» дополнить словами «/ жилищно-сберегательной кредитной компанией»;

– пункт 3.8. после слов «кредитный союз» дополнить словами «/ жилищно-сберегательная кредитная компания»;

– пункт 3.9. после слов «кредитных союзов» дополнить словами «/жилищно-сберегательных кредитных компаний»;

– в пункте 3.9.1.:

первый абзац после слов «кредитный союз» и «кредитного союза» дополнить словами «/жилищно-сберегательная кредитная компания» и «/жилищно-сберегательной кредитной компании» соответственно;

абзац третий после слов «кредитного союза» дополнить словами «/жилищно-сберегательной кредитной компании»;

абзац четвертый после слов «кредитным союзом» дополнить словами «/жилищно-сберегательной кредитной компанией»;

– пункт 3.9.2. после слов «данном кредитном союзе» дополнить словами «/данной жилищно-сберегательной кредитной компании»;

– пункт 3.10. после слов «данном кредитном союзе» дополнить словами «/данной жилищно-сберегательной кредитной компании»;

– в пункте 3.11.:

первый абзац после слов «в кредитных союзах» дополнить словами «/жилищно-сберегательных кредитных компаниях»;

подпункт 1 после слов «кредитных союзов» дополнить словами «/жилищно-сберегательных кредитных компаний»;

подпункт 2 после слов «кредитным союзом» дополнить словами «/жилищно-сберегательной кредитной компанией»;

– пункт 4.1. после слов «Кредитные союзы» и «кредитного союза» дополнить словами «/жилищно-сберегательные кредитные компании» и «/жилищно-сберегательной кредитной компании» соответственно;

– пункт 4.2. после слов «кредитного союза» дополнить словами «/жилищно-сберегательной кредитной компании»;

– пункт 4.3. после слов «кредитному союзу» дополнить словами «/жилищно-сберегательной кредитной компании»;

– пункт 4.5. после слов «кредитный союз» дополнить словами «/жилищно-сберегательная кредитная компания»;

– пункт 4.6. после слов «Кредитный союз» дополнить словами «/жилищно-сберегательная кредитная компания».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О требованиях к учетной политике коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 23 октября 2004 года № 26/2» следующие изменения:

в Положении «О требованиях к учетной политике коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- преамбулу после слов «(далее – ФККС),» дополнить словами «, жилищно-сберегательных кредитных компаний,»;
- в пункте 4.1. после аббревиатуры «ФККС» дополнить словами «, жилищно-сберегательных кредитных компаний».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА)» следующее изменение:

в Положении «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 после слов «Государственного банка развития Кыргызской Республики» дополнить словами «, жилищно-сберегательных кредитных компаний».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых Национальным банком Кыргызской Республики к микрофинансовым организациям» от 31 мая 2017 года № 21/7 следующее изменение:

в Положении «О мерах воздействия, применяемых Национальным банком Кыргызской Республики к микрофинансовым организациям», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- наименование Положения после слов «к микрофинансовым организациям» дополнить словами «и жилищно-сберегательным кредитным компаниям»;
- пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Целью настоящего Положения является установление порядка применения Национальным банком Кыргызской Республики

(далее – Национальный банк) мер воздействия к микрофинансовым организациям, действующим на основании лицензии и/или свидетельства Национального банка об учетной регистрации в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» (далее – лицензия), а также к жилищно-сберегательным кредитным компаниям, действующим на основании лицензии Национального банка на право проведения отдельных банковских операций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний, и к должностным лицам микрофинансовых организаций и жилищно-сберегательных кредитных компаний.»;

– пункт 3 после слов «микрофинансовых организаций» дополнить словами «, жилищно-сберегательных кредитных компаний» и после слов «микрофинансовыми компаниями» дополнить словами «жилищно-сберегательными кредитными компаниями»;

– пункт 4 после слов «микрофинансовых организаций» дополнить словами «, жилищно-сберегательных кредитных компаний» и после слов «микрофинансовыми компаниями» дополнить словами «жилищно-сберегательными кредитными компаниями»;

– пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Должностные лица микрофинансовых компаний (далее – МФК) определяются согласно нормативному правовому акту Национального банка о минимальных квалификационных требованиях к должностным лицам МФК.

Должностные лица жилищно-сберегательных кредитных компаний (далее – ЖСКК) определяются согласно нормативному правовому акту Национального банка о минимальных квалификационных требованиях к должностным лицам ЖСКК.»;

– наименование главы 2 после слов «микрофинансовым организациям» дополнить словами «, жилищно-сберегательным кредитным компаниям»;

– в пункте 8:

абзац первый и третий после аббревиатуры «МФК» дополнить аббревиатурой «ЖСКК»;

абзац девятый после слов «привлекающим депозиты» дополнить словами «и к ЖСКК»;

– пункт 9 после аббревиатуры «МФО» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

– пункт 10 после аббревиатуры «МФО» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК» и после слов «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» дополнить словами «, законодательством Кыргызской Республики в сфере регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний»;

– пункт 12 после аббревиатуры «МФО» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

– в пункте 13:

аббревиатуры «МФК/МКА/МКК» и «МКА/МКК/МФК» заменить на аббревиатуру «МКА/МКК/МФК/ЖСКК»;

после аббревиатуры «МФО» и «МФК» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

– наименование главы 4 после аббревиатуры «МФК» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

– пункты 22, 23, 24 и 25 после аббревиатуры «МФК» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

– пункт 26:

абзац первый после слов «МФК, привлекающих депозиты» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

подпункты б), г) и д) после аббревиатуры «МФК» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

– пункты 27, 28, 29, 30, 31 и 32 после аббревиатуры «МФК» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

– пункт 33:

после второго абзаца дополнить абзацем следующего содержания:

«Отзыв лицензии ЖСКК осуществляется по основаниям, изложенным в законодательстве Кыргызской Республики в сфере

регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний.»;

в абзацах третьем и пятом после аббревиатуры «МФК» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

– в наименовании главы 5 и в пункте 34 аббревиатуру «МКА/МКК/МФК» заменить на аббревиатуру «МКА/МКК/МФК/ЖСКК».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами» от 17 мая 2017 года № 19/13» следующее изменение:

в Положении «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– первый абзац преамбулы перед словами «обменное бюро» дополнить словами «жилищно-сберегательная кредитная компания.».

8. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом» от 29 августа 2012 года № 36/2 следующее изменение:

в Положении «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 2 после слов «Финансовая компания кредитных союзов» дополнить словами «, жилищно-сберегательные кредитные компании».

9. 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, следующее изменение:

в Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), утвержденной вышеуказанным постановлением:

– первый абзац преамбулы изложить в следующей редакции:

«Настоящая Инструкция определяет порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов, счетов по банковским вкладам (депозитам) физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц (далее – клиенты) коммерческими банками, специализированной финансово-кредитной организацией ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», микрофинансовыми компаниями, кредитными союзами, привлекающими депозиты, лицензируемыми Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк), а также Государственным банком развития Кыргызской Республики, жилищно-сберегательными кредитными компаниями (далее – банки). Требования настоящей Инструкции распространяются на микрофинансовые компании, привлекающие депозиты, с учетом ограничений, установленных Национальным банком, в соответствии со статьей 16 Закона Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», на кредитные союзы, привлекающие депозиты, с учетом ограничений, установленных Национальным банком, в соответствии со статьей 4 Закона Кыргызской Республики «О кредитных союзах», и на Государственный банк развития Кыргызской Республики с учетом особенностей, предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О Государственном банке развития Кыргызской Республики». Требования настоящей Инструкции распространяются также на жилищно-сберегательные кредитные компании с учетом особенностей, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики в сфере регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний.»

10. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О требованиях к операциям микрофинансовых компаний, привлекающих депозиты, с аффилированными и связанными с микрофинансовой компанией

лицами» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-6-(НПА) следующие изменения:

в Инструкции «О требованиях к операциям микрофинансовых компаний, привлекающих депозиты, с аффилированными и связанными с микрофинансовой компанией лицами», утвержденной вышеуказанным постановлением:

– наименовании Инструкции после слов «микрофинансовой компанией» дополнить словами «и жилищно-сберегательной кредитной компанией»;

– пункт 1 после слов «исламское окно» дополнить словами «и к деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний (далее – ЖСКК)» и после слов «с аффилированными и связанными с МФК» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

– в пункте 2:

предложение первое изложить в следующей редакции:

«МФК, ЖСКК должны вести реестр аффилированных и связанных соответственно с МФК, ЖСКК лиц, беспрепятственный доступ к которому должен быть обеспечен для работников Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк).»;

после аббревиатуры «МФК» дополнить аббревиатурой «ЖСКК»;

– пункты 3, 4, 5, 7 после аббревиатуры «МФК» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

– пункт 8:

после аббревиатуры «МФК» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

после слов «или со связанными» дополнить словом «соответственно»;

– пункт 9 после аббревиатуры «МФК» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

– в пункте 10:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«МФК, ЖСКК не вправе кредитовать (далее в том числе и выдача финансирования в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (для МФК)) аффилированных

или связанных с МФК, ЖСКК лиц, если имеет место любое из перечисленных ниже условий:»;

после аббревиатуры «МФК» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

– пункты 11, 12, 13, 14, 15 и 16 после аббревиатуры «МФК» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

– пункт 17:

после аббревиатуры «МФК» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК»;

в абзаце четвертом после слова «мударобы» дополнить словами «(для МФК)»;

– пункты 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45 после аббревиатуры «МФК» дополнить аббревиатурой «, ЖСКК».

11. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Временной администрации» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-8-(НПА) следующее изменение:

в Положении «О Временной администрации», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1 после слов «имеющих «исламское окно»» дополнить словами «, жилищно-сберегательных кредитных компаний».