



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 3/2022

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:

Төрага: Сейткасымова Р. Р.
Коллегия мүчөлөрү: Мулкубатова Н. Р.
Жаныбекова Ч. А.
Солтобаева Р. Т.
Жоробекова А. Т.
Жооптуу катчы: Эгенбердиева К. К.

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-Maxima» тарабынан даярдалган жана басылып чыгарылган.

Бишкек шаары, К.Тыныстанов атындагы көчө, 197/1.

2023-жылдын 19-январында басууга кол коюлган.

2023-жылдын 23-январында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2023-жыл.

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

Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики

Редакционная коллегия:

Председатель: Сейткасымова Р. Р.
Члены коллегии: Мулкубатова Н. Р.
Жаныбекова Ч. А.
Солтобаева Р. Т.
Жоробекова А.Т.

Ответственный секретарь: Эгенбердиева К. К.

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. Тыныстановна, 197/1

Подписано в печать 19 января 2023 года.

Отпечатано 23 января 2023 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2023 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

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

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

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

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

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

МАЗМУНУ:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 6-апрелиндеги № 2022-П-12/20-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2022-жылдын 13-апрелинде Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 10
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 11-апрелиндеги № 2022-П-09/21-1-(БС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 18-мартындагы № 2022-П-09/16-1-(БС) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын, алмашуу бюролорунун, микрофинансылык жана микрокредиттик компанияларынын казак теңгеси менен операцияларды жүргүзүүсү боюнча убактылуу тартип жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2022-жылдын 12-апрелинде Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 60
3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 18-апрелиндеги № 2022-П-14/24-1-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 15-июлундагы № 30/6 «Кыргыз Республикасында акча которуулар системасы боюнча которууларды жүзөгө ашыруу эрежелерин» бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2022-жылдын 18-апрелинде Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 62
4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 20-апрелиндеги № 2022-П-12/25-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын активдерди классификациялоо боюнча кошумча убактылуу чечимдери жөнүндө» токтому (2022-жылдын 22-апрелинде Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 66
5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 20-апрелиндеги № 2022-П-14/25-3-(ПС) «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2022-жылдын 22-апрелинде Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 69

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 25-апрелиндеги № 2022-П-07/26-1-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2022-жылдын 26-апрелинде Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 130
7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 27-апрелиндеги № 2022-П-14/27-3-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2022-жылдын 28-апрелинде Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 131
8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 27-апрелиндеги № 2022-П-12/27-4-(БС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айыптык санкциялар боюнча кошумча убактылуу чечимдери жөнүндө» токтому (2022-жылдын 29-апрелинде Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 137
9. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 18-майындагы № 2022-П-12/31-1-(БС) «Кыргыз Республикасында синдикатталган кредиттөөнү ишке ашыруу тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2022-жылдын 27-майында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 140

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 6 апреля 2022 года № 2022-П-12/20-1-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 13 апреля 2022 года) 154
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О временном порядке по проведению операций с казахским тенге коммерческими банками, обменными бюро, микрофинансовыми и микрокредитными компаниями Кыргызской Республики» от 18 марта 2022 года № 2022-П-09/16-1-(БС)» от 11 апреля 2022 года №2022-П-09/21-1-(БС) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 12 апреля 2022 года)202
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 года № 30/6» от 18 апреля 2022 года № 2022-П-14/24-1-(ПС) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 18 апреля 2022 года)204
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О дополнительных временных решениях Национального банка Кыргызской Республики по вопросам классификации активов» от 20 апреля 2022 года №2022-П-12/25-2-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 апреля 2022 года)..... 208
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 20 апреля 2022 года №2022-П-14/25-3-(ПС) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 апреля 2022 года) 211

6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» от 25 апреля 2022 года № 2022-П-07/26-1-(ДКП) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 26 апреля 2022 года).....271
7. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 27 апреля 2022 года №2022-П-14/27-3-(ПС) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 28 апреля 2022 года).....272
8. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О дополнительных временных решениях Национального банка Кыргызской Республики по вопросам применения штрафных санкций» от 27 апреля 2022 года № 2022-П-12/27-4-(БС) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 29 апреля 2022 года)278
9. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке осуществления синдицированного кредитования в Кыргызской Республике» от 18 мая 2022 года № 2022-П-12/31-1-(БС)» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 27 мая 2022 года).....281

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2022-жылдын 6-апрелиндеги
№ 2022-П-12/20-1-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

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

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

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

– 2004-жылдын 29-декабрындагы № 36/13 «Кыргыз Республикасынын аймагындагы коммерциялык банктардын ачык валюта позицияларынын жана баалуу металлдар боюнча ачык позицияларынын лимиттерин сактоонун тартиби жөнүндө» Нускоону бекитүү тууралуу»;

– 2009-жылдын 14-октябрындагы № 41/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылуучу операцияларды жүргүзүүчү банктар тарабынан ачык валюта позициясынын жана баалуу металлдар түрүндө ачык позициясынын лимиттеринин сакталышынын тартиби жөнүндө»;

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

– 2019-жылдын 28-июнундагы № 2019-П-12/34-4-(НПА) «Консолидацияланган көзөмөл жөнүндө» жобону жана «Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу».

2. Коммерциялык банктарга реструктуризацияланган кредиттерди талдоо жана мониторинг жүргүзүү боюнча ички тескөө системасын, ошондой эле кредиттик портфелди реструктуризациялоонун натыйжалуулугун баалоо системасын, анын ичинде төлөө графигин өзгөртүү шарттарын (негизги сумма жана/же пайыздар боюнча кийинкиге жылдырылган төлөмдөр ж.б.) уюштурууну камсыз кылуу сунушталсын.

3. Токтом 2023-жылдын 1-январынан тартып күчүнө кирет.

4. Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчеттун төмөнкү бөлүмдөрүн колдонууга киргизүү мөөнөттөрү Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 27-декабрындагы № 2019-П-12/68-4-(НПА) «Коммерциялык банктардын ликвиддүүлүгүнүн ордун жабуу коэффициентин эсептөө жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому күчүнө кирген күндөн тартып белгиленсин:

– 14 Ж. Ликвиддүүлүктүн ордун жабуу коэффициентин эсептөө жөнүндө отчет;

– 14.3. Чет өлкө валютасындагы ликвиддүүлүктүн ордун жабуу коэффициентин эсептөө жөнүндө отчет;

– 14 И. Ликвиддүүлүктүн ордун жабуу коэффициентинин сакталышы жөнүндө отчет;

– 14. К. Чет өлкө валютасындагы ликвиддүүлүктүн ордун жабуу коэффициентинин көрсөткүчү жөнүндө отчет.

5. 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.

6. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционердик коомун, «Кепилдик фонд» ААКты, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

К. Боконтаев

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2022-жылдын 6-апрелиндеги
№ 2022-П-12/20-1-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр

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

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

- 4.5-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«4.5. Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчетто кандайдыр бир дал келбестиктер, каталар табылса, толук эмес маалымат берилсе же болбосо формалар туура эмес толтурулса, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмү банкка финансылык отчетто төмөнкү саптарга чагылдыруу менен отчеттуу коррективкалао зарылчылыгы жөнүндө маалымдайт:

- ар күндүк жана ар жумалык отчет үчүн – 2 жумуш күнү ичинде;
- ар айлык отчет үчүн – 10 жумуш күнү ичинде;
- чейректик отчет үчүн – 10 жумуш күнү ичинде;
- жарым жылдык отчет үчүн – 15 жумуш күнү ичинде;
- жылдык отчет үчүн – 30 жумуш күнү ичинде.

Жооптуу кызмат адамынын электрондук кол тамгасы коюлган, коррективкаланган электрондук форматтагы отчеттор Улуттук банкка: күндө берилүүчү жана жумалык отчеттор – 2 жумуш күнү ичинде, калган бардык отчеттор – 5 жумуш күнү ичинде берилүүгө тийиш.»;

- 1-тиркеменин:

- 6-бөлүгү Д, Е, Ж, З бөлүкчөлөрү менен толукталсын жана таблицанын 10-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«

10	6- бөлүк	Мөөнөтү өткөрүлүп жиберилген жана реструктуризацияланган активдер тууралуу маалымат А. Мөөнөтү өткөрүлүп жиберилген активдер тууралуу маалымат Б. Мөөнөтү өткөрүлүп жиберилген активдер тууралуу маалымат (чет өлкө валютасында) В. «Ислам терезеси» алкагында банктын мөөнөтү өткөрүлүп жиберилген активдери тууралуу маалымат Г. «Ислам терезеси» алкагында банктын мөөнөтү өткөрүлүп жиберилген активдери тууралуу маалымат (чет өлкө валютасында) Д. Реструктуризацияланган кредиттер тууралуу маалымат Е. Реструктуризацияланган кредиттер тууралуу маалымат (чет өлкө валютасында) Ж. «Ислам терезеси» алкагында реструктуризацияланган активдер тууралуу маалымат З. «Ислам терезеси» алкагында реструктуризацияланган активдер тууралуу маалымат (чет өлкө валютасында)	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 5 (беш) жумуш күнү ичинде	
----	-------------	---	----------	---	--

»;

- таблицанын 18-пунктунун 14-бөлүгү төмөнкү редакцияда берилсин:

«

18	14- бөлүк	Экономикалык ченемдердин/ көрсөткүчтөрдүн жана банктын капиталынын кошумча запасын колдоо («капитал буфери» индекси) талаптарынын сакталышы жөнүндө маалымат	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 5 жумуш күнү ичинде	«Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө» жобого карата 1-тиркеме
		А. Жеке адамдар алдында мөөнөттүү депозиттер жана башка милдеттенмелер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнүн ченеми сакталышы тууралуу күндөлүк отчет (К5.1)	Күн сайын	Акыркы операциялык күндүн акырына карата абал боюнча саат 9.00гө чейин	
		Б. Жеке адамдардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнүн ченеми сакталышы тууралуу отчет (К5.2)	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 5 жумуш күнү ичинде	
		В. Улуттук банктын талаптарынын аткарылышы жөнүндө отчет			
		Г. Кыска мөөнөттүү ликвиддүүлүк ченеминин сакталышы жөнүндө отчет (К3.2)	Жума сайын	Отчеттук жумадан кийинки жуманын биринчи жумуш күнү саат 9.00гө чейин	
		Д. Дароо ликвиддүүлүк ченеминин сакталышы жөнүндө күндөлүк отчет (К3.3)	Күн сайын	Акыркы операциялык күндүн акырына карата абал боюнча саат 9.00гө чейин	
		Е. Кошо жоопкерчиликтүү топтун мүчөлөрүнө берилген кредиттер көлөмү жөнүндө маалымат	Ай сайын	Отчеттук мезгил бүткөндөн кийинки 5 жумуш күнү ичинде	

	Ж. Ликвиддүүлүктүн ордун жабуу коэффициентин эсептөө жөнүндө отчет	Ай сайын	Отчеттук мезгил бүткөндөн кийинки 7 жумуш күнү ичинде	-
	З. Чет өлкө валютасындагы ликвиддүүлүктүн ордун жабуу коэффициентин эсептөө жөнүндө отчет	Ай сайын	Отчеттук мезгил бүткөндөн кийинки 7 жумуш күнү ичинде	-
	И. Ликвиддүүлүктүн ордун жабуу коэффициентинин сакталышы жөнүндө отчет	Ай сайын	Отчеттук мезгил бүткөндөн кийинки 7 жумуш күнү ичинде	-
	К. Чет өлкө валютасындагы ликвиддүүлүктүн ордун жабуу коэффициентинин көрсөткүчү жөнүндө отчет	Ай сайын	Отчеттук мезгил бүткөндөн кийинки 7 жумуш күнү ичинде	-

»;

- таблицанын 20-пунктунун 16-бөлүгү төмөнкү редакцияда берилсин:

«

20	16- бөлүк	Ачык валюта позициялары жөнүндө отчет	Күн сайын	Акыркы операциялык күндүн акырына карата абал боюнча саат 9:00гө чейин	«Кыргыз Республикасынын аймагындагы коммерциялык
		<p>А. Ислам каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар боюнча ачык валюта позициялары жөнүндө күндөлүк отчет</p> <p>Б. Ачык валюта позициялары жөнүндө жыйынтыкталган күндөлүк отчет</p> <p>В. Баалуу металлдар түрүндө ачык позициялар жөнүндө күндөлүк отчет</p> <p>Г. Ислам каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар боюнча баалуу металлдар түрүндө ачык позициялар жөнүндө күндөлүк отчет</p> <p>Д. Баалуу металлдар түрүндө ачык позициялар жөнүндө жыйынтыкталган күндөлүк отчет</p>	Күн сайын	Акыркы операциялык күндүн акырына карата абал боюнча саат 9:00гө чейин	<p>банктардын ачык валюта позицияларынын жана баалуу металлдар боюнча ачык позицияларынын лимиттерин сактоонун тартиби жөнүндө» нускоого карата тиркеме;</p> <p>Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылуучу операцияларды жүргүзүүчү банктар тарабынан ачык валюта позициясынын лимиттеринин сакталышынын тартиби жөнүндө нускоо</p>

»;

- 2-тиркемедеги:
- 6-бөлүк төмөнкү редакцияда берилсин:
- « Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчет

6. А БӨЛҮК. МӨӨНӨТҮ ӨТКӨРҮЛҮП ЖИБЕРИЛГЕН АКТИВДЕР ТУУРАЛУУ МААЛЫМАТ

(миң сом)

	БАР-ДЫГЫ БОЛУП (3 жана 4-тирке-лердин суммасы)	Күнделүк (мөөнөтү өт-көрүлбөгөн) активдер	Бардыгы болуп мөөнөтү өт-көрүлүп жиберирилген активдер	1 күн-ден 29 күнгө чейин	30 күн-ден 59 күнгө чейин	60 күн-ден 89 күнгө чейин	90 күн-ден 119 күнгө чейин	120 күн-ден 179 күнгө чейин	180 күн-ден 359 күнгө чейин	360 күн жана андан көп	Бардыгы болуп чегербөө статусу сундагы кредит-тер
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Кредиттер жана финансы-кредит уюмдары менен башка операциялар:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) кредиттер, банктар жана финансы-кредит уюмдары менен РЕ-ПО-операциялар жана кыска мөөнөттүү операциялар	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
б) башка банктардагы корреспонденттик эсептер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в) башка банктардагы депозиттер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2. Башка кардарларга кредиттер жана финансылык ижара:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) өнөр жайга кредиттер	0																		
б) айыл чарбасына, даярдоого жана кайра иштетүүгө кредиттер	0																		
в) соодата жана коммерциялык операцияларга кредиттер	0																		
г) курулушка кредиттер	0																		
д) ипотекалык кредиттер	0																		
е) жеке адамдар	0																		
ж) башка кредиттер	0																		
3. Баалуу кагаздарга жана/же капиталга инвестициялар	0																		
4. Башка активдер	0																		
5. Жыйынтыгында активдер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Аткаруучу _____ колу: _____

Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банкттык отчет

**6. Б БӨЛҮК. МӨӨНӨТҮ ӨТКӨРҮЛҮП ЖИБЕРИЛГЕН АКТИВДЕР
ТУУРАЛУУ МААЛЫМАТ (чет өлкө валютасында)**

Статьянын аталышы	2	3	Бардыгы болуп мөөнөтү өткөрүлүп жиберирилген активдер	(миң сом)									
				1 күн-ден 29 күнгө чейин	30 күн-ден 59 күнгө чейин	60 күн-ден 89 күнгө чейин	90 күн-ден 119 күнгө чейин	120 күн-ден 179 күнгө чейин	180 күн-ден 359 күнгө чейин	360 күн жана андан көп	Бардыгы болуп чегербөө статусундагы сундагы кредиттер		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1. Кредиттер жана финансы-кредит уюмдары менен башка операциялар:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
а) кредиттер, банктар жана финансы-кредит уюмдары менен РЕ-ПО-операциялар жана кыска мөөнөттүү операциялар	0	0	0										
б) башка банктардагы корреспонденттик эсептер	0		0										
в) башка банктардагы депозиттер	0		0										
2. Башка кардарларга кредиттер жана финансылык ижара:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банкттык отчет

**6. В БӨЛҮК. «ИСЛАМ ТЕРЕЗЕСИ» АЛКАГЫНДА БАНКТЫН МӨӨНӨТҮ ӨТКӨРҮЛҮП
ЖИБЕРИЛГЕН АКТИВДЕРИ ТУУРАЛУУ МААЛЫМАТ**

(миң сом)

Статьянын аталышы	БАР- ДЫГЫ БОЛУП (3 жана 4-тилке- лердин суммасы)	Күндөлүк (мөөнөтү өт- көрүлбө- гөн) активдер	Бардыгы болуп мөөнөтү өт- көрүлүп жиб- рилген активдер	1 күн- ден 29 күнгө чейин	30 күн- ден 59 күнгө чейин	60 күн- ден 89 күнгө чейин	90 күн- ден 119 күнгө чейин	120 күндөн 179 күнгө чейин	180 күндөн 359 күнгө чейин	360 күн жана андан кеп	Бардыгы болуп чөгөрбөө стату- сундагы активдер
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Каржылоо жана фи- нансы-кредит уюмдары менен башка операц- ялар:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) каржылоо, банктар жана финансы-кредит уюмдары менен РЕ- ПО-операциялар жана кыска мөөнөттүү опе- рациялар	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
б) башка банктарда- гы корреспонденттик эсептер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в) башка банктардагы эсептер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Башка кардарларга сунушталган каржы- лоо:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) өнөр жайга	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

б) айыл чарбасына, даярдоого жана кайра иштетүүгө	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в) соодага жана коммерциялык операцияларга	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
г) курулушка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
д) ипотекага	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
е) жеке адамдарга	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ж) башка каржылоо	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Баалуу кагаздарга жана/же капиталга инвестициялар	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Башка активдер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Жыйынтыгында активдер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Аткаруучу _____ колу: _____

Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банкттык отчет

6. Г БӨЛҮК. «ИСЛАМ ТЕРЕЗЕСИ» АЛКАГЫНДА БАНКТЫН МӨӨНӨТҮ ӨТКӨРҮЛҮП ЖИБЕРИЛГЕН АКТИВДЕРИ ТУУРАЛУУ МААЛЫМАТ (чет өлкө валютасында)

(миң сом)

Статьянын аталышы	БАР-ДЫГЫ БОЛУП (3 жана 4-тирке-лердин суммасы)	Күндөлүк (мөөнөтү өт-көрүлбө-гөн) активдер	Бардыгы болуп мөөнөтү өт-көрүлүп жиб-рилген активдер	1 күн-ден 29 күнгө чейин	30 күн-ден 59 күнгө чейин	60 күн-ден 89 күнгө чейин	90 күн-ден 119 күнгө чейин	120 күн-ден 179 күнгө чейин	180 күн-ден 359 күнгө чейин	360 күн жана андан кеп сундагы активдер	Бардыгы болуп чегербөө статусу сундагы активдер
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Каржылоо жана финансы-кредит уюмдары менен башка операциялар:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) каржылоо, банктар жана финансы-кредит уюмдары менен РЕ-ПО-операциялар жана кыска мөөнөттүү операциялар	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
б) башка банктардагы корреспонденттик эсептер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в) башка банктардагы эсептер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Башка кардарларга сунушталган каржылоо:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) өнөр жайга	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

б) айыл чарбасына, даярдоого жана кайра иштетүүгө	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
в) соодага жана коммерциялык операцияларга	0		0																				
г) курулушка	0		0																				
д) ипотекага	0		0																				
е) жеке адамдарга	0		0																				
ж) башка каржылоо	0		0																				
3. Баалуу кагаздарга жана/же капиталга инвестициялар	0		0																				
4. Башка активдер	0		0																				
5. Жыйынтыгында активдер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Аткаруучу _____ колу: _____

Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банкттык отчет

6. Д БӨЛҮК. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯЛАНГАН КРЕДИТТЕР ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТ

Статьянын аталышы	1. Реструктуризациялоонун саны боюнча кредиттер (миң сом)										Дисконт	365 күндөн кунгө чейин мөөнөтү өт-көрүл-гөн	270-364 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүл-гөн	180-269 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүл-гөн	120-179 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүл-гөн	90-119 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүл-гөн	60-89 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүл-гөн	30-59 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүл-гөн	1-29 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүл-гөн	Бар-дыгы болуп	Мөөнөтү өт-көрүлбөгөн	Бар-дыгы болуп, мөөнөтү өт-көрүл-гөн	365 күндөн кунгө чейин мөөнөтү өт-көрүл-гөн	Дисконт	Маа-лымат Учун: кредит-тердин саны		
	Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ																Суммасы	РППУ
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11																12	13
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25			
Жыйынтыгында реструктуризацияланган кредиттер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
анын ичинен:																											
а) 1 жолу реструктуризацияланган кредиттер																											
б) 2 жолу реструктуризацияланган кредиттер																											
в) 3 жолу реструктуризацияланган кредиттер																											
г) 4 жолу реструктуризацияланган кредиттер																											

2. Классификациялоо категориялары боюнча реструктуризацияланган кредиттер

Статьянын аталышы	Бардыгы болуп		Дисконт		Бардыгы болуп камдар		Нормалдуу кредиттер		Канааттан-дырарлык кредиттер		Байкоого алынган кредиттер			Жалпы камдар			Субстан-дарттык			Шектүү		Жоготуулар		Атайы камдар		Маалымат үчүн: кредиттердин саны	
	2	3	4	5	5.1	5.2	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	9	9.1	9.2	10	11	12	13					
1. Банктарга жана финансы-кредит уюмдарына кредиттер	0								0					0													
2. Башка кардарларга кредиттер жана финансылык ижара:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) өнөр жайга кредиттер	0		0						0					0													
б) айыл чарбасына, даярдоого жана кайра иштетүүгө кредиттер	0		0						0					0													
в) соодага жана коммерциялык операцияларга кредиттер	0		0						0					0													
г) курулушка кредиттер	0		0						0					0													
д) ипотекалык кредиттер	0		0						0					0													
е) жеке адамдар	0		0						0					0													
ж) башка кредиттер	0		0						0					0													
3. Бардыгы болуп, кредиттер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Башка реструктуризацияланган активдер, анын ичинде чегерилген пайыздар																											

Аткаруучу _____ колу: _____

Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчет
**6. Е БӨЛҮК. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯЛАНГАН КРЕДИТТЕР
 ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТ (чет өлкө валютасында)**

Статьянын аталышы	1. Реструктуризациялоонун саны боюнча кредиттер														(млн сом)		Маалымат Учун: кредиттердин саны								
	Бар-дыгы болуп	Мөөнөтү өт-көрүлбөгөн	Бар-дыгы болуп мөөнөтү өт-көрүлгөн	1-29 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүлгөн		30-59 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүлгөн		60-89 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүлгөн		90-119 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүлгөн		120-179 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүлгөн		180-269 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүлгөн		270-364 күнгө чейин тартып мөөнөтү өт-көрүлгөн		Дисконт							
				РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ		Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
Жыйынтыгында реструктуризацияланган кредиттер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
анын ичинен:																									
а) 1 жолу реструктуризацияланган кредиттер																									
б) 2 жолу реструктуризацияланган кредиттер																									
в) 3 жолу реструктуризацияланган кредиттер																									
г) 4 жолу реструктуризацияланган кредиттер																									

2. Классификациялоо категориялары боюнча чет өлкө валютасында реструктуризацияланган кредиттер

Статьянын аталышы	Бардыгы болуп		Дисконт		Бардыгы болуп камдар		Нормалдуу кредиттер		Канааттан-дырарлык кредиттер		Байкоого алынган кредиттер			Жалпы камдар			Субстан-дарттык			Шектүү		Жоготуулар		Атайы камдар		Маалымат үчүн: кредиттердин саны	
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	
1. Банктарга жана финансы-кредит уюмдарына кредиттер	0																										
2. Башка кардарларга кредиттер жана финансылык ижара:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) өнөр жайга кредиттер	0																										
б) айыл чарбасына, даярдоого жана кайра иштетүүгө кредиттер	0																										
в) соодага жана коммерциялык операцияларга кредиттер	0																										
г) курулушка кредиттер	0																										
д) ипотекалык кредиттер	0																										
е) жеке адамдар	0																										
ж) башка кредиттер	0																										
3. Бардыгы болуп, кредиттер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Башка реструктуризацияланган активдер, анын ичинде чегерилген пайыздар																											

Аткаруучу _____ колу: _____

Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банкттык отчет

6. Ж БӨЛҮК. «ИСЛАМ ТЕРЕЗЕСИ» АЛКАГЫНДА РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯЛАНГАН АКТИВДЕР (каржылоо) ТУУРАЛУУ МААЛЫМАТ

(млн сом)

Статьянын аталышы	Бар-дыгы болуп		Мөөнөтү өт-көрүлбөгөн		Бар-дыгы болуп, мөөнөтү өт-көрүлгөн		1-29 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүлгөн		30-59 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүлгөн		60-89 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүлгөн		90-119 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүлгөн		120-179 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүлгөн		180-269 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүлгөн		270-364 күнгө чейин мөөнөтү өт-көрүлгөн		365 күндөн тартып мөөнөтү өт-көрүлгөн		Дисконт	Маалымат үчүн: активдердин саны		
	РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы	РППУ	Суммасы						
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23			24	25
1																										
Жыйынтыгында реструктуризацияланган активдер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
анын ичинен:																										
а) 1 жолу реструктуризацияланган активдер																										
б) 2 жолу реструктуризацияланган активдер																										
в) 3 жолу реструктуризацияланган активдер																										
г) 4 жолу реструктуризацияланган активдер																										

2. Классификациялоо категориялары боюнча реструктуризацияланган активдер

Статьянын аталышы	Бардыгы болуп		Дисконт		Бардыгы болуп камдар		Нормалдуу активдер		Канааттан-дырарлык активдер		Байкоого алынган активдер		Жалпы камдар			Субстан-дарттык			Шектүү	Жоготуулар	Атайы камдар	Маалымат үчүн: активдердин саны	
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13
1. Каржылоо жана финансы-кредит уюмдары менен башка операциялар:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Башка кардарларга каржылоо жана финансылык ижара:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) өнөр жайга	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
б) айыл чарбасына, даярдоого жана кайра иштетүүгө	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в) соодага жана коммерциялык операцияларга	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
г) курулушка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
д) ипотекага	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
е) жеке адамдарга	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ж) башка активдер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Бардыгы болуп, активдер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Башка реструктуризацияланган активдер, анын ичинде чегерилген үстөк бааларда	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Аткаруучу _____ колу: _____

Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банкттык отчет
6. 3 БӨЛҮК. «ИСЛАМ ТЕРЕЗЕСИ» АЛКАГЫНДА РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯЛАНГАН АКТИВДЕР (кажылоо) ТУУРАЛУУ МААЛЫМАТ (чет өлкө валютасында)

		(млң сом)												Дисконт	Маа- лымат Учун: актив- дердин саны										
		Бар- дыгы болуп	1-29 күнгө чейин	30-59 күнгө чейин	60-89 күнгө чейин	90-119 күнгө чейин	120-179 күнгө чейин	180-269 күнгө чейин	270-364 күнгө чейин	365 күндөн тартып	Дисконт														
Статьянын атагышы	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
																									Бар- дыгы болуп
1																									
Жыйынтыгында рес- труктуризациялан- ган активдер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анын ичинен:																									
а) 1 жолу реструк- туризацияланган активдер																									
б) 2 жолу реструк- туризацияланган активдер																									
в) 3 жолу реструк- туризацияланган активдер																									

2. Классификациялоо категориялары боюнча чет өлкө валютасында реструктуризацияланган активдер

Статьянын аталышы	Бардыгы болуп		Дисконт		Бардыгы болуп камдар		Нормалдуу активдер		Канааттан- дырарлык активдер		Байкоого алын- ган активдер			Жалпы камдар			Субстан- дарттык			Жоготуулар		Атайы камдар		Маалымат учун: активдер- дин саны		
	2	3	4	5	5.1	5.2	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	9	9.1	9.2	10	11	12	13	14	15	16	17
1. Каржылоо жана финансы-кредит уюмдары менен башка операциялар:	0								0					0												
2. Башка кардарларга каржылоо жана финансылык ижара:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) өнөр жайга	0								0					0												
б) айыл чарбасына, даярдоого жана кайра иштетүүгө	0								0					0												
в) соодага жана коммерциялык операцияларга	0								0					0												
г) курулушка	0								0					0												
д) ипотекага	0								0					0												
е) жеке адамдарга	0								0					0												
ж) башка активдер	0								0					0												
3. Бардыгы болуп, активдер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Башка реструктуризацияланган активдер, анын ичинде чегерилген үстөк баалпайда																										

Аткаруучу _____ колу: _____»;

– 14. В. «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын талаптарынын аткарылышы жөнүндө отчет» бөлүгү төмөнкү редакцияда берилсин:

«14. В БӨЛҮК. УЛУТТУК БАНКТЫН ТАЛАПТАРЫНЫН АТКАРЫЛЫШЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

Белгилөө	Ченемди эсептөө	Айкын мааниси (%)	Белгиленген маани	Белгиленген мааниден четтөө
Бланктык кредиттер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү	Бланктык кредиттер		ТСКдан 50% жогору эмес	
	ТСК			
Аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операциялар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү	Чогуу алгандагы карыз		ТСКдан 60% жогору эмес	
	ТСК			
Банк эмес уюмдарга жалпы инвестициялардын максималдуу өлчөмү	Инвестициялардын өлчөмү		Өздүк (регулятивдик) капиталдын 60% төмөн	
	Өздүк (регулятивдик) капитал			
Банктык жайларга инвестициялардын максималдуу өлчөмү (негизги каражаттар)	Инвестициялардын өлчөмү		Төлөнгөн уставдык капитал өлчөмүнүн 100% жогору эмес	
	Төлөнгөн уставдык капитал			
Башка мамлекеттердин өкмөттөрүнүн жана борбордук банктарынын баалуу кагаздарына инвестицияларынын максималдуу өлчөмү	Инвестициялардын өлчөмү		ТСКнын 100% жогору эмес	
	ТСК			
Банктын мамлекеттик эмес карызык баалуу кагаздарга инвестицияларынын максималдуу өлчөмү	Инвестициялардын өлчөмү		ТСКнын 50% жогору эмес	
	ТСК			
Банктын ири тобокелдиктеринин жалпы өлчөмү	Банктын ири тобокелдиктеринин жалпы суммасы		ТСКнын беш эселик өлчөмүнөн 100% жогору эмес	
	ТСКнын беш эселик өлчөмү			

» ;

– 2-тиркеме төмөнкү мазмундагы 14.Ж, 14.3, 14.И жана 14.К бөлүктөрү менен толукталсын:

**«14. Ж. ЛИКВИДДҮЛҮКТҮН ОРДУН ЖАБУУ КОЭФФИЦИЕНТИН ЭСЕПТӨӨ ЖӨНҮНДӨ
ОТЧЕТ**

(МИЛ СОМ)

№	Көрсөткүчтүн аталышы	Талаптар-дын/милдет-тенмелер-дин көлөмү	Салмак коэффициенти	Талаптардын/ милдеттенмелер-дин салмактанып алынган көлөмү
1	2	4	5	6
1	Жогору ликвиддүү активдер (ВПА) түзүмүнө карата чектөөлөрдү эске алуу менен корректировкаланган жогору ликвиддүү активдер	X	X	
1.1	Жыйынтыгында 1-деңгээлдеги жогору ликвиддүү активдер, анын ичинде:		X	
1.1.1	Банктагы нак акча каражаттары		100%	
1.1.2	Улуттук банк тарабынан эмитирленген аффинаждалган өлчөнгөн куймалар		100%	
1.1.3	Улуттук банкта кореспонденттик жана башка эсептерде сакталып турган каражаттар (эсептешүү күчүнө карата милдеттүү камдардын минималдуу белгиленген чектүү деңгээлин эске албаганда)		100%	
1.1.4	Standard and Poor's рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «А-» деңгээлинен төмөн эмес узак мөөнөттүү кредиттик рейтингге же рейтингдик агенттиктердин бири тарабынан ыйгарылган ушул мааниге барабар рейтингте ээ банктардагы кореспонденттик эсептердеги каражаттар		100%	
1.1.5	Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан чыгарылган карыздык баалуу кагаздар		100%	

1.1.6	Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар		100%	
	Чет мамлекеттердин өкмөттөрүнүн жана чет мамлекеттердин Standard and Poog's рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «AA-» деңгээлинен төмөн эмес узак мөөнөттүү кредиттик рейтингге же рейтингдик агенттиктердин бири тарабынан ыйгарылган ушул мааниге барабар рейтингге ээ борбордук банктарынын, эл аралык финансылык уюмдардын баалуу кагаздары		100%	
1.1.7			X	
1.2	A 2-деңгээлдеги жогору ликвиддүү активдер			
	Чет мамлекеттердин өкмөттөрү жана чет мамлекеттердин Standard and Poog's рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «A-» деңгээлинен төмөн эмес узак мөөнөттүү суверендүү кредиттик рейтингге же рейтингдик агенттиктердин бири тарабынан ыйгарылган ушул мааниге барабар рейтингге ээ борбордук банктар, эл аралык финансылык уюмдар тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар		85%	
1.2.1				
	Алардын эмитенти катары Standard and Poog's рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «AA-» деңгээлинен төмөн эмес узак мөөнөттүү кредиттик рейтингге же рейтингдик агенттиктердин бири тарабынан ыйгарылган ушул мааниге барабар рейтингге ээ банкка карата аффилирленген уюмдар саналбаган баалуу кагаздар		85%	
1.2.2			X	
1.3	B 2-деңгээлдеги жогору ликвиддүү активдер	0		
	Чет мамлекеттердин өкмөттөрү жана чет мамлекеттердин Standard and Poog's рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «BBB-» деңгээлинен төмөн эмес узак мөөнөттүү суверендүү кредиттик рейтингге же рейтингдик агенттиктердин бири тарабынан ыйгарылган ушул мааниге барабар рейтингге ээ борбордук банктары, эл аралык финансылык уюмдар тарабынан чыгарылган же алар тарабынан гарантияланган баалуу кагаздар		50%	
1.3.1				

1.3.2	Алардын эмитенти катары Standard and Poor's рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «A+» нен «A-» ге чейинки узак мөөнөттүү кредиттик рейтингге же рейтингдик агенттиктердин бири тарабынан ыйгарылган ушул мааниге барабар рейтингге ээ финансылык уюмдар же алар менен аффилирленген уюмдар саналбаган баалуу кагаздар	50%	
	Банк өзү же банктын кайсыл бир туунду компаниясы чыгарган жөнөкөй акциялардан тышкары, компаниянын эл аралык фонддук биржаларда эркин жүгүртүүдөгү жөнөкөй акциялары	50%	
1.3.3	Жогору ликвиддүү активдерди корректировкалоо 15%	X	
1.4	Б 2-деңгээлдеги жогору ликвиддүү активдер корректировкалоодон кийин	X	
1.5	Жогору ликвиддүү активдерди корректировкалоо 40%	X	
1.6	2-деңгээлдеги жогору ликвиддүү активдер корректировкалоодон кийин	X	
1.7		X	
2	Акча каражаттарынын күтүлүп жаткан агылып чыгуусу	X	
2.1	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин милдеттенмелери боюнча күтүлүп жаткан акчалай агылып чыгуулары	X	
2.1.1	Туруктуу депозиттер	5%	
2.1.2	Анча туруктуу эмес депозиттер	10%	
2.1.3	Банк менен байланыштуу жактардын депозиттери	100%	
2.2	Юридикалык жактардын милдеттенмелери боюнча күтүлүп жаткан акчалай агылып чыгуулары	X	
2.2.1	Юридикалык жактардын эсептешүү (күндөлүк) эсептери	25%	
2.2.2	Жыйынтыгында операциялык депозиттер, анын ичинде:	X	
2.2.2.1	юридикалык жактардын (финансы-кредит уюмдарынан тышкары)	25%	
2.2.2.2	финансы-кредит уюмдарынын	25%	

2.2.2.3	Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн, жергиликтүү өз алдынча башкаруу органдарынын (жергиликтүү өз алдынча башкаруу), мамлекеттик бийлик органдарынын, чет мамлекеттердин мамлекеттик сектор түзүмдөрүнүн, эл аралык финансылык уюмдардын	25%	
2.2.3	Жыйынтыгында операциялык эмес депозиттер, анын ичинде:	X	
2.2.3.1	юридикалык жактардын (финансы-кредит уюмдарынан тышкары)	40%	
2.2.3.2	Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн, жергиликтүү башкаруу органдарынын (жергиликтүү өз алдынча башкаруу), мамлекеттик бийлик органдарынын, чет мамлекеттердин мамлекеттик сектор түзүмдөрүнүн, эл аралык финансы уюмдарынын	40%	
2.2.4	Аффилирленген жактардын депозиттери	100%	
2.2.5	Банктардын жана финансы-кредит уюмдарынын депозиттери	100%	
2.2.6	Баалуу кагаздар менен операцияларды жүзөгө ашырган уюмдардын, камсыздандыруу компанияларынын, пенсиялык фонддордун, атайы багыттагы уюмдардын (брокердик кызматтарды, активдерди тескөө кызматтарын жана ортомчу катары башка финансылык кызматтарды сунуштаган) депозиттери	100%	
2.3	Банк-корреспонденттердин корреспонденттик эсептериндеги каражаттар	100%	
2.4	Буга чейинки категорияларга камтылбаган башка уюмдардын депозиттери	100%	
2.5	Жыйынтыгында, банктын активдер менен камсыздоо үчүн тартылган каражаттарынын күтүлүп жаткан агылып чыгуусу, анын ичинде	X	
2.5.1	1-дөңсөөдөгү жогору ликвиддүү активдер менен камсыздалган милдеттенмелер	0%	
2.5.2	Улуттук банк алдында милдеттенмелер	0%	
2.5.3	А 2-дөңсөөдөгү жогору ликвиддүү активдер менен камсыздалган милдеттенмелер	15%	

2.5.4	Б 2-деңгээлдеги жогору ликвиддүү активдер менен камсыздалган милдеттенмелер		50%
2.5.5	Башка активдер менен камсыздалган милдеттенмелер		100%
2.6	Жыйынтыгында, күтүлүп жаткан акчалай агым, камсыздалбаган кредиттер жана насыялар, анын ичинде		X
2.6.1	юрдикалык жактардын (финансы-кредит уюмдарынан тышкары)		40%
2.6.2	Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн, жергиликтүү башкаруу органдарынын (жергиликтүү өз алдынча башкаруу), мамлекеттик бийлик органдарынын, чет мамлекеттердин мамлекеттик сектор түзүмдөрүнүн, эл аралык финансылык уюмдардын		40%
2.6.3	аффилирленген жактардын		100%
2.6.4	банктардын жана финансы-кредит уюмдарынын		100%
2.6.5	ордун жабуу мөөнөтүнө ылайык 30 календардык күн ичинде (эгерде келишимде банка билдирме жөнөтүлгөндөн кийинки 30 календардык күн өткөндөн кийин гана келишимди токтотуу жөнүндө шарт каралса)		100%
2.7	Туунду финансылык инструменттер боюнча күтүлүп жаткан акчалай агылып чыгуу		100%
2.8	Жыйынтыгында, пайдаланылбаган кредиттик линиялар боюнча милдеттенмелердин күтүлүп жаткан акчалай агылып чыгуусу		X
2.8.1	Жеке адамдардын, жеке ишкерлердин жана чакан ишкердик субъектилеринин кредиттик линиялары		5%
2.8.2	Юридикалык жактардын кредиттик линиялары (финансы-кредит уюмдарынан тышкары)		10%
2.8.3	Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн жана Кыргыз Республикасынын бийлик органдарынын, эл аралык финансы уюмдарынын кредиттик линиялары		10%
2.8.4	Коммерциялык банктардын жана финансы-кредит уюмдарынын кредиттик линиялары		40%

2.9	Жыйынтыгында, башка шарттуу милдеттенмелер боюнча күтүлүп жаткан акча агымдарынын агылып чыгуусу, анын ичинде		X
2.9.1	Шартсыз кайтарылып алынуучу (милдеттендирилбөөчү) кредиттик линиялар		0%
2.9.2	Каржылоо боюнча сооданы каржылоого кирген шарттуу милдеттенмелер		3%
2.9.3	Сооданы каржылоо боюнча милдеттенмелерге кирбеген гарантиялар жана аккредитивдер		10%
2.10	Жыйынтыгында, башка келишимдик жана башка милдеттенмелер боюнча күтүлүп жаткан акчалай агылып чыгуулар, анын ичинде		X
2.10.1	буга чейинки категорияларда каралбаган, 30 календардык күн ичинде келишимдик милдеттенмелер		100%
2.10.2	буга чейинки категорияларда каралбаган, 30 календардык күн ичинде башка милдеттенмелер		100%
3	Күтүлүп жаткан акча каражаттарынын агылып кирүүсү	X	X
3.1	Жыйынтыгында, кредиттер жана ссудалар боюнча күтүлүп жаткан акчалай агылып кирүү, анын ичинде		X
3.1.1	жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин		50%
3.1.2	юрдикикалык жактардын (финансы-кредит уюмдарынан тышкары)		50%
3.1.3	Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн жана Кыргыз Республикасынын бийлик органдарынын, эл аралык финансы уюмдарынын		50%
3.1.4	коммерциялык банктардын жана финансы-кредит уюмдарынын		100%
3.2	Жыйынтыгында, жогору ликвиддүү активдер критерийлерин канааттандырган активдер менен камсыздалган кредиттер боюнча күтүлүп жаткан акчалай агылып кирүүлөр		X
3.2.1	1-дөңгөздөгү жогору ликвиддүү активдер менен камсыздалган кредиттер		0%
3.2.2	A 2-дөңгөздөгү жогору ликвиддүү активдер менен камсыздалган кредиттер		15%

3.2.3	Б 2-деңгээлдеги жогору ликвиддүү активдер менен камсыздалган кредиттер		50%	
3.3	Башка күтүлүп жаткан акча каражаттарынын агылып кирүүсү		X	
3.3.1	Жогору ликвиддүү активдер курамына кирбеген, баалуу кагаздардан күтүлүп жаткан акча каражаттарынын агылып кирүүсү		100%	
3.4	Операциялык максаттарда банктар аралык депозиттер		0%	
3.5	Операциялык эмес максаттарда банктар аралык депозиттер		100%	
3.6	Неттонун негизинде туунду инструменттер боюнча күтүлүп жаткан акча каражаттарынын агылып кирүүсү		100%	
3.7	Келишим шарттарында белгиленген башка күтүлүп жаткан акча каражаттарынын агылып кирүүсү		100%	
4	Корректировкалоодон кийин күтүлүп жаткан акча каражаттарынын агылып кирүүсү	X	X	
5	Акча каражаттарынын күтүлүп жаткан таза агылып чыгуусу	X	X	
6	Ликвиддүүлүктүн ордун жабуу коэффициенти (КПЛ)	X	X	

14.3. ЧЕТ ӨЛКӨ ВАЛЮТАСЫНДАГЫ ЛИКВИДДүүлүктүн Ордун Жабуу Коэффициентин Эсептөө Жөнүндө Отчет

Валюта: _____

(млн сом)

№	Көрсөткүчтүн аталышы	Талаптардын/ милдеттенмелердин көлөмү	Талаптардын/ милдеттенмелердин салмактанып алынган көлөмү	Салмак коэффициенти	Талаптардын/ милдеттенмелердин көлөмү
1	2	3	4	5	6
1	Жогору ликвиддүү активдер (ВЛА) түзүмүнө карата чектөөлөрдү эске алуу менен корректировкаланган жогору ликвиддүү активдер	X		X	
1.1	Жыйынтыгында 1-деңгээлдеги жогору ликвиддүү активдер, анын ичинде:			X	
1.1.1	Банктагы нак акча каражаттары			100%	
1.1.2	Улуттук банк тарабынан эмитирленген аффинаждалган өлчөнгөн куймалар			100%	
1.1.3	Улуттук банкта кореспонденттик жана башка эсептерде сакталып турган каражаттар (эсептешүү күнүнө карата милдеттүү камдардын минималдуу белгиленген чектүү деңгээлин эске албаганда)			100%	
1.1.4	Standard and Poog's рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «А-» деңгээлинен төмөн эмес узак мөөнөттүү кредиттик рейтингге же рейтингдик агенттиктердин бири тарабынан ыйгарылган ушул мааниге барабар рейтингте ээ банктардагы кореспонденттик эсептердеги каражаттар			100%	
1.1.5	Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан чыгарылган карыздык баалуу кагаздар			100%	
1.1.6	Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар			100%	

1.1.7	Чет мамлекеттердин өкмөттөрүнүн жана чет мамлекеттердин Standard and Poog's рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «AA-» деңгээлинен төмөн эмес узак мөөнөттүү кредиттик рейтингге же рейтингдик агенттиктердин бири тарабынан ыйгарылган ушул мааниге барабар рейтингге ээ борбордук банктарынын, эл аралык финансылык уюмдарынын баалуу кагаздары	100%	
1.2	A 2-деңгээлдеги жогору ликвиддүү активдер	X	
1.2.1	Чет мамлекеттердин өкмөттөрү жана чет мамлекеттердин Standard and Poog's рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «A-» деңгээлинен төмөн эмес узак мөөнөттүү суверендүү кредиттик рейтингге же рейтингдик агенттиктердин бири тарабынан ыйгарылган ушул мааниге барабар рейтингге ээ борбордук банктар, эл аралык финансылык уюмдар тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар	85%	
1.2.2	Алардын эмитенти катары Standard and Poog's рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «AA-» деңгээлинен төмөн эмес узак мөөнөттүү кредиттик рейтингге же рейтингдик агенттиктердин бири тарабынан ыйгарылган ушул мааниге барабар рейтингге ээ банка карата афилирленген уюмдар саналбаган баалуу кагаздар	85%	
1.3	B 2-деңгээлдеги жогору ликвиддүү активдер	X	0
1.3.1	Чет мамлекеттердин өкмөттөрү жана чет мамлекеттердин Standard and Poog's рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «BBB-» деңгээлинен төмөн эмес узак мөөнөттүү суверендүү кредиттик рейтингге же рейтингдик агенттиктердин бири тарабынан ыйгарылган ушул мааниге барабар рейтингге ээ борбордук банктары, эл аралык финансылык уюмдары тарабынан чыгарылган же алар тарабынан гарантияланган баалуу кагаздар	50%	

	Алардын эмитенти катары Standard and Poor's рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «А+» ден «А-» ге чейинки узак мөөнөттүү кредиттик рейтингге же рейтингдик агенттиктердин бири тарабынан ыйгарылган ушул мааниге барабар рейтингге ээ финансылык уюмдар же алар менен аффилирленген уюмдар саналбаган баалуу кагаздар		50%
1.3.2	Банк өзү же банктын кайсыл бир туунду компаниясы чыгарган жөнөкөй акциялардан тышкары, компаниянын эл аралык фонддук биржаларда эркин жүгүртүүдөгү жөнөкөй акциялары	X	50%
1.3.3	Жогору ликвиддүү активдерди корректировкалоо 15%	X	X
1.4	Б 2-деңгээлдеги жогору ликвиддүү активдер корректировкалоодон кийин	X	X
1.5	Жогору ликвиддүү активдерди корректировкалоо 40%	X	X
1.6	2-деңгээлдеги жогору ликвиддүү активдер корректировкалоодон кийин	X	X
1.7	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин милдеттенме боюнча күтүлүп жаткан акчалай агылып чыгуулары	X	X
2	Акча каражаттарынын күтүлүп жаткан агылып чыгуусу		
2.1	Турктуу депозиттер		X
2.1.1	Анча туруктуу эмес депозиттер		5%
2.1.2	Анча туруктуу эмес депозиттер		10%
2.1.3	Банк менен байланыштуу жактардын депозиттери		100%
2.2	Юридикалык жактардын милдеттенмелери боюнча күтүлүп жаткан акчалай агылып чыгуулары		X
2.2.1	Юридикалык жактардын эсептешүү (күндөлүк) эсептери		25%
2.2.2	Жыйынтыгында операциялык депозиттер, анын ичинде:		X
2.2.2.1	юрідикалык жактардын (финансы-кредит уюмдарынан тышкары)		25%
2.2.2.2	финансы-кредит уюмдарынын		25%

2.2.2.3	Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн, жергиликтүү башкаруу органдарынын (жергиликтүү өз алдынча башкаруу), мамлекеттик бийлик органдарынын, чет мамлекеттердин мамлекеттик сектор түзүмдөрүнүн, эл аралык финансы уюмдарынын	25%	
2.2.3	Жыйынтыгында операциялык эмес депозиттер, анын ичинде:	X	
2.2.3.1	юридикалык жактардын (финансы-кредит уюмдарынан тышкары)	40%	
2.2.3.2	Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн, жергиликтүү башкаруу органдарынын (жергиликтүү өз алдынча башкаруу), мамлекеттик бийлик органдарынын, чет мамлекеттердин мамлекеттик сектор түзүмдөрүнүн, эл аралык финансы уюмдарынын	40%	
2.2.4	Аффилирленген жактардын депозиттери	100%	
2.2.5	Банктардын жана финансы-кредит уюмдарынын Депозиттери	100%	
2.2.6	Баалуу кагаздар менен операцияларды жүзөгө ашырган уюмдардын, камсыздандыруу компанияларынын, пенсиялык фонддордун, атайы багыттагы уюмдардын (брокердик кызматтарды, активдерди тескөө кызматтарын жана ортомчу катары башка финансылык кызматтарды сунуштаган) депозиттери	100%	
2.3	Банк-корреспонденттердин корреспонденттик эсептериндеги каражаттары	100%	
2.4	Буга чейинки категорияларга камтылбаган башка уюмдардын депозиттери	100%	
2.5	Жыйынтыгында, банктын активдер менен камсыздоо үчүн тартылган каражаттарынын күтүлүп жаткан агылып чыгуусу, анын ичинде	X	
2.5.1	1-деңгээлдеги жогору ликвиддүү активдер менен камсыздалган милдеттенмелер	0%	
2.5.2	Улуттук банк алдында милдеттенмелер	0%	
2.5.3	A 2-деңгээлдеги жогору ликвиддүү активдер менен камсыздалган милдеттенмелер	15%	

2.5.4	Б 2-деңгээлдеги жогору ликвиддүү активдер менен камсыздалган милдеттенмелер		50%
2.5.5	Башка активдер менен камсыздалган милдеттенмелер		100%
2.6	Жыйынтыгында, күтүлүп жаткан акчалай агып чугуу, камсыздалбаган кредиттер жана насыялар, анын ичинде		X
2.6.1	юрдикалык жактардын (финансы-кредит уюмдарынан тышкары)		40%
2.6.2	Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн, жергиликтүү башкаруу органдарынын (жергиликтүү өз алдынча башкаруу), мамлекеттик бийлик органдарынын, чет мамлекеттердин мамлекеттик сектор түзүмдөрүнүн, эл аралык финансы уюмдарынын		40%
2.6.3	аффилирленген жактардын		100%
2.6.4	банктардын жана финансы-кредит уюмдарынын		100%
2.6.5	ордун жабуу мөөнөтүнө ылайык 30 календардык күн ичинде (эгерде келишимде банка билдирме жөнөтүлгөндөн кийинки 30 календардык күн өткөндөн кийин гана келишимди токтотуу жөнүндө шарт каралса)		100%
2.7	Туунду финансылык инструменттер боюнча күтүлүп жаткан акчалай агылып чыгуулар		100%
2.8	Жыйынтыгында, пайдаланылбаган кредиттик линиялар боюнча милдеттенмелердин күтүлүп жаткан акчалай агылып чыгуусу		X
2.8.1	Жеке адамдардын, жеке ишкерлердин жана чакан ишкердик субъектилеринин кредиттик линиялары		5%
2.8.2	Юридикалык жактардын кредиттик линиялары (финансы-кредит уюмдарынан тышкары)		10%
2.8.3	Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн жана Кыргыз Республикасынын бийлик органдарынын, эл аралык финансылык уюмдардын кредиттик линиялары		10%
2.8.4	Коммерциялык банктардын жана финансы-кредит уюмдарынын кредиттик линиялары		40%

2.9	Жыйынтыгында, башка шарттуу милдеттенмелер боюнча күтүлүп жаткан акча каражатынын агылып чыгуусу, анын ичинде		X	
2.9.1	Шартсыз кайтарылып алынуучу (милдеттендирилбөөчү) кредиттик линиялар		0%	
2.9.2	Каржылоо боюнча сооданы каржылоого кирген шарттуу милдеттенмелер		3%	
2.9.3	Сооданы каржылоо боюнча милдеттенмелерге кирбеген гарантиялар жана аккредитивдер		10%	
2.10	Жыйынтыгында, башка келишимдик жана башка милдеттенмелер боюнча күтүлүп жаткан акчалай агылып чыгуулар, анын ичинде		X	
2.10.1	буга чейинки категорияларда каралбаган, 30 календардык күн ичинде келишимдик милдеттенмелер		100%	
2.10.2	буга чейинки категорияларда каралбаган, 30 календардык күн ичинде башка милдеттенмелер		100%	
3	Күтүлүп жаткан акча каражаттарынын агылып кирүүсү	X	X	
3.1	Жыйынтыгында, кредиттер жана ссудалар боюнча күтүлүп жаткан акчалай агылып кирүү, анын ичинде		X	
3.1.1	жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин		50%	
3.1.2	юрдикикалык жактардын (финансы-кредит уюмдарынан тышкары)		50%	
3.1.3	Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн жана Кыргыз Республикасынын бийлик органдарынын, эл аралык финансылык уюмдарынын		50%	
3.1.4	коммерциялык банктардын жана финансы-кредит уюмдарынын		100%	
3.2	Жыйынтыгында, жогору ликвиддүү активдер критерийлерин канааттандырган активдер менен камсыздалган кредиттер боюнча күтүлүп жаткан акчалай агылып кирүү		X	
3.2.1	1-дөңгөздөгү жогору ликвиддүү активдер менен камсыздалган кредиттер		0%	
3.2.2	A 2-дөңгөздөгү жогору ликвиддүү активдер менен камсыздалган кредиттер		15%	

3.2.3	Б 2-деңгээлдеги жогору ликвиддүү активдер менен камсыздалган кредиттер		50%	
3.3	Башка күтүлүп жаткан акча каражаттарынын агылып кирүүсү		X	
3.3.1	Жогору ликвиддүү активдер курамына кирбеген, баалуу кагаздардан күтүлүп жаткан акча каражаттарынын агылып кирүүсү		100%	
3.4	Операциялык максаттарда банктар аралык депозиттер		0%	
3.5	Операциялык эмес максаттарда банктар аралык депозиттер		100%	
3.6	Неттонун негизинде туунду инструменттер боюнча күтүлүп жаткан акча каражаттарынын агылып кирүүсү		100%	
3.7	Келишим шарттарында белгиленген башка күтүлүп жаткан акча каражаттарынын агылып кирүүсү		100%	
4	Корректировкалоодон кийин күтүлүп жаткан акча каражаттарынын агылып кирүүсү	X	X	
5	Акча каражаттарынын күтүлүп жаткан таза агылып чыгуусу	X	X	
6	Ликвиддүүлүктүн ордун жабуу коэффициенти (КПЛ)	X	X	

**14. И. ЛИКВИДУУЛУКТУН ОРДУН ЖАБУУ КОЭФФИЦИЕНТИНИН
САКТАЛЫШЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЁТ**

(миң сом)

Күну	Ликвиддуулуктун ордун жабуу коэффициенти		
	Жогорку ликвиддүү активдер	Акча каражаттарынын таза агылып чыгуусу	Айкын мааниси (% түрүндө)
1.10.20__-ж.			
2.10.20__-ж.			
3.10.20__-ж.			
.....			
30.10.20__-ж.			

**14. К. ЧЕТ ӨЛКӨ ВАЛЮТАСЫНДАГЫ ЛИКВИДУУЛУКТУН ОРДУН
ЖАБУУ КОЭФФИЦИЕНТИНИН КӨРСӨТКҮЧҮ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЁТ**

Валютасы: _____

(миң сом)

Күну	Ликвиддуулуктун ордун жабуу коэффициенти		
	Жогорку ликвиддүү активдер	Акча каражаттарынын таза агылып чыгуусу	Айкын мааниси (% түрүндө)
1.10.20__-ж.			
2.10.20__-ж.			
3.10.20__-ж.			
.....			
30.10.20__-ж.			

» ;

– 2-тиркеме төмөнкү мазмундагы 16. В, 16. Г жана 16. Д бөлүктөрү менен толукталсын:

**«16. В. БААЛУУ МЕТАЛЛДАР ТҮРҮНДӨ АЧЫК ПОЗИЦИЯЛАР
(ОПДМ) ЖӨНҮНДӨ КҮНДӨЛҮК ОТЧЁТ**

Баалуу металлдын түрү	Расмий курс	Баалуу металлдар түрүндө ачык позициялардын көлөмү (миң сом)	Анын ичинен:		Баалуу металлдар түрүндө ачык позициялардын көлөмү (ТСКга карата %)	Лимит ченеминен четтөө (%)	Аягына чыгарылбаган спот-бүтүмдөр боюнча калдык	
			баланс	баланстан тышкары			сатуу	сатып алуу
алтын								
күмүш								
платина								
Суммардык Баалуу металлдар түрүндө ачык позиция								

**16. Г. ИСЛАМ КАРЖЫЛОО ПРИНЦИПТЕРИНЕ ЫЛАЙЫК ЖҮЗӨГӨ
АШЫРЫЛГАН ОПЕРАЦИЯЛАР БОЮНЧА БААЛУУ МЕТАЛЛДАР ТҮРҮНДӨ
АЧЫК ПОЗИЦИЯЛАР (ОПДМ) ЖӨНҮНДӨ КҮНДӨЛҮК ОТЧЁТ**

Баалуу металлдын түрү	Расмий курс	Баалуу металлдар түрүндө ачык позициялардын көлөмү (миң сом)	Анын ичинен:		Баалуу металлдар түрүндө ачык позициялардын көлөмү (ТСКга карата %)	Лимит ченеминен четтөө (%)	Аягына чыгарылбаган спот-бүтүмдөр боюнча калдык	
			баланс	баланстан тышкары			сатуу	сатып алуу
алтын								
күмүш								
Суммардык баалуу металлдар түрүндө ачык позиция								

**16. Д. БААЛУУ МЕТАЛЛДАР ТҮРҮНДӨ АЧЫК ПОЗИЦИЯЛАР (ОПДМ)
ЖӨНҮНДӨ ЖЫЙЫНТЫКТАЛГАН КҮНДӨЛҮК ОТЧЁТ**

Баалуу металлдын түрү	Расмий курс	Баалуу металлдар түрүндө ачык позициялардын көлөмү (миң сом)	Анын ичинен:		Баалуу металлдар түрүндө ачык позициялардын көлөмү (ТСКга карата %)	Лимит ченеминен четтөө (%)	Аягына чыгарылбаган слот-бутумдар боюнча калдык	
			баланс	баланстан тышкары			сатуу	сатып алуу
алтын								
күмүш								
Суммардык баалуу металлдар түрүндө ачык позиция								

».

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 29-декабрындагы № 36/13 «Кыргыз Республикасынын аймагындагы коммерциялык банктардын ачык валюта позицияларынын жана баалуу металлдар боюнча ачык позицияларынын лимиттерин сактоонун тартиби жөнүндө» Нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын аймагындагы коммерциялык банктардын ачык валюта позицияларынын жана баалуу металлдар боюнча ачык позицияларынын лимиттерин сактоонун тартиби жөнүндө» нускоонун:

- 2.4-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.4. Ар бир чет өлкө валютасы боюнча таза валюталык позицияларды эсептөөдө валюталык позициялардын көлөмү Улуттук банктын отчеттук күнгө карата колдонулган расмий курсу боюнча сом эквивалентине которулат.

Баалуу металлдар түрүндө таза позицияларды эсептөөдө:

- сандык маанидеги нак эмес формада баалуу металлдар Лондон баалуу металлдар рыногунун ассоциациясы тарабынан белгиленген кечки фиксинг боюнча Улуттук банк тарабынан отчеттук күнгө карата белгиленген сомдун АКШ долларына карата расмий курсунун кросс-курсу аркылуу эсептелген эсепке алуу күнүнө чейинки күн ичинде эсептелет;

- физикалык формадагы баалуу металлдар сандык мааниде чагылдырылат жана банктын эсепке алуу саясатына ылайык аныкталган баа көрсөтүлөт.».

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 14-октябрындагы № 41/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылуучу операцияларды жүргүзүүчү банктар тарабынан ачык валюта позициясынын жана баалуу металлдар түрүндө ачык позициясынын лимиттеринин сакталышынын тартиби жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылуучу операцияларды жүргүзүүчү банктар тарабынан ачык валюта

позициясынын жана баалуу металлдар түрүндө ачык позициясынын лимиттеринин сакталышынын тартиби жөнүндө» нускоонун:

– 2.4-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.4. Ар бир чет өлкө валютасы боюнча таза валюталык позицияларды эсептөөдө валюталык позициялардын көлөмү Улуттук банктын отчеттук күнгө карата колдонулган расмий курсу боюнча сом эквивалентине которулат.

Баалуу металлдар түрүндө таза позицияларды эсептөөдө:

– сандык маанидеги нак эмес формада баалуу металлдар Лондон баалуу металлдар рыногунун ассоциациясы тарабынан белгиленген кечки фиксинг боюнча Улуттук банк тарабынан отчеттук күнгө карата белгиленген сомдун АКШ долларына карата расмий курсунун кросс-курсу аркылуу эсептелген эсепке алуу күнүнө чейинки күн ичинде эсептелет;

– физикалык формадагы баалуу металлдар сандык мааниде чагылдырылат жана банктын эсепке алуу саясатына ылайык аныкталган баа көрсөтүлөт.»

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

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

– 31.1-пункту төмөнкү мазмундагы он тогузунчу абзац менен толукталсын:

«– Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык банктарга жана кардарларга активдер, кредиттер жана финансылык ижара боюнча чегерилген пайыздар боюнча түзүлгөн потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камдын отчеттук күнгө карата өлчөмү, ошондой эле отчеттук чейректеги РППУ өлчөмүнүн корректировкаланган өзүнчө суммасы;».

5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 28-июнундагы № 2019-П-12/34-4-(НПА) «Консолидацияланган көзөмөл жөнүндө» жобону жана «Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Консолидацияланган көзөмөл жөнүндө» жобонун:

– 6-пунктунун 3-пунктчасынын биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«№ 3 түзүм: Холдингдик компания/юридикалык жак/жеке адам жетектеген банктан/банк эмес финансы-кредит уюмунан жана юридикалык жактардан турган топ (3-тиркеме).».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2022-жылдын 11-апрелиндеги
№ 2022-П-09/21-1-(БС)

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2022-жылдын 18-мартындагы № 2022-П-09/16-1-(БС)
«Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын,
алмашуу бюролорунун, микрофинансылык жана
микрокредиттик компанияларынын казак теңгеси менен
операцияларды жүргүзүүсү боюнча убактылуу тартип
жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

Кыргыз Республикасында экономикалык коопсуздукту камсыздоо жана ички валюта рыногунда жагдайды турукташтыруу максатында, Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 17, 35, 36, 68 жана 138-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 18-мартындагы № 2022-П-09/16-1-(БС) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын, алмашуу бюролорунун, микрофинансылык жана микрокредиттик компанияларынын казак теңгеси менен операцияларды жүргүзүүсү боюнча убактылуу тартип жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

– төмөнкү мазмундагы 1-1-пункт менен толукталсын:

«1-1. Ушул токтомдун 1-пунктунда казак теңгесин сатып алуу курсун белгилөө боюнча белгиленген талаптар, экспорттоо контракттарынын негизинде Казакстан Республикасынын аймагына

товарларды, жумуштарды жана кызмат көрсөтүүлөрдү экспорттоо менен алектенген жактардан нак эмес казак теңгесин сатып алуу боюнча Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын операцияларына жайылтылбайт. Казак теңгесинин сомго карата алмашуу курсу экспорттоо контракттарынын негизинде Казакстан Республикасынын аймагына товарларды, жумуштарды жана кызмат көрсөтүүлөрдү экспорттоо менен алектенген жактар менен коммерциялык банктар ортосунда эркин аныкталат (келишимдин негизинде).».

2. Токтом расмий жарыяланган күндөн 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. 1-Банктык көзөмөл башкармалыгы, 2-Банктык көзөмөл башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо банк көзөмөлүн тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

К. Боконтаев

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2022-жылдын 18-апрелиндеги
№ 2022-П-14/24-1-(ПС)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 15-июлундагы № 30/6 «Кыргыз Республикасында акча которуулар системасы боюнча которууларды жүзөгө ашыруу эрежелерин» бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө»

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 15-июлундагы № 30/6 «Кыргыз Республикасында акча которуулар системасы боюнча которууларды жүзөгө ашыруу эрежелерин» бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) киргизилсин.

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 2022-жылдын 19-апрелинен тартып күчүнө кирет жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы тиешелүү чечим кабыл алганга чейин колдонулат.

4. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды жана акча которуу системаларынын операторлорун тааныштырсын.

5. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана иш кагаздарын жүргүзүү башкармалыгы бул токтом менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, облустук башкармалыктарын жана Улуттук банктын Баткен облусундагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

6. Бул токтомдун аткарылышын контролдоо Төлөм системалары башкармалыгын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төраганын милдетин аткаруучу

3. Чокоев

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2022-жылдын 18-апрелиндеги
№ 2022-П-14/24-1-(ПС)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2009-жылдын 15-июлундагы № 30/6 «Кыргыз Республикасында
акча которуулар системасы боюнча которууларды жүзөгө
ашыруу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 15-июлундагы № 30/6 «Кыргыз Республикасындагы акча которуулар системасы боюнча которууларды жүзөгө ашыруу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасында акча которуулар системасына тиешелүү акча которууларды жүзөгө ашыруу боюнча эрежелеринде:

- 1.2-пунктунун үчүнчү абзацы төмөнкүдөй редакцияда баяндалсын:

«Кыргыз Республикасынын аймагында эл аралык акча которуу системасы аркылуу акча которуулар алуучуга жөнөтүүчү өлкөнүн Кыргыз Республикасынын улуттук валютасынан айырмаланган валютасында – сом менен берилет. Ошондой эле эл аралык акча которуу системасы аркылуу Кыргыз Республикасынын аймагынан акча которууну жөнөтүүчү өлкөнүн валютасында же улуттук валютада алуу/жокко чыгаруу мүмкүн.»;

- 2.3-пунктунун бешинчи абзацындагы «чет өлкө валютасында» деген сөздөр «жөнөтүүчү өлкөнүн валютасында» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- эрежелер төмөнкүдөй мазмундагы 3.9-пункт менен толукталсын:

«3.9. Акча которуулар системасынын оператору өзгөртүүлөр киргизилген учурдан тартып 1 (бир) жумушчу күндүн ичинде системалардын эрежелеринин өзгөрүшү жөнүндө Улуттук банкка жазуу жүзүндө билдирүүгө милдеттүү.»;

- 4.6-пунктунун 3-пунктчасы төмөнкүдөй редакцияда баяндалсын:

«3) которулган каражаттардын валютасынын курсу жана акча каражаттарын жөнөтүүдө/кабыл алууда мүмкүн болуучу чектөөлөр, анын ичинде валюталык чектөөлөр жөнүндө;».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2022-жылдын 20-апрелиндеги
№ 2022-П-12/25-2-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын активдерди классификациялоо боюнча кошумча убактылуу чечимдери жөнүндө

Банк системасынын туруктуулугун сактоо максатында жана Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20, 68 жана 87-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

«Агроөнөр жай комплексин кредиттөө» долбооруна (мындан ары – программа) катышкан коммерциялык банктар:

1) Мамлекеттер аралык (өкмөттөр аралык) келишимдин алкагында түзүлгөн фонддун (мындан ары – Фонд) кепилдиги менен камсыздалган активдин бөлүгүн, төмөнкү бардык шарттар бир мезгилде сакталган учурда, потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камды 0 пайыз өлчөмүндө түзүү менен «нормалдуу актив» катары классификациялай алышат:

– Фонд тарабынан кепилденген кредиттердин көлөмү программаны ишке ашырууга катышкан коммерциялык банкта жайгаштырылган Фонддун каражаттарынын калдыгынан эки эседен ашпоого тийиш;

– Фонд менен банктын ортосундагы кепилдик келишимде 5 жумуш күнү ичинде банкта ачылган жана тейленүүчү Фонддун күндөлүк эсептеринен Фонддун кепилдиктери менен кепилденген милдеттенмелер боюнча банк алдында келип чыккан мөөнөтү

өтүп кеткен төлөмдөр боюнча банктын акцептсиз тартипте акча каражаттарын эсептен алып салуу укугу каралууга тийиш;

– банктагы күндөлүк эсептердеги Фонддун акча каражаттарынын минималдуу калдыгы, программа толук ишке ашырылганга чейин, Фонддун кепилдиги менен берилген банктын кредиттеринин баланстык наркынан 10 пайыздан кем эмес деңгээлде сакталууга тийиш;

– Фонддун кепилдиктери менен кепилденген банктын алдында келип чыккан милдеттенмелер боюнча Фонддун акча каражаттарын акцептсиз тартипте эсептен алып салган учурда, Фонд үч жумуш күнү ичинде банктагы күндөлүк эсепти кеминде эсептен алынып салынган каражаттардын суммасына толтурууга тийиш;

2) жогоруда көрсөтүлгөн шарттар сакталбаган учурда, кредиттерди Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 токтому менен бекитилген «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жободо белгиленген мүнөздүү белгилерге ылайык классификациялоого тийиш;

3) Фонддун кепилдиктери менен кепилденген аккредитивдерди баалоодо 50% өлчөмүндө кредиттик конверсия факторун Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы №18/2 токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоого ылайык колдонушсун.

2. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет жана Улуттук банк Башкармасы тиешелүү чечим кабыл алганга чейин колдонулат.

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 программага катышкан коммерциялык банктарды, Улуттук банктын бардык тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

3. Чокоев

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2022-жылдын 20-апрелиндеги
№ 2022-П-14/25-3-(ПС)

«Кыргыз Республикасында электрондук акча 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. «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобо бекитилсин (кошо тиркелет).

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

1) 2016-жылдын 30-мартындагы № 15/6 «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

2) 2016-жылдын 27-октябрындагы № 43/7 «Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы № 15/6 «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүү киргизүү жөнүндө»;

3) 2017-жылдын 24-февралындагы № 7/1 «Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы № 15/6 «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүү киргизүү жөнүндө»;

4) 2017-жылдын 17-майындагы № 19/1 «Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы № 15/6 «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү

тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө»;

5) 2018-жылдын 14-февралындагы № 2018-П-14/5-5-(НПА) «Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы № 15/6 «Кыргыз Республикасындагы электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө»;

6) 2019-жылдын 27-февралындагы № 2019-П-14/9-4-(ПС) «Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы № 15/6 «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна толуктоолорду киргизүү жөнүндө»;

7) 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»;

8) 2020-жылдын 18-ноябрындагы № 2020-П-14/66-5-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы № 15/6 «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө».

3. Ушул токтом менен бекитилип жаткан «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобонун 2022-жылдын 1-июлунан тартып күчүнө кире турган 63-пунктун эске албаганда, токтом расмий жарыяланган күндөн тартып он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

4. Юридика башкармалыгы:

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

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

5. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, төлөм системаларынын операторлорун жана төлөм уюмдарын, эл аралык электрондук акча системаларын тааныштырсин.

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

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

Төраганын милдетин аткаруучу

3. Чокоев

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2022-жылдын 20-апрелиндеги
№2022-П-14/25-3-(ПС)
токтомуна карата тиркеме

«Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» ЖОБО

1-глава. Жалпы жоболор

1. Жободо электрондук акчаны пайдалануу менен локалдык жана эл аралык эсептешүүлөр системаларынын операторлоруна, локалдык жана эл аралык электрондук акча эмитенттерине, алардын агенттерине/субагенттерине карата Кыргыз Республикасынын аймагында электрондук акча менен операцияларды ишке ашыруу тартиби жана талабы белгиленген.

2. Электрондук акча менен операциялар өзүндө электрондук акчаны чыгарууну, жайылтууну, ордун жабууну жана Кыргыз Республикасынын аймагында электрондук акчаны пайдалануу менен төлөм кызмат көрсөтүүлөрүн сунуштоону камтыйт.

3. Кыргыз Республикасынын аймагында электрондук акча чыгаруу лицензиялануучу иштин түрү болуп саналат, аны жүзөгө ашыруу үчүн банк Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23/1-(НПА) токтому менен бекитилген «Банктардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобого ылайык Улуттук банктан уруксат алат. Анын негизинде банк электрондук акчаны пайдалануу менен операциялардын төмөнкү түрлөрүн жүзөгө ашыра алат:

1) электрондук акча чыгаруу, жайылтуу жана ордун жабуу;

2) электрондук акча ээлеринен интернетти, мобилдик жана башка байланыш каражаттарын колдонуу менен банкка/операторго берилүүчү товарлар/кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөөлөрдү жүзөгө ашыруу тапшырмаларын кабыл алуу;

3) электрондук акчаны пайдалануу менен транзакцияларды иштеп чыгуу (процессинг);

4) келишим түзүлгөн акцептанттар менен электрондук акча ээлеринин атынан жана алардын тапшырмасы боюнча системада иштелип чыккан төлөмдөр боюнча эсептешүүлөрдү жүзөгө ашыруу.

4. Эл аралык электрондук акча менен операциялар өзүндө Кыргыз Республикасынын аймагында электрондук акчаны жайылтууну жана ордун жабууну камтыйт.

5. Локалдык жана эл аралык электрондук акча системаларынын операторлору, локалдык жана эл аралык электрондук акча системаларынын эмитенттери жана алардын агенттери/субагенттери Кыргыз Республикасынын аймагында Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын так сактоого жана аткарууга тийиш.

2-глава. Терминдер жана аныктамалар

6. Ушул жобонун максатында төмөнкү терминдер жана аныктамалар колдонулган:

Электрондук акчаны жайылтуу боюнча агент – Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык электрондук акчаны нак же нак эмес акча каражаттарынын ордун жабууну (алмаштырууну) ишке ашырган, электрондук акчаны жайылткан юридикалык жак же жеке ишкер, Кыргыз Республикасынын резиденти.

Эл аралык электрондук акча системасынын агенти – ишин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жүзөгө ашырган жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан каттоодон өткөн, эл аралык электрондук акча системаларынын эмитенттери/операторлору менен келишимдик мамилеге ээ банк-резидент.

Электрондук акча акцептанты (акцептант) - банк-электрондук акча эмитенти же агент менен түзүлгөн келишимге ылайык электрондук акча менен операциялардын ишке ашырылгандыгын тастыктаган документти берүү менен товарларга же кызмат көрсөтүүлөргө төлөө үчүн электрондук акчаны кабыл алган юридикалык жак, ошондой эле жеке ишкер, Кыргыз Республикасынын резиденти.

Аутентификация – бул, берилген идентификатордун (ПИН-код, логин ж.б.) аныктыгын текшерүү аркылуу ошол адамдын аныктыгын тактоо.

Электрондук акчаны эсепке алуу боюнча банктык эсеп – чыгарылган электрондук акча боюнча акча каражаттарынын суммасын чегерүү жана электрондук акча төлөнгөн учурда акча каражаттарын эсептен чыгаруу операцияларын жүргүзүү үчүн банк-эмитент

тарабынан ачылган эсеп. Бул эсептеги калдык чыгарылган бардык электрондук акча боюнча милдеттенмелердин жалпы суммасына барабар. Бул эсептен акча каражаттарын чыгаруу чектелген жана электрондук акчанын ордун жабуу үчүн акцептанттардын дарегине, ошондой эле бир системанын электрондук капчыгынан башка электрондук акча системасынын электрондук капчыгына которууда гана жүзөгө ашырылат.

Электрондук акча ээси (ээлик кылуучу) (мындан ары - ээси) – электрондук акчаны колдонуучу жана тиешелүү электрондук акча системасынын акцептанттары сунуштаган товарлар/кызмат көрсөтүүлөр үчүн эсептешүүлөрдү ишке ашырууда электрондук акчаларды пайдаланган жеке адам же юридикалык жак, жеке ишкер.

Электрондук акчаны эсептешүүлөрдө колдонуу – электрондук акча ээсинин сунушталган товарларга жана/кызмат көрсөтүүлөргө эсептешүүлөрдү жүргүзүүдө программалык-техникалык каражаттарды колдонуу менен электрондук акчаны берүүсү. Эгерде акча каражаттарынын жылышы нак акчаны колдонуусуз, электрондук акча ээсинин электрондук капчыгынан акча каражаттарын эсептен чыгаруу жана аларды акцептанттын электрондук капчыгына чегерүү аркылуу, улуттук валютада ишке ашырылса, электрондук акчаны колдонуу менен эсептешүүлөр нак эмес эсептешүү болуп саналат.

Электрондук капчыктын идентификациялык номери – электрондук капчыктын системада алгач каттоодон өткөн учурунда ыйгарылган кайталангыс (уникалдуу) номери. Электрондук капчыктын идентификациялык номери боюнча электрондук акча ээси өз капчыгындагы электрондук акчанын жылышы жана калдыгы жөнүндө маалымат алууга, ошондой эле зарыл учурларда капчыкты блокировкалоо укугуна ээ.

Идентификацияланган электрондук капчык – электрондук капчык ээси Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык идентификациялоо жана верификациялоо процессинен өткөн электрондук капчык.

Электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн локалдык системасы – Кыргыз Республикасынын аймагында резиденттер тарабынан чыгарылган электрондук акчалардын жүгүртүлүшүн камсыз кылган банк жана башка институттардын, аппараттык-

техникалык каражаттардын, эрежелердин жана жол-жоболордун жыйындысы.

Электрондук акча ээсинин (ээлик кылуучунун) жеке кабинети – электрондук акча ээсинин интернет-ресурсунда же электрондук акча системасынын программалык-техникалык каражаттарын пайдалануу менен персоналдык бөлүмү, анда электрондук капчык менен иштөө үчүн зарыл болгон негизги каражаттар камтылат.

Эл аралык электрондук акча – жайгашкан өлкөнүн мыйзамдарынын алкагында Кыргыз Республикасынын чегинен тышкары Кыргыз Республикасынын резидент эместери тарабынан чыгарылган (эсепке алынган) электрондук акча, электрондук акча каражаттары, электрондук формадагы акча милдеттенмелери.

Нак акча каражаттары – банкнот жана монета түрүндөгү чет өлкө валютасы жана улуттук валюта акча белгилери.

Идентификацияланбаган электрондук капчык – электрондук акча ээси Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык идентификация жана верификация процессинен өтпөгөн электрондук капчык.

Электрондук акча менен эсептешүүлөрдү жүргүзүү системасынын оператору (мындан ары – оператор) – электрондук акча менен операцияларды жүзөгө ашыруу үчүн атайы программалык камсыздоону, аппараттык жана түйүндүк жабдууларды орноткон жана/же техникалык жактан колдоого алууну камсыз кылган, ошондой эле банк менен түзүлгөн келишимдин негизинде процессингди өз алдынча жүзөгө ашырган, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык иш алып барган, үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматты кабыл алуу, иштеп чыгуу жана аны ошол процессинг, клиринг борборунун төлөм системасынын катышуучуларына берүү боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү (процессинг, клиринг) сунуштоо лицензиясына ээ юридикалык жак, Кыргыз Республикасынын резиденти. Банк-эмитент Улуттук банктын тиешелүү уруксаты бар болсо, оператордун функциясын өз алдынча жүзөгө ашырат.

Эл аралык электрондук акча системасынын оператору – жайгашкан өлкөнүн мыйзамдарынын алкагында иш алып барган юридикалык жак, Кыргыз Республикасынын резидент эмеси, ал

Кыргыз Республикасынын аймагынан тышкары эл аралык электрондук акча/электрондук акча каражаттары менен операцияларды жүзөгө ашыруу үчүн атайы программалык камсыздоонун, аппараттык жана тармактык жабдууну орнотот жана/же техникалык колдоого алынышын камсыз кылат.

Электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн улуттук төлөм системасынын оператору – төлөм системасынын оператору лицензиясына ээ юридикалык жак, Кыргыз Республикасынын резиденти, анын базасында Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн бардык локалдык системалары ортосунда интеграция жүзөгө ашырыла турган «бирдиктүү терезе» түзүлөт. Бул оператордун электрондук акча менен эсептешүүлөр системасы улуттук төлөм системасынын статусуна шайкеш келүүгө тийиш.

Ордун жабуу – электрондук акча ээсинин локалдык электрондук акча системасынын эмитентине, агентке/субагентке, эл аралык электрондук акча системаларынын агентине/субагентине сунуштай турган электрондук акчаны/эл аралык электрондук акчаны электрондук капчыкта сакталган электрондук акчанын/эл аралык электрондук акчанын суммасынын калдыгынан ашпаган суммада нак же нак эмес акча каражаттарына алмаштыруу операциясы. Ордун жабуу аралыкта орнотулган жабдууларды колдонуу менен ишке ашырылышы мүмкүн.

Дооматтык иш – банк-эмитент/оператор тарабынан электрондук капчык ээлеринин электрондук акчаны колдонуу менен жүргүзүлгөн кайсы болбосун санкциясыз операциялар жана жаңылыш операциялар жөнүндө даттанууларын/кайрылууларын кабыл алуу жана иштеп чыгуу процесси.

Электрондук акча системасынын процессинги – электрондук акча системасынын катышуучулары ортосунда түзүлгөн тиешелүү келишимдерде каралган, өзүнө электрондук акчаларды пайдалануу менен ишке ашырылган операциялар тууралуу маалыматтарды топтоону, иштеп чыгууну жана аларды катышуучуларга жөнөтүүнү камтыган иш.

Электрондук акчаны жайылтуу – банк-эмитенттин, анын агентинин/субагентинин, эл аралык электрондук акча системасынын агентинин/субагентинин электрондук капчыкты толтуруу боюнча

кызмат көрсөтүүсү, анын натыйжасында андан ары пайдалануу үчүн электрондук акча ээсинин капчыгында электрондук акчанын калдыгы көбөйөт.

Электрондук акча системасында каттоодон өтүү – банктын, оператордун, эл аралык электрондук акча системасынын жол-жоболоруна ылайык, кардардын өзүнө тиешелүү маалыматтарды киргизүүсү менен милдеттүү аутентификациялоо аркылуу системада каттоодон өтүүсү.

Электрондук акчаны пайдалануу менен эсептешүү системасы (электрондук акча системасы) – электрондук акчанын чыгарылышын жана жүгүртүлүшүн камсыз кылган чогуу алгандагы банктык жана башка институттар, аппараттык-техникалык каражаттар, эрежелер жана жол-жоболор.

Субагент/эл аралык электрондук акча субагенти – бул, агент/эл аралык электрондук акча агенти менен Кыргыз Республикасынын аймагында электрондук акчаны/эл аралык электрондук акчаны жайылтуу жана ордун жабуу боюнча операцияларды жүзөгө ашырууга субагенттик келишим түзгөн юридикалык жак-резидент же жеке ишкер-резидент.

Пайдалануу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылган жабдуу – бул, капчык ээсине электрондук акча менен операцияларды жүзөгө ашыруу үчүн өз электрондук капчыгынан пайдалануу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылган инструмент (жеке компьютер, уюлдук телефон же башка жабдуу).

Электрондук акча системасынын катышуучулары – бул банк-эмитент, агент, оператор, акцептант, электрондук акча ээси, субагент, эл аралык электрондук акча агенти/субагенти.

Электрондук акча – алдын ала төлөнгөн карттарды жана/же виртуалдык алдын ала төлөнгөн карттарды жана электрондук капчыкты кошо алганда, программалык-техникалык жабдууда электрондук түрдө сакталып турган жана төлөм каражаты катары кабыл алынган акчалай нарк.

Электрондук капчык – электрондук акча суммасы жана алардын ээсине таандыгы жөнүндө маалымат камтылган программалык камсыздоо же башка программалык-техникалык жабдуу түрүндө электрондук акча сакталуучу жабдуу.

Электрондук акча эмиссиясы (чыгаруу) – банк-эмитент андан кийин алардын ордун жабуу милдеттенмеси астында, банктын өз электрондук акчасын нак же нак эмес акча каражаттарынын ордуна жүгүртүүгө чыгаруу боюнча иши.

Эл аралык электрондук акча эмитенти – Кыргыз Республикасынын аймагынан тышкары эл аралык электрондук акча чыгарууну (эсепке алууну) жүзөгө ашырган, ал түзүлгөн өлкөнүн мыйзамдарына ылайык ишин жүзөгө ашырган банк же юридикалык жак, Кыргыз Республикасынын резидент эмеси.

Электрондук акча эмитенти (эмитент) – Улуттук банк, ошондой эле банктын лицензиясына карата уруксат берилген банктык операциялардын тизмесине ылайык, электрондук акча чыгарууга уруксат берилген жана электрондук акчанын ордун жабууга сунуштаган акча ээлеринин электрондук акчасынын ордун жабуу боюнча шартсыз жана кайтарымсыз милдеттенмелерди өзүнө алган банк.

3-глава. Электрондук акчаны пайдалануу менен кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо тартиби

7. Кыргыз Республикасынын аймагында чыгарылган электрондук акча улуттук валютада туюндурулууга тийиш.

Банкка Кыргыз Республикасынын аймагында чет өлкө валютасында туюндурулган электрондук акча чыгарууга тыюу салынат. Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында (сом) туюндурулган эл аралык электрондук акчаны Кыргыз Республикасынын чегинен тышкары чыгарууга тыюу салынат.

Кыргыз Республикасынын резидент эместери тарабынан чыгарылган эл аралык электрондук акчаны Кыргыз Республикасынын аймагында жайылтуу иши банк-резидент (эл аралык электрондук акча системасынын агенти) тарабынан жүзөгө ашырылат. Агент эл аралык электрондук акчаны Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык андан ары жайылтуу үчүн субагенттерди ишке тартууга укуктуу.

Электрондук акча менен эсептешүү системасы (мындан ары – электрондук акча системасы), ошондой эле электрондук капчык өз аталышына ээ болууга тийиш. Расмий аталыштан башка

аталышты, ошондой эле мурда чыгарылган же чыгарылып жаткан электрондук акчанын/продукттун аталышына окшош же алмаштырып алгыдай аталышты колдонууга тыюу салынат. Электрондук акча системасынын/электрондук капчыктын аталышы өзгөргөндүгү жөнүндө маалымат аталышын өзгөртүү жөнүндө кабыл алынган чечим күчүнө кире турган күнгө чейинки 30 (отуз) календардык күн мурда жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыяланууга тийиш.

8. Электрондук акча системасы электрондук акча аркылуу операцияларды жүргүзүүгө байланыштуу бирдиктүү тейлөөгө, төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү жүргүзүү боюнча өз ара маалымат алмашуу жана ошол маалыматты Кыргыз Республикасынын аймагында колдонуу мүмкүнчүлүгүнө ээ болууга тийиш.

Кыргыз Республикасынын аймагындагы локалдык электрондук акча системаларында колдонулуучу программалык жана техникалык каражаттар электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн улуттук төлөм системасынын/төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү жүргүзүүдө өз ара иш алып баруу операторунун аппараттык-программалык комплексинин ишине шайкеш келүүгө тийиш.

9. Электрондук акчаны колдонуу менен төмөнкү операцияларды жүргүзүүгө болот:

- акцептанттардан товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү, ошондой эле төлөө үчүн электрондук капчыкка товарлары/кызмат көрсөтүүлөрү чыгарылган (сунушталган) товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардан сатып алуу боюнча;

- электрондук акчанын ордун жабуу;

- электрондук акчаны идентификацияланган электрондук капчыктан башка идентификацияланган электрондук капчыкка ушул же башка электрондук акча системасынын, алдын ала төлөнгөн карттын жана/же электрондук акча ээсинин алдын ала төлөнгөн виртуалдык картынын алкагында которууга.

Электрондук акчаны эл аралык/чек ара аралык которууда электрондук капчыктардын, алдын ала төлөнгөн карт жана/же алдын ала төлөнгөн виртуалдык карт ээлери идентификацияланууга тийиш.

10. Идентификацияланбаган электрондук капчыктар боюнча бардык операцияларга тыюу салынат.

11. Товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочунун абонентинин (колдонуучунун) өздүк эсебинен төлөмдөр, анын негизги ишинин алкагында товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочунун кызмат көрсөтүүсү үчүн гана ишке ашырылат.

12. Электрондук капчыкты, алдын ала төлөнгөн картты жана/же алдын ала төлөнгөн виртуалдык картты толуктоо төмөнкү ыкмалар аркылуу гана ишке ашырылышы мүмкүн:

- банктык эсептен которуу;
- идентификацияланган электрондук капчыктан, ошондой эле башка электрондук акча системасынын алкагында идентификацияланган электрондук капчыктан, алдын ала төлөнгөн карттан жана/же алдын ала төлөнгөн виртуалдык карттан которуу;
- банктык эсеп ачуусуз эле, Улуттук банкта каттоодон өткөн акча которуу системасы аркылуу акча которуу;
- автоматташтырылган өзүн-өзү тейлөө терминалына (cash-in), банк-эмитенттин, анын агентинин/субагентинин кассаларына нак акча каражаттарын салуу.

Ушул пунктта белгиленген толуктоо ыкмаларынын тизмеси толук болуп саналат жана толуктоонун башка ыкмалары каралган эмес.

Ушул пунктта белгиленген толуктоо ыкмаларынын тизмеси Кыргыз Республикасынын Граждандык кодексинин 724-беренесинин талаптарына ылайык берилген электрондук капчыктарга кредиттик каражаттарды жана насыяларды чегерүү инструменти катары пайдаланылышы мүмкүн.

Өз абоненти (колдонуучусу) алдында товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочунун милдеттеринин азаюусунан улам электрондук капчыкты, алдын ала төлөнгөн картты жана/же алдын ала төлөнгөн виртуалдык картты толуктоону товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочунун өзү сыяктуу эле, аларга абоненттин (колдонуучунун) жана/же анын ишеним көрсөткөн адамынын ишеним каты жана тапшыруусу менен, ошондой эле товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар менен түздөн-түз же кыйыр түрдө келишимдик мамиледе болгон башка жактар ишке ашыра алышпайт.

Алдын ала төлөнгөн карта жана/же виртуалдык алдын ала төлөнгөн карта эсинин электрондук капчыгын толуктоо учурунда алдын ала төлөнгөн карта жана/же виртуалдык алдын ала төлөнгөн

карта ээсинин электрондук капчыгын толуктаган жак тарабынан нак жана нак эмес акча каражаттарын өткөрүп берүү же которуу ортосундагы мезгил аралыгы жана алдын ала төлөнгөн карта жана/же виртуалдык алдын ала төлөнгөн карта ээсинин электрондук капчыгына электрондук акчалардын келип түшүүсү 1 (бир) календардык күндөн ашпоого тийиш.

Алдын ала төлөнгөн карта жана/же виртуалдык алдын ала төлөнгөн карта ээсинин электрондук капчыгын товарларды жана кызматтарды сунуштоочунун абонентинин (колдонуучусунун) өздүк эсебинен, анын ичинде алдын ала төлөнгөн карта жана/же виртуалдык алдын ала төлөнгөн карта ээсинин электрондук капчыгына кайтарылуучу авансты чегерүү менен товарларга жана кызматтарга авансты кайтаруу аркылуу электрондук капчыкты толуктоого жол берилбейт.

13. Банк-эмитент акцептанттар менен акцептанттардын товарларга жана кызматтарга төлөмдөрдү төлөөсүн камсыз кылууга электрондук акчалардын локалдык системасынын электрондук акчаларды кабыл алуу тууралуу келишим түзөт, электрондук акчаны колдонуу менен кызматтардын тизмегин белгилейт. Тараптардын укуктары жана жоопкерчиликти, ошондой эле алардын ортосундагы өз ара эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби келишим аркылуу белгиленет.

Банк-эмитент электрондук акчаны жайылтуу жөнүндө келишимде жана ага кошумча келишимде көрсөтүү менен электрондук акчаны жайылтуу боюнча агентке акцептанттар менен келишим түзүү боюнча ыйгарым укуктарды өткөрүп берүүгө укуктуу.

14. Банк-эмитент кеминде төмөнкүлөрдү камтый турган акцептанттар боюнча маалымат базасын түзүүгө милдеттүү:

- келишимдин реквизиттери (датасы, номери, келишим мамилелеринин түрү, келишимдин колдонуу мөөнөтү);
- юридикалык жактын аталышы/жеке ишкердин аты-жөнү;
- юридикалык жакты мамлекеттик каттоо жөнүндө маалыматтар, жеке ишкердин паспорт маалыматтары, жеке ишкерди же патентти каттоо жөнүндө күбөлүктүн реквизиттери;
- жайгашкан жери/жашаган дареги, ишкердик ишти жүзөгө ашыруу дареги;
- байланыш маалыматтары;

– юридикалык жактын/жеке ишкердин иш түрү жана көрсөтүлүүчү кызматтар/сатып өткөрүлүүчү товарлардын түрлөрү жөнүндө маалыматтар;

– финансылык шарттар (тарифтер, комиссиялар, лимиттер жана сый акылар).

15. Эмгек акы боюнча төлөөлөрдү банк-эмитенттин же анын агентинин аталган коммерциялык уюм үчүн гана идентификацияланган электрондук капчыктарга аталган коммерциялык уюм менен келишими болгон шартта жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдары сакталган учурда чегерүүгө болот.

16. Ушул Жобонун ченемдеринин алкагында төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү жүргүзүү учурунда электрондук акчаны колдонуу укугуна юридикалык жак менен келишим түзүлгөн учурда электрондук капчык ички чечимдер же ишеним каттар менен талаптагыдай түрдө таризделген уюштуруу документтерине ылайык аталган электрондук капчыкты колдонуу укугуна ээ ыйгарым укуктуу жакты көрсөтүү менен юридикалык жакка ачылат.

17. Банк, оператор электрондук акча системасында ээлик кылуучуну милдеттүү түрдө аутентификациялоо менен каттоо учурунда коопсуздукту камсыздоо үчүн чара көрүүгө тийиш.

18. Ар бир электрондук капчык бир системанын алкагында электрондук акча системасында идентификациялык номерге ээ болууга тийиш.

19. Электрондук акчаны колдонуу менен жасалган кайсы болбосун операция чек менен, анын ичинде электрондук түрдө, же төлөмдү тастыктоочу башка кайсы болбосун документ, смс-билдирүү, push-кабарлоо, төмөнкү милдеттүү реквизиттерди камтый турган электрондук капчык ээсинин электрондук почтасына билдирүү менен тастыкталууга тийиш:

- документтин номери, операция жүргүзүлгөн дата жана мезгили;
- операциянын суммасы;
- төлөмдүн багыты;
- комиссия өлчөмү (болгон шартта).

Электрондук акча системасынын эрежелерине ылайык кошумча маалыматтарды камтый турган тастыктоочу документ.

Ошол эле учурда электрондук акчаны колдонуу менен жасалган ар бир операция тууралуу маалымат бардык милдеттүү реквизиттери менен электрондук акча ээсинин жеке кабинетинде жеткиликтүү болууга тийиш.

Электрондук акча ээси электрондук акча системасынын банк-эмитентине/операторго анын электрондук капчыгы боюнча жасалган операциялары тууралуу маалым катты/маалыматты алуу жөнүндө кайрылган учурда (сот органдарына жана талап боюнча башка жерлерге көрсөтүү үчүн), банк/оператор жасалган операциялары тууралуу (көчүрмө, маалым кат) тастыктоочу документ берүүгө милдеттүү.

§ 1. Электрондук акча чыгарган банкка карата негизги талаптар

20. Кыргыз Республикасында электрондук акча эмитенти болуп, электрондук акча чыгарган жана төлөөгө электрондук акчаны көрсөткөн ээлик кылуучуларга электрондук акчаларды төлөө боюнча өзүнө шартсыз жана кайтарымызсыз милдеттенмени кабыл алган банк эсептелет.

21. Эгер электрондук акча системасынын товардык белгиси жана/же системасы электрондук акча системасынын операторуна таандык болсо, электрондук акча эмитентинин функциялары/ээлик кылуучуларга электрондук акчаны төлөө боюнча башка банк/эмитентке милдеттенмелери өткөрүлүп берилет.

22. Электрондук акча эмитентинин функцияларын/ээлик кылуучуларга электрондук акчаны төлөө боюнча өз милдеттенмелерин башка банк/эмитентке өткөрүп берүү төмөнкү шарттарды милдеттүү түрдө сактоо менен жүргүзүлүүгө тийиш:

1) электрондук акча эмитентинин функцияларын/башка банк эмитенттин электрондук акчаны төлөө боюнча милдеттенмелерин банктын лицензиясына карата уруксат берилген банктык операциялар тизмегине ылайык электрондук акча чыгарууга уруксаты бар банк-эмитент гана өзүнө ала алат;

2) өткөрүп берүүчү банк-эмитент чыгарылган электрондук акча боюнча милдеттенмелерди/электрондук акча эмитентинин функцияларын, анкеталарды жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын сактоо менен документтерди кабыл

алуу-өткөрүп берүүнүн эки тараптуу актысына кол коюу менен жана келишимге ылайык башка банкка электрондук капчык ээлерин идентификациялоону жүргүзүү боюнча документтерди өткөрүп берүүнү жүзөгө ашырат;

3) башка банк-эмитенттин чыгарылган электрондук акчалары боюнча милдеттенмелерин/электрондук акча эмитентинин функцияларын алуу учурунда бардык милдеттенмелер үчүн толук жоопкерчиликти алуучу банк-эмитент өзүнө алат;

4) электрондук капчык ээлери үчүнчү жакка персоналдык маалыматтарды өткөрүп берүү мүмкүнчүлүгү жөнүндө шарттарга макул болууга тийиш. Ушуга байланыштуу өткөрүп берүүчү банк-эмитент электрондук акча системасынын оператору менен биргеликте жазуу жүзүндө макулдук алуу жана/же үчүнчү жакка өздүк маалыматтарды өткөрүп берүү жөнүндө электрондук акча ээлеринин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык электрондук кол тамгасы коюлган электрондук документ формасында макулдук алуу зарыл, же болбосо бул үчүнчү тарапка өздүк маалыматтарды өткөрүп берүү жөнүндө ээлик кылуучулардын макулдук берүүсү тууралуу ченем камтылган ээлик кылуучулар менен келишим мамилелери белгилениши зарыл.

23. Электрондук акча эмитентинин функцияларын/ээлик кылуучуларга электрондук акчаларды төлөө боюнча милдеттенмелерди өткөрүп берүүчү банк электрондук акча эмитентинин функцияларын/электрондук акчаны төлөө боюнча милдеттенмелерди өткөрүп берүү мөөнөтү келип жеткенге чейин кеминде 3 (үч) ай мурун ЖМК маалыматты жайгаштыруу аркылуу электрондук акча ээлерине кабарлоо боюнча иштерди жүргүзөт, ошондой эле банктын расмий интернет-сайтына маалыматты милдеттүү жайгаштыруу менен төмөндө көрсөтүлгөн ыкмалардын каалаганы менен кошумча маалымдайт:

- электрондук акча ээсинин жеке кабинетинде кабарлоо;
- электрондук/кагаз жүзүндө кат жөнөтүү;
- sms-билдирүүлөрдү/ussd-таркатууларды/push-кабарлоолорду жөнөтүү.

24. Өткөрүп берүүчү банк Улуттук банкка өткөрүп берүү боюнча башка жол-жоболорду жүргүзүү жана милдеттенмелерди өткөрүп

берүү мөөнөтү келип жеткенге чейин кеминде 3 (үч) ай мурун башка банкка чыгарылган электрондук акча боюнча милдеттенмелерди/ электрондук акча эмитентинин функцияларын өткөрүп берүү жөнүндө чечим кабыл алуу жөнүндө Улуттук банкка кат жөнөтөт.

25. Өткөрүп берүүчү банк агенттерге/субагенттерге, акцептанттарга кабарлоолорду жөнөтөт жана түзүлгөн келишимдерди жокко чыгаруу жана чыгарылган электрондук акча боюнча милдеттенмелерди өткөрүп берүү мөөнөтү келип жеткенге чейин кеминде 3 (үч) ай мурун түзүлгөн келишимдердин шарттарын аткаруу боюнча жол-жоболорду жүргүзөт.

26. Өткөрүлүп берилүүчү системанын агенттери/субагенттер, акцептанттар электрондук акча эмитентинин функцияларын/ электрондук акча системасынын банк-эмитентинин милдеттенмелерин кабыл алуучу банк менен ошол эле шарттарда, кабыл алуучу банк менен тигил же бул шарттарда келишимдерди кайра түзүү менен ишти улантууга укуктуу. Эгерде кабыл алуучу банкка талап кылуу укугу ыйгарылып берилсе, жогоруда көрсөтүлгөн жактар карызды которууга макулдугун берген кабыл алуучу банк менен ишти улантышы мүмкүн.

27. Эмитент электрондук акчаны чыгарууну, жайылтууну, иштеп чыгууну жана ордун жабууну, электрондук капчык ээси тарабынан электрондук капчыкты кайра тариздөө тартибин, ага кошо электрондук капчыкты жабууну жана жөнгө салуучу эрежелерди иштеп чыгат. Электрондук акча системасынын эрежелери жана электрондук акчанын ар бир системасынын катышуусу (оферта) жөнүндө типтүү келишим банктын жана электрондук акча системасынын расмий интернет-сайтында жайгаштырылышы зарыл.

28. Катышуу (оферта) жөнүндө типтүү келишим электрондук акча ээси үчүн электрондук акча менен операцияларды жүзөгө ашыруу тартиби жана электрондук акчаны колдонууда келип чыгуучу тобокелдиктер, дооматтарды берүү ыкмалары жана аларды карап чыгуу тартиби, ошондой эле электрондук акчаны колдонуу менен операцияларды ишке ашыруу учурунда алынуучу комиссиялык сый акылардын өлчөмү жана түрлөрү жөнүндө маалыматты камтууга тийиш.

29. Эгерде банк бир нече оператор менен келишим түзсө, анда банк өзүнүн маалыматтык системасында электрондук акчанын ар бир

системасынын ар биринде электрондук акчанын эсебин өз-өзүнчө жүргүзүүгө тийиш.

30. Банк эмитент катары чыгуучу электрондук акча системаларынын бардыгы тууралуу маалымат, банктын расмий интернет-сайтында жайгаштырылышы зарыл жана өзгөрүүлөр киргизилгендигине жараша актуалдаштырылууга тийиш.

31. Банк электрондук акча системасынын операторунун функцияларын өз алдынча аткарат жана электрондук акча процессингин жүзөгө ашырат, же оператор менен электрондук акча системасынын талаптарына жана эрежелерине жана ушул Жобого ылайык анын процессинг функцияларын аткаруусуна келишим түзөт.

32. Банк кандай болбосун өзгөрүүлөр болгон шартта (электрондук акчанын башка системасынын негизинде жаңы электрондук акчаларды чыгаруу, же башка келишимдин негизинде электрондук акчаны чыгарууга, электрондук акчанын аталышын өзгөртүү, шарттарды же тарифтерди өзгөртүү, оператор менен келишимди кайра түзүү/түзүү/жокко чыгаруу) Улуттук банкка чечим кабыл алынган учурдан тартып 5 (беш) жумуш күндөн кечиктирбестен расмий кат менен Улуттук банкка билдирүүгө тийиш.

33. Банк жана оператор ортосундагы келишим төмөнкү милдеттүү шарттарды камтууга тийиш:

- оператор банкта камсыздандыруу депозитин ачууда анын өлчөмү тараптар ортосунда түзүлгөн келишимде аныкталууга же алардын ортосунда түзүлгөн келишимде каралган шарттарда, штаттан тышкаркы жагдайларды кошо алганда, мүмкүн болуучу тобокелдиктердин жана жоготуулардын ордун жабууга каралган кам катары банктык гарантия болууга тийиш;

- тараптардын ишкердигинин токтотулушуна (лицензияны кайтарып алуу, банкроттук ж.б.), системада орун алган штаттан тышкаркы жагдайларга, ошондой эле форс-мажордук жагдайларга байланыштуу милдеттенмелерди аткаруу шарттары жана жоопкерчиликтери;

- электрондук акча системасынан пайдалануу милдеттерин жана укуктарын бөлүштүрүү, системанын коопсуздугун камсыз кылуу;

- системада, ага карата кине коюулар боюнча иш алып баруу шарттары жана тараптардын жоопкерчиликтери;

– электрондук акча системасынын операторуна карата ушул Жободо каралган талаптарды аткаруунун тартиби;

– системаны ачуу, иштетүү жана электрондук акча системасын жабууда өз ара эсептешүүлөрдүн жана мамилелердин шарттары.

– лицензияны колдонуу/тараптардын иши токтотулган/убактылуу токтотулган учурда, тараптардын иш тартиби жөнүндө.

Бул пункттун талаптары эмитент болуп эсептелген жана электрондук акча менен эсептешүүлөр системасынын операторунун функцияларын өзү жүзөгө ашырган банкка жайылтылбайт.

34. Банк өз маалымат системасынын үзгүлтүксүз ишин жана транзакцияларды жүргүзүүдө коопсуздукту камсыз кылуу үчүн Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 22-декабрындагы № 2021-П-20/72-8-(НПА) токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында маалыматтык коопсуздукту камсыз кылуу боюнча талаптар жөнүндө» жобого ылайык ички ченемдик документтерин (эрежелерди, жол-жоболорду, нускоолорду ж.б.) иштеп чыгууга тийиш. Электрондук акча системаларында колдонулган программалык жана техникалык каражаттар маалымат коопсуздугун камсыз кылуу талаптарын кошо алганда, Улуттук банктын талаптарына ылайык келүүсү зарыл. Көрсөтүлгөн эрежелер жана жол-жоболор зарыл болгон учурда, бирок 3 (үч) жылда кеминде 1 (бир) жолу кайра каралып, жаңыланууга тийиш.

35. Банк электрондук акча ээлери жана аларды пайдалануу менен жүзөгө ашырылган операциялар тууралуу маалыматтардын сакталышын жана купуялыгын камсыз кылууга милдеттүү. Электрондук акча ээлери жана алардын электрондук акчасы боюнча ишке ашырылган операциялар тууралуу маалымат Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык гана үчүнчү жактарга сунушталышы мүмкүн.

36. Банк лоялдуулук (бонустар) программаларын жана улуттук валютада идентификацияланган электрондук капчыктарга кошуп эсептелинген бонустарды төлөөнү электрондук капчык ээлери менен түзүлгөн келишимге ылайык алдын ала кароого укуктуу.

37. Электрондук акча операторунун функцияларын жүзөгө ашырган банкта, алдамчылык операцияларына каршы аракеттенүү

иш-чараларын кошо алганда, террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү (мындан ары – ПФТД/ЛПД) боюнча ички контролдоо эрежелеринин сакталышы жана ишке ашырылышы үчүн жооптуу кызмат адамына Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык, электрондук акча жагында ПФТД/ЛПД боюнча талаптардын аткарылышын жана сакталышын ички контролдоону уюштуруу функциялары да жүктөлүүгө тийиш.

Банктын ички контролдоо эрежелеринде агенттерди – юридикалык жактарды жана жеке ишкерлерди окутуу программасы жана жол-жобосу, агентти Кыргыз Республикасынын ПФТД/ЛПД чөйрөсүндөгү мыйзам талаптары менен тааныштыруу, көрсөтүлгөн талаптарды сактоо боюнча агенттерге андан ары мониторинг жүргүзүү жол-жобосу камтылууга тийиш.

38. Эгерде электрондук акча системасынын оператору башка уюм болсо, эмитент онлайн режиминде мониторинг жүргүзүү жана ички жана комплаенс-контролдоо максаттары, ошондой эле башка функцияларды аткаруу үчүн айкын убакыт ыргагында электрондук акча системасынан пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө ээ болууга тийиш.

39. Агенттин/субагенттин, оператордун лицензиясы же ишкердик ишин жүзөгө ашырууга уруксат берүүчү документтери кайтарылып алынган жана/же соттук териштирүүлөр учурунда иши токтотулган, анын ичинде оператордун лицензиясынын аракети убактылуу токтотулган учурда, банк-эмитент башка оператор менен келишимди кайра түзүүгө, ошондой эле эгерде электрондук акча чыгарылган товардык белги эмитент-банкка таандык болсо, ал эми анын аппараттык-программалык комплекси электрондук акчаны оператордун/агенттин аппараттык-программалык комплексин пайдалануусуз эле чыгарууга жана ордун жабууга мүмкүндүк берсе, электрондук акчаны чыгарууну жана жайылтууну улантуу максатында, башка агенттерди да тартууга укуктуу. Башка учурда оператордун жазуу жүзүндөгү макулдугу болгон шартта гана, банк-эмитент башка оператор менен келишим түзөт.

40. Электрондук акчанын ээси электрондук акча системасынын эмитентке/агентке/операторуна келишимге ылайык тиешелүү арыз берип, электрондук акчаны пайдалануу менен жүргүзүлгөн операцияга макул эместигин билдириши мүмкүн. Электрондук акча

системасынын эмитенти/агенти/оператору тиешелүү электрондук акча системасынын регламентине жана иш тартибине ылайык доо арыз берүү мүмкүнчүлүгүн карайт. Эгерде тиешелүү электрондук акча системасынын регламентинде жана тартибинде белгилүү бир түрдөгү доо иштерин берүү мөөнөтүнө чектөөлөр камтылса, анда электрондук акчанын ээси бул мөөнөт аяктагандан кийин доо ишин берүүгө арыз берген учурда, эмитент бул арызды карабоого укуктуу.

41. Эл аралык электрондук акча эмитенти/агенти электрондук акча ээлерине тобокелдик деңгээли жогору операциялар бар экендиги, системанын эрежелерине ылайык, алар боюнча акча каражаттарын кайтарып берүү мүмкүн эместиги жана/же доо иши каралбагандыгы тууралуу маалымдоого милдеттүү. Мындай операцияларды жүргүзүү мүмкүнчүлүгүнө өз алдынча тыюу салынып, электрондук акча ээсинин суроо-талабы боюнча гана жол берилүүгө тийиш.

§ 2. Операторго карата коюлуучу негизги талаптар

42. Оператор өз ишин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык Улуттук банк тарабынан берилген лицензиянын негизинде жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык жүзөгө ашырат.

43. Электрондук акча менен операциялар боюнча процессинг функциясын аткаруу үчүн оператор банк менен келишим түзүүгө тийиш.

44. Эгерде оператор бир нече банк менен келишим түзгөн болсо, анда ал өз маалымат системасында ар бир банк боюнча өзүнчө электрондук акча эсебин жүргүзүүгө тийиш.

45. Электрондук акча ээлери жөнүндө маалыматтар жана электрондук акчаны колдонуу менен жүргүзүлгөн операциялар жөнүндө маалыматтар электрондук капчык жабылган учурдан тартып кеминде 5 (беш) жыл сакталууга тийиш.

46. Оператор электрондук акча ээлери жана аларды пайдалануу менен жүзөгө ашырылган операциялар тууралуу маалыматтардын сакталышын жана купуялыгын камсыз кылууга милдеттүү. Электрондук акча ээлери жана алардын электрондук акча менен ишке ашырган операциялары тууралуу маалымат үчүнчү жактарга Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык гана сунушталат.

47. Электрондук акча системасынын оператору электрондук акча калдыгын программалык камсыздоодо жана/же программалык-техникалык жабдууда гана, анын ичинде электрондук капчыкта, алдын ала төлөнгөн картта жана/же алдын ала төлөнгөн виртуалдык картта сактоо механизмдин камсыз кылууга милдеттүү. Мында электрондук акчанын ээсине товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн ошол программалык камсыздоо жана/же программалык-техникалык жабдуу аркылуу гана төлөмдөрдү ишке ашыруу мүмкүнчүлүгү каралууга тийиш.

48. Оператор электрондук акчаны пайдалануу менен ишке ашырылган транзакциялардын коопсуздугу жана ишенимдүүлүгү үчүн жоопкерчилик тартат.

49. Оператор өз маалымат системасынын үзгүлтүксүз ишин жана төлөмдөрдүн коопсуздугун камсыз кылуу үчүн ички эрежелерди жана жол-жоболорду иштеп чыгууга тийиш.

50. Оператор электрондук акча системасында электрондук капчык үчүн лимиттерди банк-эмитент белгилеген лимиттердин чегинде белгилөөгө, ошондой эле банк менен түзүлгөн келишим шарттарына, ушул Жобого жана Улуттук банктын башка ченемдик укуктук актыларына ылайык электрондук акчаны эсепке алуу шарттарын аткарууга тийиш.

51. Оператор Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 19-августундагы №2020-П-14/46-4–(ПС) токтому менен бекитилген «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында төлөм уюмдарында жана төлөм системасынын операторлорунда ички контролдоону уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобого ылайык, ПФТД/ЛПД боюнча ички контролдоо эрежелеринин сакталышына жана ишке ашырылышына, ага кошо Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, алдамчылык операцияларына каршы аракеттенүү иш-чараларына жооптуу ички контролдоо кызматына ээ болууга тийиш.

52. Электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн улуттук төлөм системасынын оператору Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-июлундагы № 38/4 токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк (оверсайт) боюнча

саясатта аныкталган, төлөм системасынын улуттук операторлоруна карата коюлуучу талаптарга ылайык келүүгө тийиш.

Электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн улуттук төлөм системасынын оператору өз ара иш алып баруу оператору катары Улуттук банкта каттоодон өтүүгө жана катышуучуларга электрондук капчыктар аркылуу товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар (акцептанттардын) пайдасына төлөмдөрдү кабыл алуу үчүн анын QR-коддорун пайдалануу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылууга тийиш.

53. Процессинг борбору, ошондой эле электрондук акча системасынын операторунун аппараттык-программалык комплекси Кыргыз Республикасынын аймагында турууга тийиш.

§ 3. Электрондук акча үчүн белгиленген лимиттер

54. Электрондук акча менен операцияларды жүргүзүү үчүн, электрондук капчык ээлери Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык белгиленген тартиптин негизинде идентификацияланышы зарыл.

Банк Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында жана ПФТД/ЛПД чөйрөсүндөгү мыйзамдарда белгиленген тартипте идентификациялоо жана верификациялоо жол-жоболорун аралыктан тейлөө режиминде жүргүзүүгө укуктуу.

Банктын агенттери эмитент менен келишимдин/макулдашуунун негизинде банктык чекене кызмат көрсөтүүлөрүнүн кеңири чөйрөсүн сунуштоо боюнча электрондук капчык ээсин идентификациялоо жана верификациялоо жол-жоболорун жүргүзүүгө укуктуу.

Электрондук капчык ээлерин аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосу Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 13-майындагы № 2020-П-12/27-1-(НПА) токтому менен бекитилген Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартибине жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жүргүзүлөт.

Эл аралык электрондук акча агенти болуп саналган банк Кыргыз Республикасынын аймагында тейленүүчү эл аралык электрондук акча ээлерин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык идентификациялоо жол-жобосунан өткөрүүгө тийиш. Эл аралык

электрондук акчанын банк-агенти аларга ээлик кылуучуларды идентификациялоо жана верификациялоо функциясын эл аралык электрондук акча оператору/эмитенти менен макулдашуу боюнча келишимдин/макулдашуунун негизинде, банктык чекене кызмат көрсөтүүлөрдүн кеңейтилген чөйрөсүн сунуштоо боюнча банктын агенттерине өткөрүп берүүгө укуктуу.

55. Банк агенттерин, акцептанттарын кошо алганда, өзүнүн бардык электрондук капчык ээлери үчүн электрондук акча менен операциялар боюнча тобокелдиктерди азайтуу максатында, лимиттердин өлчөмүн электрондук капчык ээлеринин категорияларына жараша, өз алдынча белгилөөгө тийиш. Лимиттердин өлчөмү электрондук капчык ээлеринин категориясына жараша, системанын эрежелеринде, ачык жарыялануучу офертада жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына каршы келбеген банктын ички жол-жоболорунда белгиленүүгө тийиш.

56. Юридикалык жактар жана жеке ишкерлер Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик укуктук актыларына жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү мыйзамдарга ылайык идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосунан өтүүгө тийиш.

57. Жеке ишкерлер жана юридикалык жактар үчүн электрондук акчаны пайдалануу менен жүргүзүлгөн операциялардын максималдуу өлчөмү бир банктык күн үчүн 5000 (беш миң) эсептик көрсөткүчтөн ашпоого тийиш. Бул суммадан жогору операциялар ушул юридикалык жактардын жана жеке ишкерлердин банктык эсептери аркылуу өтүүгө тийиш.

§ 4. Электрондук акчаны пайдалануу менен ишке ашырылган операцияларды (төлөмдөрдү) эсепке алуу тартиби

58. Электрондук акчаны пайдалануу менен операциялар электрондук акча системасынын катышуучулары тарабынан электрондук акча системасынын ички эрежелерине жана катышуучулар ортосунда түзүлгөн, Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына каршы келбеген келишим шарттарына ылайык жүзөгө ашырылат.

59. Электрондук акчаны пайдалануу менен ишке ашырылган операциялар боюнча акча каражаттарды эсепке алуу, банктын бардык чыгарылган электрондук акчаны эсепке алуу үчүн каралган электрондук акча эсебин жүргүзүү боюнча өзүнчө банктык эсепте ишке ашырылат.

60. Электрондук акча системасында чыгарылган электрондук акча көлөмү жана суммасы банктын бухгалтердик балансында, демек, электрондук акчаны эсепке алуу боюнча банктык эсепте чагылдырылган көлөмгө жана суммага дал келүүгө тийиш.

61. Оператор банка электрондук капчык ээлери жана айкын убакыт ыргагында ишке ашырылган транзакциялар жөнүндө маалыматтан пайдалануу мүмкүнчүлүгүн камсыздоого милдеттүү.

62. Банктын, агенттин, оператордун чарба жүргүзүү же башка ишкердик боюнча акча каражаттарын жана өз ара эсептешүүлөрүн, ошондой эле электрондук акчаны кабыл алуу жана тейлөө учурунда алынган кандай болбосун комиссиялык төлөм түрлөрүн эсепке алуу, банкта ачылган, электрондук акчаны эсепке алуу боюнча банктык эсептен айырмаланган өзүнчө эсепте жүзөгө ашырылат.

63. Банктар чейрек сайын, отчеттук чейректен кийинки айдын 15инен кечиктирбестен, ушул Жобого карата 1 жана 2-тиркемелерде белгиленген формага ылайык жооптуу кызмат адамынын электрондук кол тамгасы коюлган отчетторду Улуттук банка электрондук түрдө берип турат.

64. Улуттук банк туруктуу негизде сунушталуучу отчеттордун негизинде, ошондой эле инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүүдө электрондук акча системасынын эрежелеринин жана ушул жобонун талаптарынын сакталышын контролдойт.

§ 5. Электрондук акча агенттери

65. Банк Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 26-майындагы № 36/7 токтому менен бекитилген « Банктык чекене кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо боюнча агенттик келишимдерди түзүүдө коммерциялык банктардын ишине карата коюлуучу негизги талаптар жөнүндө » жобого ылайык, агенттик келишим түзө алат:

1) банктык чекене кызмат көрсөтүүлөрүн сунуштоо боюнча чекене агенти менен электрондук акчаны жайылтууга жана ордун жабууга;

2) Банктык кызмат көрсөтүүлөрүнүн кеңири чөйрөсүн сунуштоо боюнча чекене агенти менен электрондук акчаны жайылтууга жана ордун жабууга, ошондой электрондук акча ээлерин идентификациялоо жана верификациялоо кызматтарын сунуштоого.

Банк, банктын ички документтеринде (эрежелерде, жол-жоболордо, нускоолордо ж.б.) электрондук акча агенттерине карата критерийлерди өз алдынча иштеп чыгууга тийиш.

66. Банк агенттик келишимдин алкагында анын атынан иш алып барган агенттеринин аракеттенүүсү/аракеттенбей коюусу үчүн өз ээлик кылуучулары алдында агенттик келишимге ылайык жана анын чегинде жоопкерчилик тартат.

67. Агент банктын макулдугу боюнча электрондук акчаны жайылтуу үчүн субагент менен тиешелүү келишим түзүшү мүмкүн. Агент субагенттик келишимдин алкагында банктын, агенттин атынан иш алып барган субагенттеринин аракеттенүүсү/аракеттенбей коюусу үчүн келишимдин чегинде жана ага ылайык банк алдында жоопкерчилик тартат.

68. Агент ар бир банк менен агенттик келишим түзгөн шартта, бир нече банкка кызматын сунушташы мүмкүн.

69. Агент 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 контролдоо эрежелеринин сакталышына жана аткарылышына жооптуу кызмат адамын дайындоого тийиш. Эгерде агент жеке ишкер болуп саналса жана чекене банктык кызмат көрсөтүүлөрдүн чектелген чөйрөсүн сунуштаса, банк-эмитент ички контролдоо эрежелерине ылайык аны өз алдынча окутушу мүмкүн жана банктын расмий каты менен өз агентинин окуудан өткөндүгүн тастыктай алат же агент банк-эмитент менен макулдашуу боюнча тиешелүү билим берүү уюмунан сертификат алуу менен окуудан өтө алат.

70. Банк агенттин аталышын, айкын дарегин, инсандыгын жана юридикалык статусун тастыктаган тиешелүү документтерди, операциялар тизмегин көрсөтүү менен өз агенттери боюнча маалымат базасын жүргүзүүгө жана аны инспектордук текшерүүлөрдүн

жүрүшүндө же Улуттук банкка талап кылынган шартта сунуштоого тийиш.

71. Банк электрондук акчаны жайылтуу үчүн агенттерди тартуу боюнча төмөнкүдөй документтерге ээ болууга тийиш:

1) агент менен келишимдин көчүрмөсү, анда төмөнкүлөр камтылуусу зарыл:

– агенттин Улуттук банктын талабы боюнча маалыматты сунуштоо жана ага өз жайларынан, системасынан жана жазууларынан (лог) пайдалануу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылуу милдеттенмелери;

– электрондук акчаны жайылтууда тараптардын укуктары жана милдеттери;

– өз ара эсептешүүлөрдү жүргүзүү жана банкка сый акы төлөө тартиби, ошондой эле келишим шарттары аткарылбаган же карызы болгон учурда тараптардын жоопкерчилиги;

– анын ичинде штаттан тышкаркы жагдай орун алган учурда, акча каражаттарын кайтарып берүү тартиби/жол-жобосу;

– тараптардын ишинин токтотулушуна байланыштуу жагдайлар (лицензияны кайтарып алуу, банкроттук ж.б.), система менен иштөө боюнча штаттан тышкаркы жагдайлар, ошондой эле доомат коюу ишиндеги форс-мажордук кырдаалдар келип чыккан учурда, тараптардын милдеттенмелеринин аткарылышы боюнча шарттары жана жоопкерчиликтери;

– ПФТД/ЛПД жагында талаптарды сактоо боюнча милдеттенме жана ички документтер.

2) электрондук акчаны колдонуу менен кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жана өз агенттери аркылуу алардын ордун 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;

3) тобокелдиктерди кыскартуу үчүн колдонулган контролдоо чараларын кошо алганда, электрондук акча менен кызмат көрсөтүүлөргө байланыштуу тобокелдиктерге баа берүү жана агенттер аркылуу алардын ордун жабуу тууралуу документ;

4) агенттерди окутууда пайдаланылуучу колдонмо жана кандай болбосун материалдар;

Банк Улуттук банктын талабы боюнча тиешелүү маалыматтарды белгиленген мөөнөттө агенттерге берүүгө тийиш.

72. Электрондук акчаны пайдалануу менен кызматтарды сунуштаган агентти ишке тарткан банк төмөнкү маалыматтарды көрсөтүү менен анын эсебин жүргүзүүгө/жазууларды чагылдырууга тийиш:

- юридикалык жактын же жеке ишкердин аталышы;
- тиешелүү мамлекеттик органдарда каттоодон өткөндүгүн тастыктаган документ;
- агенттин юридикалык жана айкын дареги тууралуу маалымат жана телефон номерлери.

73. Электрондук акчаны пайдалануу аркылуу кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган агент менен иш алып барууда банк төмөнкүлөрдү аткарууга милдеттүү:

- 1) агенттин ички контролдоо уюму бар экендигине ынануу;
- 2) өз агентин техникалык окутуудан өткөрүү, ошондой эле кардарларга кызмат көрсөтүүлөрдүн коопсуз жана натыйжалуу сунушталышын камсыз кылуу боюнча саясатты, эрежелерди жана операциялык колдонмону берүүгө;
- 3) түзүлгөн агенттик келишимдин алкагында өз агенттеринин ишин контролдоого;
- 4) ар бир агент тарабынан жүргүзүлгөн операциялардын санынын жана көлөмүнүн эсебин жүргүзүүгө жана электрондук акча системасындагы операциялар жана банктын бухгалтердик балансындагы, ага жараша, 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 жүргүзүүгө.

74. Агент банк-эмитент менен макулдашуунун негизинде лоялдуулук (бонустар) программасын жана идентификацияланган улуттук валютадагы электрондук капчыктарга кошуп эсептелинген бонустарды төлөөнү кароого укуктуу.

§ 6. Электрондук акчаны жайылтуу тартиби

75. Электрондук акча банк, агент жана субагент тарабынан жайылтылышы мүмкүн. Эл аралык электрондук акчаны жайылтуу эл аралык электрондук акчанын агенти-банк тарабынан жана анын субагенттери тарабынан Кыргыз Республикасынын аймагында гана жүзөгө ашырылышы мүмкүн.

Жайылтуу нак же нак эмес акчаны эмитент чыгарган электрондук акчага алмаштыруу жана төлөөчү белгилеген электрондук капчыкка түшкөн акча каражаттарынын суммасына барабар электрондук акчанын суммасын чегерүү жолу менен жүзөгө ашырылат.

Электрондук акчаны жайылтууда агент, субагент, эл аралык электрондук акча агенти/субагенти эмитент/оператор менен түзүлгөн келишимге ылайык жана кардар операция жүргүзгөнгө чейин комиссиялык төлөмдүн суммасын көрсөтүү менен электрондук акчаны жайылтуу үчүн комиссиялык төлөм алууга укуктуу.

76. Электрондук акчаны/эл аралык электрондук акчаны жайылтууда банк агенттер, субагенттер жана эл аралык электрондук акчанын субагенттери тарабынан террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү талаптардын аткарылышын камсыз кылууга тийиш.

77. Электрондук акчаны/эл аралык электрондук акчаны жайылтууда банк, агент, субагент жана эл аралык электрондук акчанын субагенти электрондук капчык ээсин тараптардын укуктары жана милдеттери, алар тарабынан жайылтылып жаткан электрондук акчанын өзгөчөлүктөрү жана ээсинен электрондук акча үчүн төлөм алынганга чейин сунушталган кызмат көрсөтүүлөргө карата белгиленген тарифтер менен тааныштырууга тийиш.

78. Электрондук акчаны жайылтуу үчүн агент/субагент ага банк тарабынан берилген электрондук акчанын эмиссиясынын суммасына барабар акча каражатын банкка которот. Агентке берилүүчү сый акы өлчөмү жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөө ыкмасы банк менен агент ортосунда түзүлгөн келишимде каралат.

79. Банк, агент жана субагент ортосунда бардык өз ара эсептешүүлөр алардын банктык эсептешүү эсептери жана/же электрондук капчыктары аркылуу жүзөгө ашырылууга тийиш.

§ 7. Электрондук акчанын ордун жабуу тартиби

80. Банк чыгарылган электрондук акчанын ордун нак акча каражаттарына алмаштыруу же болбосо башка электрондук акча системасынын электрондук капчыгына которуу, нак акча каражаттарын акча ээсинин банк эсебине же ал тарабынан көрсөтүлгөн эсепке кошумча акы жана комиссияларды алуусуз, банктын келишимде белгиленген тарифтери боюнча ордун жабууга милдеттүү.

81. Электрондук акча ээсине берилүүгө тийиш болгон акчанын тиешелүү суммасы электрондук акча ээсинин банктык эсебине чегерилген, ага касса аркылуу накталай акча берилген же болбосо башка электрондук акча системасында катталган капчыгына которулган учурдан тартып эмитент тарабынан электрондук акчанын орду жабылган болуп эсептелет.

82. Системанын эрежелеринде белгиленген мезгил ичинде (электрондук капчык боюнча акыркы операция ишке ашырылган күндөн тартып 6 (алты) айдан кем эмес) электрондук капчыктын балансында калдык жок болсо же болбосо электрондук капчык аркылуу операциялар ишке ашырылбаса, банк электрондук капчыкты жабууга чейинки 30 (отуз) календардык күн мурда электрондук акча ээсине жашаган жери боюнча кат/же электрондук дарегине кат жөнөтүү аркылуу электрондук капчыкты бир тараптуу негизде жабууга жана талап кылынбаган электрондук акчанын калдыгын (эгерде бар болсо) атайын эсепке которууга укуктуу.

Эгерде электрондук акча системасынын оператору катары башка уюм саналса, банк электрондук капчыкты электрондук акча системасынын оператору менен бирге нак акча түрүндө жабат.

83. Талап кылынбаган электрондук акча электрондук капчыктардын идентификацияланган ээлерине инсандыгын күбөлөндүргөн документти көрсөткөн учурда касса аркылуу накталай түрдө берүү же болбосо анын арызы боюнча кардардын эсептешүү/банктык эсебине которуу аркылуу кайтарылып берилет.

Идентификацияланбаган электрондук капчыктардан талап кылынбаган калдыктарды кайтаруу кардар инсандыгын күбөлөндүргөн документти жана кардар менен уюлдук байланыш оператору ортосунда түзүлгөн уюлдук байланыш кызматын көрсөтүүгө келишимди көрсөткөн учурда капчык ачылган номерге которуу

аркылуу жүргүзүлөт. Мында уюлдук байланыш кызматтарын көрсөтүү келишими кардар электрондук капчыкты ачканга чейин түзүлүшү керек.

Уюлдук байланыш кызматын көрсөтүүгө келишим жок болсо, талап кылынбаган электрондук акча калдыктары идентификацияланбаган электрондук капчык ээси электрондук акча системасынын операторунан алынган электрондук капчык ээсин тастыктаган расмий катты көрсөткөндөн кийин кайтарылып берилет. Банк ички ченемдик документтеринде, ошондой эле системанын эрежелеринде талап кылынбаган электрондук акча калдыктарын кайтаруу тартибин чагылдырууга тийиш.

84. Электрондук акчанын ордун жабуу банк тарабынан сыяктуу эле, банк менен агенттик/агент менен субагенттик келишим түзгөн агент, субагент тарабынан жүргүзүлүшү мүмкүн, анда электрондук акчанын ордун жабуу шарттары каралууга тийиш.

Эл аралык электрондук акчанын ордун жабуу эл аралык электрондук акча агенти жана/же эл аралык электрондук акча субагенти тарабынан эл аралык электрондук акчанын эмитенти/оператору менен түзүлгөн келишимде же болбосо электрондук акча системасынын эрежелеринде белгиленген шарттарга ылайык, белгиленген лимиттерди жана камсыздандыруу инструменттерин эске алуу менен жүргүзүлөт.

Эл аралык электрондук акча агенти/же субагенти тарабынан эл аралык электрондук акчанын ордун нак түрдө жабуу электрондук акча ээлерине Кыргыз Республикасынын аймагында гана жүргүзүлөт.

Эл аралык электрондук акчалардын ордун нак эмес түрдө жабууга Кыргыз Республикасынын резидент банктарында ачылган электрондук акча ээлеринин банктык эсептерине которуу аркылуу жол берилет.

85. Юридикалык жактарга жана жеке ишкерлерге бир банктык күн ичинде 500 (беш жүз) эсептик көрсөткүчтөн ашпаган суммага гана электрондук акчанын ордун нак түрдө жабууга жол берилет. Бул суммадан жогору сумманын ордун жабуу акча каражаттарын алардын банктык эсептерине которуу аркылуу гана жүзөгө ашырылат.

86. Электрондук акчанын ордун жабууда, берилип жаткан акчанын суммасы, эгерде бул электрондук акча системанын эрежелеринде

жана электрондук акча системасынын катышуучулары ортосунда түзүлгөн келишимдерде каралган болсо, электрондук акчанын ордун жабуу үчүн алынуучу комиссиялык төлөмдү алып салуу орду жабылуучу электрондук акчалардын суммасына дал келүүгө тийиш. Мында банк агентке агенттик келишимде белгиленген өлчөмдө жана тартипте сый акы төлөйт.

§ 8. Электрондук акча менен операцияларга (транзакцияларга) карата санкция белгилөө

87. Электрондук акча ээси мындай транзакцияны жүргүзүүгө өз макулдугун берген шартта гана электрондук акча менен жүргүзүлгөн операция (транзакция) санкцияланган катары эсептелинет. Электрондук акча менен транзакцияларды жүргүзүүгө макулдук банк, оператор жана электрондук акча ээси ортосунда макулдашылган формада сунушталат. 150 (жүз элүү) эсептик көрсөткүчтөн жогору транзакция жүргүзүүдө акча ээси электрондук капчыктын интерфейсинде же смс-билдирүү аркылуу алынган кодду киргизүү менен транзакцияны кошумча тастыктоого тийиш. Мындай макулдук берилбесе транзакция санкциясыз ишке ашырылган катары эсептелинет.

Операцияларды санкциялоо жөнүндө тиешелүү маалымат системада катталууга жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген мөөнөттөргө ылайык сакталууга тийиш.

88. Акцептант акча ээсинен электрондук акча системасы боюнча электрондук акча менен транзакцияларды жүргүзүү жөнүндө алынган тапшырма банк, электрондук акча оператору тарабынан банктын, оператордун маалымат коопсуздугун камсыз кылуу боюнча белгиленген жол-жоболоруна ылайык текшерилүүгө тийиш.

89. Эгерде транзакцияларды жүргүзүү тапшырмасы коопсуздук талаптарына ылайык берилип, бирок электрондук акча системасында транзакция туура эмес жүргүзүлсө, белгиленген лимиттен ашса, транзакцияны жүргүзүү тапшырмасын кайталаса же башка жаңылыш иштердин жүргүзүлүшүнө жол берилсе, эрежелерде төмөнкүлөр каралууга тийиш:

- 1) эгерде электрондук акча ээси төмөнкүлөрдү тастыктай алса:

- өзү же анын атынан иш алып барган адам коопсуздук талаптарын сактаган болсо;

- эгерде транзакциялар боюнча акцептант да ушул жол-жоболорду сактаса катаны аныктоо мүмкүн эле, мында электрондук акча ээси ушул пункттун тиешелүү пунктчаларында көрсөтүлгөн тапшырма боюнча төлөм төлөөгө тийиш эмес;

2) эгерде транзакция туура эмес тапшырманын негизинде ишке ашырылган болсо, анда электрондук акчаны алуучу же акцептант төлөнгөн сумманы тапшырманы жөнөткөн адамга кайтарып берүүгө тийиш;

3) эгерде транзакция кайталанып, жаңылыш ишке ашырылса, анда эмитент/оператор ашыкча берилген сумманы алуучунун эсебинен алууга жана жөнөтүүчүнүн электрондук капчыгына чегерүүгө укуктуу.

90. Эгерде банк-оператор электрондук акча менен операция жүргүзүүдө техникалык катага жол берсе, анын натыйжасында эсептен алынган (чегерилген) электрондук акчанын суммасы электрондук акча ээси тарабынан тапшырылган суммага дал келбесе, анын негизинде электрондук акча эсептен чыгарылса, же электрондук акча тиешеси жок электрондук капчыкка чегерилсе, анда ал электрондук акча системасынын жана (же) банк-эмитенттин эрежелерине ылайык, техникалык ката аныкталган күндөн кийинки жумуш күнүнөн кечиктирбестен, электрондук акчанын жетпеген суммасын же акча каражатынын эквиваленттүү суммасын эсептен чыгарат (кайтарып берет).

91. Эгерде башка электрондук акча системасынын электрондук капчык ээсинин-алуучунун пайдасына кайталанып, жаңылыш транзакция жүргүзүлсө, эмитент-оператор алуучунун электрондук акча системасынын эмитентине/операторуна техникалык ката аныкталган күндөн кийинки жумуш күнүнөн кечиктирбестен, тастыктоочу документтерди тиркөө менен жаңылыш чегерилген сумманы кайтарып берүү жөнүндө кайрылууга укуктуу, ал эми башка электрондук акча системасынын оператору электрондук акча системасынын эрежелерине жана (же) ички эрежелерине ылайык, электрондук акчанын жетпеген суммасын же акча каражатынын эквиваленттүү суммасын эсептен алууга (кайтарып берүүгө) милдеттүү.

92. Эмитент/оператор натыйжалуу жана ыңгайлуу каражаттарды берүүгө милдеттүү, электрондук акча ээси алар аркылуу банка/операторго кандай гана болбосун чыгым, электрондук акчаны кыянаттык менен пайдалануу, уурдоо же болбосо башка электрондук түзүлүштү санкциясыз пайдалануу же колдонуу кодунун коопсуздугу бузулгандыгы тууралуу билдириши мүмкүн.

93. Эмитент/оператор электрондук акча ээси бардык чыгым, электрондук акчаны туура эмес пайдалануу, уурдоо же болбосо башка электрондук түзүлүштү санкциясыз пайдалануу же колдонуу кодунун коопсуздугу бузулгандыгы тууралуу билдирүүлөрдү, анын ичинде телефон боюнча алгандыгын тастыкташы үчүн жол-жоболорду камсыз кылууга милдеттүү.

94. Эмитент/оператор электрондук акча ээлери алдында төмөнкүлөр үчүн жоопкерчилик тартат:

1) электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн өз убагында жүргүзүлүшү жана толуктугу үчүн;

2) эгерде банк, оператор ушул бөлүктө көрсөтүлгөн электрондук акча системасында орун алган үзгүлтүктөр жөнүндө ээлик кылуучуга билдирүү талабын аткарбаган болсо, электрондук акча ээсинин тапшырмасына ылайык кабыл алынган транзакцияларды жүргүзүү учурунда анын ичинде штаттан тышкаркы жагдайларда, электрондук акча системасынын иштебей калышынан келип чыккан чыгымдар үчүн;

3) эсептөөдө же эсепке алуу операцияларын жүргүзүүдө жол берилген каталар үчүн.

95. Эмитент, оператор транзакцияны жүргүзүү учурунда кандай болбосун жеткиликтүү каражаттар аркылуу электрондук акча менен транзакцияларды жүргүзүү системасын же жабдууну пайдалануу мүмкүн эмес экендиги тууралуу электрондук акча ээсине маалымдоого милдеттүү.

96. Эмитент, оператор транзакцияны жүргүзүү учурунда системада мурда аныкталбаган кандай болбосун үзгүлтүктөр жана транзакцияларды жүргүзүү учурунда келип чыккан проблемалар жөнүндө электрондук акча ээсине билдирүүгө милдеттүү.

97. Эгерде электрондук акчаны которуу форс-мажордук жагдайлардан улам же анын натыйжасында ишке ашырылбай калса, эмитент акча ээси алдында жоопкерчилик тартпайт.

4-глава. Банктын, оператордун демилгеси боюнча электрондук акча системасын жабуу, банктын лицензиясынын иш-аракети жокко чыгарылган/убактылуу токтотулган учурда электрондук акча менен операцияларды жүргүзүү жана электрондук акча чыгарууну токтотуу тартиби

§ 1. Электрондук акча системасын жабуу

98. Банк тарабынан электрондук акча системасынын иш-аракетин токтотуу (жабуу) жөнүндө чечим кабыл алууда (эгерде электрондук акча системасына ээлик кылуу жана пайдалануу укугу банкка таандык болсо, ошондой эле электрондук акча системасынын операторунун функцияларын банк өзү аткарса) банк электрондук акча системасын жабуу мөөнөтү келгенге чейин 3 (үч) ай мурда жалпыга маалымдоо каражаттарында маалыматты жайгаштыруу жолу менен электрондук акча ээлерин маалымдоо боюнча иш-аракеттерди көрөт, ошондой эле банктын сайтына маалыматты милдеттүү түрдө жайгаштыруу менен төмөндө көрсөтүлгөн ыкмалардын бири менен кошумча маалымдайт:

- электрондук акча ээсинин өздүк кабинетине кабарлоо;
- электрондук/кагаз түрүндөгү кат жиберүү;
- sms-билдирүү/ussd-жөнөтмө/ push-кабарлоо жөнөтүү, ;
- массалык маалымат каражаттарында жаңылыктарды жарыялоо.

Электрондук акча ээсинин арызында көрсөтүлгөн эсептешүү/банктын эсебине же башка электрондук капчыкка чегерүү менен, касса аркылуу электрондук акча ээлерине электрондук акчанын ордун жабууну жүзөгө ашырат.\

99. Банк электрондук акча системасын жабуу мөөнөтү келгенге чейин 3 (үч) ай мурун Улуттук банкка электрондук акча системасын жабуу жөнүндө чечим кабыл алуу тууралуу кат жөнөтөт.

100. Банк агенттерге/субагенттерге, акцептанттарга кабарлоо жөнөтөт жана түзүлгөн келишимдерди бузуу жана келишимде түзүлгөн шарттарды аткаруу боюнча жол-жоболорду өткөрөт.

101. Эгерде электрондук акча системасынын операторунун функциясын банк-эмитент эмес башка жак аткарган болсо, банк-эмитенти менен оператордун ортосунда түзүлгөн келишимди бузуу жана түзүлгөн келишимдин шарттарын биротоло аткаруу боюнча жол-жобо акыркы капчык жабылгандан кийин ишке ашырылат.

102. Системаны жабуу мөөнөтү келгенде, электрондук капчыктардагы талап кылынбаган калдыктар:

- юридикалык жактардын, жеке ишкерлердин эсептешүү эсептерине/ эмитент-банктын электрондук капчыгына же мурда юридикалык жак/жеке ишкер тарабынан көрсөткөн башка банкка которулат;

- жеке жактардын (идентификациялаган жана идентификациялабаган электрондук капчык ээлери) банк-эмитенттеги өзүнчө эсепке которулат. Банк-эмитент банктын системалык эсебинде (балансында) электрондук акча боюнча талап кылынбаган калдыктардын эсебин жүргүзөт. Белгиленген мөөнөт аяктагандан кийин, эгерде жабык капчык ээлеринин акча каражаттарын кайтарып берүү жөнүндө кайрылуусуна байланыштуу акча каражаттарынын агылып чыгуу ыктымалдыгы төмөн болсо, банк жогоруда көрсөтүлгөн милдеттенмелерди баланстан алып салууга жана аларды ар бир жабык капчык боюнча милдеттүү түрдө системадан тышкары эсепке алуу менен мөөнөтсүз эсепке алууга укуктуу.

103. Эгерде товардык бели жана /же электрондук акча системасы электрондук акча системасынын операторуна таандык болсо, электрондук акча системасын жабуу жөнүндө чечим кабыл алууда банк оператордон товардык белгиге болгон укукту жана электрондук акча системасын сатып алууга жана оператордун функциясын өзү аткаруу менен (ушул процессингдик, клирингдик борбордун төлөм системаларынын катышуучуларына үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматты (процессинг, клиринг) кабыл алуу, иштетүү жана берүү ишин жүзөгө ашыруу боюнча банктык лицензияга уруксат болгон учурда) же башка операторду ишке тартуу менен аталган системанын электрондук акчасын чыгарууну улантууга укуктуу.

Банк оператордон товардык белгини жана электрондук акча системасынан пайдалануу укугун сатып алууда, ошондой эле башка иш-аракеттер жөнүндө Улуттук банкка 10 жумуш күндүн ичинде эркин формада кабарлайт жана өзүнүн расмий интернет-сайтына тийиштүү маалыматты жайгаштырат.

104. Эгерде электрондук акча системасынын оператору электрондук акча системасын жабуу жөнүндө чечим кабыл алса жана банк ушул товардык белги боюнча электрондук акча чыгарууну улантуу максатында, товардык белгини жана электрондук акча системасын пайдалануу укугун сатып алууга ниеттенбесе, банк ушул Жобонун 99-103-пункттарынын талаптарын аткарат.

Оператор ишкердик ишти жоюу жана токтотуу жөнүндө чечим кабыл алган учурда, банк акыркы капчык жабылганга чейин оператордун функциясын аткаруу үчүн башка уюмду ишке тартууга укуктуу.

Мында оператордун товардык белгиси боюнча электрондук акча чыгаруу максатында, эмитентке киргизилген кепилдик төлөм эки тараптуу макулдашууга ылайык банкка берилиши мүмкүн.

§ 2. Банк-эмитенттин лицензиясы кайтарылып алынган/аракети убактылуу токтотулган/убактылуу администрация киргизилген учурда электрондук акчалардын эмиссиясын жана электрондук акча менен операцияларды жүргүзүүнү токтотуу

105. Банк-эмитенттин лицензиясы кайтарылып алынган учурда банк алардын эмитенти болуп саналган бардык электрондук акча системаларынын электрондук акча менен ишке ашырылуучу операцияларын токтотот, ошондой эле жеткиликтүү болгон ыкмада бардык катышуучуларга бул тууралуу маалымдайт.

106. Банк-эмитенттин лицензиясы кайтарылып алынган учурда алардын ээлерине чыгарылган электрондук акчаларды, агенттердин камсыздандыруу (гарантиялык) төгүмдөрүн жана оператордун төгүмдөрүн төлөө «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамдын талаптарына ылайык жүргүзүлөт.

107. Банк-эмитенттин лицензиясынын (уруксатынын) аракети убактылуу токтотулган учурда, банк алардын эмитенти болуп саналган

бардык электрондук акча системаларынын электрондук акча менен ишке ашырылуучу операцияларын токтотот, ошондой эле жеткиликтүү болгон ыкмада бардык катышуучуларга бул тууралуу маалымдайт.

Лицензиянын (уруксаттын) аракети калыбына келтирилгенден кийин гана электрондук акча менен операцияларды жүргүзүүгө жол берилет.

5-глава. Эл аралык электрондук акча системасынын операторуна/эл аралык электрондук акча эмитентине карата талаптар

108. Эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акча эмитенти Кыргыз Республикасынын аймагында эл аралык электрондук акчаны пайдалануу менен кызматтарды сунуштоо үчүн Улуттук банка каттоодон өтүүгө тийиш. Эл аралык электрондук акча системасынын операторуна/эл аралык электрондук акча эмитентине Улуттук банка каттоодон өтүүсүз Кыргыз Республикасынын аймагында ишкердикти жүргүзүүгө тыюу салынат.

§ 1. Эл аралык электрондук акча системасынын операторун/эл аралык электрондук акча эмитентин каттоо тартиби

109. Эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акча эмитенти каттоодон өтүү үчүн Улуттук банка төмөнкү документтердин түп нускаларын же алардын талаптагыдай күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрүн сунуштайт:

1) төмөнкү маалыматты көрсөтүү менен каттоодон өтүү жөнүндө арыз:

- эл аралык электрондук акча системасынын операторунун/эл аралык электрондук акча эмитентинин аталышы;
- электрондук акча системасынын аталышы;
- электрондук акча инструментинин (маалымат сакталуучу каражаттын) аталышы (бар болсо);
- оператордун/эмитенттин юридикалык жана айкын даректери тууралуу маалымат;

2) юридикалык жактын юридикалык статусун жана түзүлгөн өлкөсүн тастыктаган анын мамлекеттик/эсептик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн жана/же ушул сыяктуу башка документтин көчүрмөсү;

3) электрондук акча системасынын оператору/электрондук акча эмитенти түзүлгөн өлкөнүн бул багытта ишти лицензиялаган/жөнгө салган (эгерде колдонулса) финансылык көзөмөл боюнча ыйгарым укуктуу органы тарабынан берилген процессинг жана тейлөө ишин жүзөгө ашыруу укугуна уруксат берүүчү документтердин (лицензиянын/сертификаттын/каттоо жөнүндө күбөлүктүн ж.б.) көчүрмөлөрү же болбосо ошол органдын/юридикалык компаниянын ал түзүлгөн өлкөнүн мыйзамдарына ылайык мындай уруксат берүү/тастыктоо талап кылынбай тургандыгы (лицензиялануучу/жөнгө салынуучу ишкердик түрү болуп саналбай тургандыгы) тууралуу жазуу жүзүндө тастыктамасы;

4) эл аралык электрондук акча системасынын операторунун/эл аралык электрондук акча эмитентинин иш алып баруу эрежеси же оператор/эмитент түзүлгөн өлкөнүн мыйзамдары боюнча эл аралык электрондук акча менен ишке ашырылуучу операцияларды жөнгө салуучу башка документ. Эрежеде бардык акча жана маалымат агымдарынын жалпы схемасы, электрондук акчаны пайдаланууда финансылык жана техникалык тобокелдиктерди контролдоону уюштуруу иши да камтылууга тийиш;

5) эгерде эрежелерде тобокелдиктерди тескөө, маалыматтык коопсуздукту уюштуруу жана терроризмди каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга каршы аракеттенүү ишин жөнгө салган тартип каралбаса, жогоруда аталган талаптар камтылган документтердин көчүрмөлөрү кошумча берилет.

Системанын эрежелери Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына каршы келбөөгө тийиш.

110. Эгерде Кыргыз Республикасы алардын катышуучусу болуп саналган жана күчүнө кирген эл аралык келишимдерде башкасы каралбаса, ушул главага ылайык Улуттук банкка тапшырылуучу чет мамлекеттердин расмий документтери белгиленген тартипте легалдаштырылууга тийиш.

Чет тилдеги документтер Кыргыз Республикасынын мамлекеттик жана/же расмий тилдерине которулуп, талапка ылайык күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

Бирден көп барактан турган документтердин ар бир бетине номер коюлууга, көктөлүүгө, талаптагыдай кол тамга коюлууга жана күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

Зарыл учурда, Улуттук банктын талабы боюнча айрым документтер электрондук формада берилиши зарыл.

111. Эл аралык электрондук акча системасынын операторун/ эл аралык электрондук акча системасынын эмитентин каттоодон өткөрүүгө арыз Улуттук банк тарабынан 15 (он беш) календардык күн ичинде кароого алынат. Улуттук банк кабыл алынган чечим жөнүндө эл аралык электрондук акча системасынын операторуна/эл аралык электрондук акча системасынын эмитентине чечим кабыл алынган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде жазуу жүзүндө билдирет.

Эгерде сунушталган документтер Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга ылайык келбесе, документтерди кароо мөөнөтү Улуттук банктын талаптарын канааттандырган документтер сунушталган күндөн тартып эсептелет.

Каттоо үчүн документтерди карап чыгуунун жыйынтыгы боюнча акыркы чечим, эгерде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында башкасы көрсөтүлбөсө, Улуттук банк арызды жана башка документтерди кагаз түрүндө алгандан кийин кабыл алынат.

112. Документтер каттоо үчүн белгиленген талаптарга жооп бербесе жана/же документтер топтому толук сунушталбаса алар жеткире иштеп чыгуу үчүн кайтарылат.

Сын-пикирлерди эске алуу менен кошумча/жеткире иштелип чыккан документтер эл аралык электрондук акча системасынын оператору/ эл аралык электрондук акча эмитенти документтерди жеткире иштеп чыгууга алган күндөн тартып 10 (он) жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттө Улуттук банкка сунушталууга тийиш. Аталган документтер милдеттүү түрдө кагаз түрүндөгү экземплярдын кийин жөнөтүү менен алдын ала электрондук формада сунушталышы мүмкүн.

Документтер экиден көп жолу ушул жобонун талаптарын канааттандыруусуз же болбосо толук эмес көлөмдө тапшырылса, Улуттук банк эл аралык электрондук акча системасынын операторун/

эл аралык электрондук акча системасынын эмитентин каттоодон өткөрүүдөн баш тартууга укуктуу.

113. Каттоо жөнүндө арызды кароонун жыйынтыгы боюнча оң чечим кабыл алынган учурда, Улуттук банк эл аралык электрондук акча системасынын операторуна/эл аралык электрондук акча эмитентине каттоо номерин ыйгарат жана ал жөнүндө маалыматты Кыргыз Республикасынын аймагында иш алып барган эл аралык электрондук акча системасынын операторлору/эл аралык электрондук акча эмитенттери реестрине киргизет (мындан ары – эл аралык электрондук акча системаларынын реестри). Улуттук банк белгиленген мөөнөттө эл аралык электрондук акча системасынын операторуна/эл аралык электрондук акча эмитентине ыйгарылган каттоо номерин көрсөтүү менен каттоодон өткөндүгү тууралуу катты жөнөтөт.

Улуттук банк борбордук банк тарабынан белгиленген талапка ылайык катталган локалдык жана эл аралык электрондук акча системаларынын реестрин жүргүзөт. Локалдык жана эл аралык электрондук акчалар боюнча маалымат Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланат.

§ 2. Эл аралык электрондук акча системасынын операторун/ эл аралык электрондук акча эмитентин каттоодон баш тартуу

114. Улуттук банк төмөнкү учурларда эл аралык электрондук акча системасынын операторун/эл аралык электрондук акча эмитентин каттоодон баш тартууга укуктуу:

- арыз ээси оффшордук аймакта катталган/жайгашкан болсо;
- каттоо үчүн белгиленген талаптарга жооп бербеген, жалган документтер сунушталса жана/же 2 (экиден) көп жолу документтердин топтому толук сунушталбаса;
- арыз ээси түзүлгөн өлкөсүндө алгылыксыз ишкердик абройго ээ болсо жана ага карата бул өлкөнүн көзөмөл органы тарабынан бир нече жолу санкциялар колдонулган болсо;
- финансылык чалгындоо органы (же ыйгарым укуктуу орган) тарабынан түзүлүүчү жогорку тобокелдүү мамлекеттердин № 5, 6 жана 7 тизмесине киргизилсе.

115. Улуттук банк эл аралык электрондук акча системасынын операторуна/эл аралык электрондук акча эмитентине баш тартуу себептерин көрсөтүү менен каттоодон баш тартылгандыгы жөнүндө кат жөнөтөт.

§ 3. Эл аралык электрондук акча системасынын операторун/эл аралык электрондук акча эмитентин каттоону жокко чыгаруу

116. Улуттук банк төмөнкү учурларда эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акча эмитенти каттоодон өткөндүгүн жокко чыгарат жана тиешелүү жазууну эл аралык электрондук акча системаларынын реестрине киргизет:

1) эл аралык электрондук акча системасынын операторунун/эл аралык электрондук акча эмитентинин түзүлгөн өлкөнүн бул багытта ишти лицензиялаган/жөнгө салган финансылык көзөмөл боюнча ыйгарым укуктуу органы тарабынан мурда эл аралык электрондук акча системасынын операторуна/эл аралык электрондук акча эмитентине процессинг жана тейлөө боюнча иш алып баруу укугуна берилген уруксат берүүчү документтери (лицензиялар/сертификаттар/каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктөр ж.б.) кайтарылып алынса (жокко чыгарылса);

2) эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акча эмитенти Кыргыз Республикасынын аймагында иш алып барган эл аралык электрондук акча системасынын агенти менен түзүлгөн келишимди (келишимдерди) Улуттук банкка ушул Жобонун 121-пунктуна ылайык сунуштабаса;

3) эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акча эмитенти Улуттук банкта каттоону жокко чыгаруу (реестрден чыгаруу) жөнүндө арызды же болбосо Кыргыз Республикасынын аймагында иш алып барууну токтотуу жөнүндө башка кат түрүндөгү билдирүүнү Улуттук банкка берсе;

4) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын, анын ичинде ПФТД/ЛПД боюнча мыйзамдын талаптарын бузса;

5) агент (коммерциялык-банк-резидент) менен келишим түзүлгөн күндөн тартып 12 (он эки) айдан ашык убакыт бою эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук

акча эмитенти катары Кыргыз Республикасынын аймагында ишти жүзөгө ашырбаса;

6) Эл аралык электрондук акча системасынын операторунун/эл аралык электрондук акча эмитентинин катталган/жайгашкан жери Улуттук банка каттоодон өткөндөн кийин оффшордук аймактар боюнча өзгөргөн учурда.

117. Улуттук банк эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акча эмитенти ушул Жобонун талаптарын аткарбай койгон, анын ичинде ушул Жобонун 119-пунктунун талаптарын бузган учурда, эл аралык электрондук акча системасынын операторун/эл аралык электрондук акча эмитентин каттоодон өткөндүгүн жокко чыгарууга укуктуу.

Улуттук банк каттоодон өткөндүгүн жокко чыгаруу жөнүндө эл аралык электрондук акча системасынын операторуна/эл аралык электрондук акча эмитентине жана Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарына жана зарыл учурда башка кызыкдар тараптарга кат түрүндө билдирет, ошондой эле каттоодон өткөндүгүн жокко чыгаруу жөнүндө маалыматты расмий интернет-сайтына жайгаштырат.

Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын бузгандыгы үчүн каттоосу жокко чыгарылган эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акча эмитенти Кыргыз Республикасынын аймагында эл аралык акчаны колдонуу менен кызматтарды сунуштоого каттоосу жокко чыгарылгандан тартып 12 (он эки) айдын ичинде жол берилбейт.

Каттоодон кайрадан өтүүгө Улуттук банкагы каттоо жокко чыгарылган күндөн тартып 12 ай өткөндөн кийин жол берилет.

118. Эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акча эмитенти тарабынан Улуттук банкага сунушталган документтер кайтарылып берилбейт.

§ 4. Эл аралык электрондук акча системасынын операторунун/эл аралык электрондук акча эмитентинин ишин жүзөгө ашырууга талаптар

119. Эл аралык электрондук акча системасынын оператору/ эл аралык электрондук акча эмитенти өзгөртүүлөр киргизилген учурдан

тартып 5 (беш) жумуш күндүн ичинде каттоо учурунда көрсөтүлгөн кайсы болбосун маалыматтардын өзгөргөндүгү тууралуу Улуттук банкка кат түрүндө билдирүүгө милдеттүү. Улуттук банк сунушталган маалыматтын негизинде, зарыл болгон учурда 3 (үч) жумуш күнү ичинде эл аралык электрондук акча системаларынын реестрине тиешелүү жазууларды киргизет.

120. Эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акчанын эмитенти каттоо жол-жобосунан өткөндөн кийин өз сайтына кошо алганда, системадагы документтерден (эрежелер, колдонуудагы тарифтер, типтүү келишимдер, катышууга талаптар, отчеттор ж.б.) туруктуу негизде пайдалануу мүмкүнчүлүгүн Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

121. Эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акча эмитенти Улуттук банкта каттоодон өткөн күндөн тартып 6 (алты) айдан кечиктирбестен, Улуттук банкка эл аралык электрондук акча системасынын агенти менен түзүлгөн келишимди/келишимдерди сунуштоого тийиш.

Эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акча эмитенти Улуттук банкка Кыргыз Республикасынын аймагында эл аралык электрондук акча системасынын электрондук акчасын жайылтууга жана ордун жабууга жаңы түзүлгөн/бузулган агенттик келишимдер жөнүндө билдирүүгө милдеттүү.

122. Жайылтылган жана орду жабылган эл аралык электрондук акчанын эсепке алынышын, ишенимдүү статистикалык маалыматтардын жана отчеттордун Улуттук банкка берилишин, тийиштүү контролдоонун жана мониторингдин, анын ичинде мониторинг жүргүзүүнүн натыйжалуу инструменттеринин болушун камсыздоо максатында, эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акчанын эмитенти эл аралык электрондук акча системасынын агентине эл аралык электрондук акча системасына жетүү укугун, тиешелүү мүмкүнчүлүктөрдү берүүгө тийиш.

123. Финансылык милдеттенмелер, күн сайын өз ара эсептешүүлөрдү жүргүзүү тартиби жана башка шарттар эл аралык электрондук акча системасынын оператору/эл аралык электрондук акча системасынын эмитенти менен эл аралык электрондук

акча системасынын агентинин ортосунда түзүлгөн келишимде белгиленүүгө тийиш.

§ 5. Эл аралык электрондук акча системасынын агентине/субагентине талаптар

124. Эл аралык электрондук акча системасынын агенти Кыргыз Республикасынын аймагында эл аралык электрондук акчанын ордун жабуу жана ордун толуктоо боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштай алат.

125. Эл аралык электрондук акча системасынын агенти электрондук акчаны нак акчага айландыруу жана толуктоо милдеттерин аткаруу үчүн субагенттер менен келишим түзүшү мүмкүн. Юридикалык жактар же жеке ишкерлер эл аралык акча системасынын субагенти катары иш алып барышы мүмкүн.

Эл аралык электрондук акча системасынын агенти субагенттерди ишке тартууда, ошондой эле анын субагенттери ушул Жобонун 65-73 пункттарынын талаптарын сактоого тийиш.

126. Субагент тарабынан көрсөтүлгөн кызматтарды контролдоо үчүн эл аралык электрондук акча системасынын агенти субагенттердин, ар бир кардардын белгилүү бир убакыттын ичиндеги операциялары жөнүндө өз алдынча мониторинг жүргүзүү жана маалыматтарды түзүү, кардарлардын анкеталарын, анын ичинде электрондук акча системасында кароо мүмкүнчүлүгүнө ээ болушу керек.

127. Эл аралык электрондук акчанын ордун жабуу анын ээсинин тандоосу боюнча чет өлкө валютасында же улуттук валютада жүргүзүлүшү мүмкүн. Улуттук валютада ордун жабуу учурунда, конвертация эл аралык электрондук акча агенти тарабынан эл аралык электрондук акчаны жайылтуу жөнүндө келишимге ылайык Улуттук банктын расмий сайтында жайгаштырылган валютанын расмий курсун эске алуу менен жүзөгө ашырылат. Конвертация тартиби жана колдонулган курстар жөнүндө маалымат эл аралык электрондук акча ээсине маалымдалууга жана анын макулдугу алынууга тийиш.

128. Эл аралык электрондук акча ээсинен келип түшкөн акча каражаттары, эл аралык электрондук акча менен ишке ашырылган

операцияларды эсепке алуу үчүн каралган өзүнчө банктык эсепте гана эске алынат.

129. Эл аралык электрондук акча системасынын агенти Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, өзүнө капчык ээсин аутентификациялоо, кардарларды идентификациялоо жана верификациялоо, анкеталарды жүргүзүү жана сактоо, жеке маалыматтарды жаңыртуу, лимиттерди сактоо, ПФТД/ЛПД боюнча (шектүү төлөмдөргө мониторинг жүргүзүү, транзакциялардын бөлүнүшүнө көз салуу жана башка) тартипти, нак акчаны кабыл алуу жана берүү тартиби, эл аралык электрондук акча ээлеринен түшкөн акча каражаттарын эсепке алууну өзүнө камтыган эл аралык электрондук акча менен иштөө боюнча иштелип чыккан жана бекитилген ички эрежелерге жана жол-жоболорго ээ болууга тийиш.

130. Эл аралык электрондук акча системасынын агенти отчеттук чейректен кийинки айдын 15ине чейин ушул Жобого карата 3-тиркемеде белгиленген формада Улуттук банкка чейрек сайын отчет берет.

6-глава. Электрондук акчаны пайдалануу учурунда тобокелдиктерди тескөө

131. Электрондук акча системасы системанын ишин жөнгө салган ички эрежелер, электрондук акчаны пайдалануу жол-жоболору жана келишимдик мамилелери менен камсыз болуусу зарыл. Электрондук акча системасы Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык коопсуздук коркунучунун тобокелдиктерин болтурбоо, алдын алуу жана таануу үчүн техникалык, уюштуруучулук, технологиялык коопсуздуктун тиешелүү механизмдерин камсыз кылууга тийиш.

132. Электрондук акча системасы Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык терроризм жана экстремизм иштерине катыштыгы бар адамдар тизмегине кирген адамдар тарабынан жүзөгө ашырылган же аларга тиешелүү операцияларды токтотуу жана электрондук капчыктарды блокко коюу, шектүү транзакцияларды (операцияларды) аныктоо жана алдамчылык иш аракеттерден коргонуу механизмдерине ээ болуусу зарыл.

133. Электрондук акча системасы Улуттук банктын талаптарына ылайык Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк жүргүзүүнүн, банктык көзөмөлдөөнүн жана акча-кредит саясатынын чегинде электрондук акча формасындагы акча жүгүртүү жөнүндө статистикалык жана маалыматтык отчетторду түзүү үчүн зарыл маалыматтарды чыгаруу мүмкүнчүлүгүнө ээ болууга тийиш.

134. Электрондук акча ээлерине ишеним көрсөтүү жана тиешелүү түрдө маалымдоо максатында, ар бир электрондук акча системасынын сайты тейлөөнүн бардык расмий пункттары (аталышы, актуалдуу дареги, электрондук акчаны толуктоо/ордун жабуу түйүнүнүн телефону) жөнүндө маалыматты камтууга тийиш. Банк-эмитент/оператор электрондук акча системасынын сайтында/ өз сайтында өзгөрүүлөр болгондугуна жараша электрондук акча системасын тейлөөнүн бардык расмий түйүндөрү жөнүндө маалыматты актуалдаштыруусу зарыл.

Электрондук акча системасынын расмий тейлөө түйүнү кардарга көрүнө турган жерде жайгаштырылган, аталган расмий тейлөө түйүнү жөнүндө маалымат менен электрондук акча системасынын расмий баракчасына кирүүгө мүмкүндүк берген QR-код менен камсыз болууга тийиш.

135. Электрондук акча системасы аны пайдалануу учурунда акцептанттын жана электрондук акча ээлеринин чыгымдарын кыскартуу үчүн маалыматтарды берүүнүн өңчөйлөштүрүлгөн стандарттарды жана төлөмдөр форматын колдонуу менен электрондук акча катышуучуларынын өз ара иш алып барган системасы (акча каражаттарынын жылышын эсепке алуу боюнча ички система) менен натыйжалуу интеграциялануу мүмкүнчүлүгүнө ээ болушу мүмкүн.

136. Электрондук акча системасы электрондук акчаны пайдаланууда катышуучулар үчүн натыйжалуу, электрондук акча ээлери үчүн баасы жеткиликтүү жана колдонууда ыңгайлуу болууга, ошондой эле керектөөчүлөрдүн укугун коргоо талаптарына ылайык келүүгө тийиш.

137. Электрондук акча системасында операциялык тобокелдиктерди тескөө төмөнкү негизги принциптерди ишке ашырууга негизделиши зарыл:

1) системанын ишинде ички контролдук жана аудит жүргүзүү жол-жобосунун болушу, системанын иши жана ишке ашырылган транзакциялар жөнүндө маалыматтарды электрондук түрдө сактоо;

2) кызматтык нускоолорго ылайык, жүктөлгөн жоопкерчиликти аткаруу боюнча талаптарга ылайык келген квалификациялуу персоналдын болушу;

3) маалыматтардын өз убагында иштелип чыгышын, ар бир транзакция боюнча маалыматтардын эсепке алынышын жана сакталышын, системада сакталышын жана корголушун камсыз кылган маалымат системасынын болушу;

4) электрондук акча системасынын үзгүлтүксүз иштегенин камсыздоо планынын болушу;

5) электрондук акча системасындагы штаттан тышкаркы жагдайлар боюнча жол-жобонун болушу.

7-глава. Корутунду жоболор

138. Электрондук акча чыгарууну жана/же эл аралык электрондук акчаны жайылтууну жүзөгө ашырган банктар Улуттук банкка алар тарабынан чыгарылган жана тейлөөгө алынган электрондук акча, ошондой эле акча каражаттарынын жылышы жөнүндө маалыматты Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген мөөнөттө жана формада сунуштайт.

139. Банк, агент/эл аралык электрондук акча агенти, субагент/эл аралык электрондук акча субагенти, электрондук акча оператору жана эл аралык электрондук акча системасынын эмитенти/оператору келишим шарттарынын, операцияларды жүргүзүү коопсуздугунун жана электрондук акчаны колдонуу эрежелеринин сакталышын контролдоого милдеттүү.

140. Банк, агент/эл аралык электрондук акчанын агенти, субагент/эл аралык электрондук акчанын субагенти, электрондук акчанын оператору жана эл аралык электрондук акча системасынын эмитенти/оператору тиешелүү системанын эрежелеринде белгиленген параметрлер боюнча алар тарабынан жүзөгө ашырылган операцияларга мониторинг жүргүзүүгө, ошондой эле жаңылыш жана

укугу жок операцияларды токтотуу жана/же алдын алуу үчүн иш-чараларды өткөрүүгө милдеттүү.

141. Коммерциялык банк маалымат бербегендиги, өз учурунда бербегендиги жана/же анык эмес маалымат бергендиги, ошондой эле отчет формаларын туура эмес толтургандыгы үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жоопкерчилик тартат.

Отчет толтуруу тартиби (1-тиркеме)

Электрондук акча чыгарууга жана жүгүртүүгө байланышкан банк-эмитенттин иши жөнүндө отчет (электрондук капчык ээлери боюнча) отчеттук мезгил ичинде электрондук акча чыгарууга жана жүгүртүүгө байланышкан транзакциялардын сандык мүнөздөмөлөрү тууралуу маалыматтарды камтыйт.

Отчетто алар үчүн банк эмитент болуп саналган ар бир электрондук акча системасы боюнча маалыматтар көрсөтүлөт.

Саны боюнча маалыматтар бүтүн санга чейин тегеректелген сан маанисинде көрсөтүлөт. Көлөмү боюнча маалыматтар үтүрдөн кийин эки белгиге чейин тегеректелген сан маанисинде көрсөтүлөт.

Таблицадагы аталыштар:

– «Банк-эмитенттин аталышы» электрондук акча эмиссиялоого Улуттук банктын лицензиясына ээ жана электрондук акча системасынын банк-эмитенти болуп саналган банктын тиешелүү аталышы толтурулат;

– «Отчеттук мезгил: (чейрек, жыл)» чейрек, жыл сан форматында отчеттук мезгил толтурулат (мисалы, 04.2020, бул 2020-жылдын 4-чейрегин түшүндүрөт).

Таблицада:

- 1-тирке – катар номери көрсөтүлөт;
- 2-тирке – электрондук акча системасынын катталган аталышы көрсөтүлөт;
- 3-тирке – электрондук акча системасы боюнча маалыматтарды иштеп чыгууну/процессингди жүзөгө ашырган оператордун аталышы көрсөтүлөт. Эгерде оператор банк-эмитент болсо, анда банк-эмитенттин аталышы көрсөтүлөт;
- 4-тирке – электрондук акча ээсинин: идентификацияланган же идентификацияланбаган түрү көрсөтүлөт;
- 5-тирке – электрондук акча ээлеринин (капчыктарынын) саны көрсөтүлөт;
- 6-тирке – отчеттук мезгилдин акырына карата системадагы электрондук акчанын калдыгы көрсөтүлөт;

– 7-8-тилкелер – отчеттук мезгил ичинде электрондук акча системасынын ичиндеги капчыктардын ортосундагы которуулардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 9-10-тилкелер – башка электрондук акча системаларына, анын ичинде эл аралык системаларга каражаттарды чыгаруу аркылуу электрондук акчаны которуу боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 11-12-тилкелер – башка электрондук акча системаларынан, анын ичинде эл аралык системалардан капчыктагы калдыкты көбөйтүү аркылуу электрондук акчаны которуу боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 13-14-тилкелер – электрондук акчаны нак акчага алмаштыруу аркылуу электрондук акчанын ордун жабуу (электрондук акча системасында калдыкты азайтуу) боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 15-16-тилкелер – электрондук акчаны банктык эсептен нак эмес каражаттарга алмаштыруу аркылуу электрондук акчанын ордун жабуу (электрондук акча системасында калдыкты азайтуу) боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 17-18-тилкелер – отчеттук мезгил ичинде товарларга жана кызмат көрсөтүүлөргө төлөө (бюджеттик төлөмдөрдү кошо алганда) боюнча транзакциялардын жалпы саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 19-20-тилкелер – отчеттук мезгил ичинде бюджеттик төлөмдөрдү гана төлөө боюнча транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 21-22-тилкелер – электрондук акчаны нак акчага алмаштыруу аркылуу электрондук капчыктарды толтуруу жолу менен электрондук акчаларды жайылтуу боюнча транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 23-24-тилкелер – банктык эсепте нак эмес каражатка алмаштыруу аркылуу электрондук капчыктарды толтуруу жолу менен электрондук акчаны жайылтуу боюнча транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт

«Кыргыз Республикасында
электрондук акча жөнүндө» жобого
2-тиркеме

Электрондук акчаны жайылтууга жана жүгүртүүгө байланышкан банк-эмитенттин иши жөнүндө

ОТЧЕТ

(юридикалык жактар жана жеке ишкерлер боюнча)

Банк-эмитенттин аталышы _____		Электрондук капчыкты толтуруу жолу менен электрондук акчаларды таратуу		банктык эсептен нак эмес каражаттарга алмаштыруу	көлөмү	4
Отчеттук мезгил: (чейрек, жыл) _____		Товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөө		нак акчага алмаштыруу	саны (даана)	3
		Электрондук акчанын ордун жабуу			көлөмү	2
		Которуулар		алардын ичинен: бюджеттик төлөм-дөр	саны (даана)	1
				бардыгы	көлөмү	0
				банктык эсепке	саны (даана)	9
				нак акча	көлөмү	8
					саны (даана)	7
				Башка электрондук акча системаларынан	көлөмү	6
				башка электрондук акча системаларына	саны (даана)	5
				электрондук акча системасынын ичинде	көлөмү	4
					саны (даана)	3
				Отчеттук мезгилдин акырына карата электрондук акчанын калдыгы		2
				Колдонуучулардын (капчыктын) саны		6
				Катышуучулардын түрү		5
				Оператор		4
				Электрондук акча системасынын аталышы		3
						2

Отчет толтуруу тартиби (2-тиркеме)

Электрондук акчаны жайылтууга жана жүгүртүүгө байланышкан банк-эмитенттин иши жөнүндө (юримдикалык жактар жана жеке ишкерлер боюнча) отчет отчеттук мезгил ичинде электрондук акчаны жайылтууга жана жүгүртүүгө байланыштуу транзакциялардын сандык мүнөздөмөлөрү тууралуу маалыматтарды камтыйт.

Отчетто банк эмитент болуп саналган ар бир электрондук акча системасы боюнча маалыматтар көрсөтүлөт.

Саны боюнча маалыматтар бүтүн санга чейин тегеректелген сан маанисинде көрсөтүлөт. Көлөмү боюнча маалыматтар үтүрдөн кийин эки белгиге чейин тегеректелген сан маанисинде көрсөтүлөт.

Таблицадагы аталыштар төмөнкүдөй толтурулат:

– «Банк-эмитенттин аталышы» – электрондук акча эмиссиялоого Улуттук банктын лицензиясына ээ жана электрондук акча системасынын банк-эмитенти болуп саналган банктын тиешелүү аталышы толтурулат;

– «Отчеттук мезгил: (чейрек, жыл)» – отчеттук мезгил чейрек, жыл сан форматында (мисалы, 04.2020, бул 2020-жылдын 4-чейрегин түшүндүрөт) толтурулат.

Таблицада:

- 1-тилкеде – катар номери көрсөтүлөт;
- 2-тилкеде – электрондук акча системасынын катталган аталышы көрсөтүлөт;
- 3-тилкеде – электрондук акча системасы боюнча маалыматтарды иштеп чыгууну/процессингди жүзөгө ашырган оператордун аталышы көрсөтүлөт. Эгерде оператор банк-эмитент болсо, анда банк-эмитенттин аталышы көрсөтүлөт;
- 4-тилкеде – катышуучулардын түрү: агенттер, акцептанттар көрсөтүлөт;
- 5-тилкеде – колдонуучулардын (капчыктарынын) саны көрсөтүлөт;
- 6-тилке – отчеттук мезгилдин акырына карата электрондук акчанын калдыгы көрсөтүлөт;

– 7-8-тилкелерде – отчеттук мезгил ичинде электрондук акча системасынын ичиндеги капчыктардын ортосундагы которуулардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 9-10-тилкелерде – отчеттук мезгил ичинде башка электрондук акча системаларына, анын ичинде эл аралык системаларга каражаттарды чыгаруу аркылуу электрондук акчаны которуу боюнча транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 11-12-тилкелерде – отчеттук мезгил ичиндеги электрондук акча менен эсептешүүлөрдүн башка системаларынан, анын ичинде эл аралык системалардан капчыктагы калдыкты көбөйтүү аркылуу электрондук акчаны которуу боюнча транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 13-14-тилкелерде – электрондук акчаны нак акчага алмаштыруу аркылуу электрондук акчанын ордун жабуу (электрондук акча системасында калдыкты азайтуу) боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 15-16-тилкелерде – электрондук акчаны банктык эсептен нак эмес каражаттарга алмаштыруу аркылуу электрондук акчанын ордун жабуу (электрондук акча системасында калдыкты азайтуу) боюнча отчеттук мезгил ичиндеги транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 17-18-тилкелерде – отчеттук мезгил ичинде (бюджеттик төлөмдөрдү кошо алганда) товарларга жана кызмат көрсөтүүлөргө төлөө боюнча транзакциялардын жалпы саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 19-20-тилкелерде – отчеттук мезгил ичинде бюджеттик төлөмдөрдү гана төлөө боюнча транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 21-22-тилкелерде – электрондук акчаны нак акчага алмаштыруу аркылуу электрондук капчыктарды толтуруу жолу менен электрондук акчаны жайылтуу боюнча агенттердин транзакцияларынын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 23-24-тилкелер – электрондук акчаны банктык эсептен нак эмес каражаттарга алмаштыруу аркылуу электрондук капчыктарды толтуруу жолу менен электрондук акчаны жайылтуу боюнча агенттердин транзакцияларынын саны жана көлөмү көрсөтүлөт.

«Кыргыз Республикасында
электрондук акча жөнүндө» жобого
3-тиркеме

Эл аралык электрондук акча системаларынын жүгүртүүлөрү менен байланышкан банк-агенттердин иши жөнүндө

ОТЧЕТ

(электрондук капчык элери боюнча)

Банк-эмитенттин аталышы _____

Отчеттук мезгил: (чейрек, жыл) _____

Электрондук акча системасынын аталышы	Оператор	Колдонуучулардын түрү (идентификацияланган, идентификацияланбаган)	Валюта	Электрондук акчанын ордун жабуу			Электрондук капчыкты толтуруу жолу менен эл аралык электрондук акчаны жайылтуу					
				нак акча	банктык эсептерге	нак акча	банктык эсептерден	саны (даана)	көлөмү	саны (даана)	көлөмү	
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1-электрондук акча	3	идентификацияланган	KGS									
		идентификацияланбаган										
		идентификацияланган	USD									
		идентификацияланбаган										
1-электрондук акча боюнча жыйынтык		идентификацияланган	RUB									
		идентификацияланбаган										

2-электрондук акча	идентификацияланган	KGS							
	идентификацияланбаган								
	идентификацияланган		USD						
	идентификацияланбаган								
2-электрондук акча боюнча жыйынтык	идентификацияланган	KZT							
	идентификацияланбаган								
	идентификацияланган								
	идентификацияланбаган								
ж.б.у.с.	п								
п-электрондук акча боюнча жыйынтык	идентификацияланган								
	идентификацияланбаган								
эл аралык системалар боюнча жыйынтык	идентификацияланган								
	идентификацияланбаган								

Аткаруучу _____ (кол тамгасы, аты-жөнү, телефон номери)

Жетекчи _____ (кол тамгасы) (аты-жөнү)

М.О.

Отчет толтуруу тартиби (3-тиркеме)

Эл аралык электрондук акча системаларынын жүгүртүүсүнө байланышкан банк-агенттердин иши жөнүндө (жеке адам-электрондук капчык ээлери боюнча) отчет отчеттук мезгил ичинде эл аралык электрондук акча системаларынын жүгүртүүлөрү менен байланышкан транзакциялардын сандык мүнөздөмөлөрү тууралуу маалыматтарды камтыйт. Отчет валюталар боюнча ар бир электрондук акча системасы боюнча түзүлөт.

Саны боюнча маалыматтар бүтүн санга чейин тегеректелген сан маанисинде көрсөтүлөт. Көлөмү боюнча маалыматтар үтүрдөн кийин эки белгиге чейин тегеректелген валюталардын номиналында көрсөтүлөт. Чет өлкө валютасынын тамга түрүндө коду көрсөтүлгөн сапта транзакциялардын көлөмү боюнча маалыматтар Улуттук банктын отчеттук мезгил ичиндеги орточо арифметикалык эсептик курсу боюнча улуттук валютада сом эквивалентинде чагылдырылат.

Таблицадагы аталыштар:

– «Банк-агенттин аталышы» – Улуттук банктын лицензиясына ээ жана эл аралык электрондук акча системасы менен тиешелүү келишим түзгөн банктын тиешелүү аталышы толтурулат;

– «Отчеттук мезгил: (чейрек. жыл)» – отчеттук мезгил чейрек. жыл. сан форматында (мисалы, 04.2020, бул 2020-жылдын 4-чейрегин түшүндүрөт) толтурулат.

Таблицада:

– 1-тилкеде – катар номери көрсөтүлөт;

– 2-тилкеде – электрондук акча системасынын катталган аталышы көрсөтүлөт;

– 3-тилкеде – аталган электрондук акча системасы боюнча маалыматтарды иштеп чыгууну/процессингди жүзөгө ашырган оператордун аталышы көрсөтүлөт;

– 4-тилкеде – электрондук акчаны колдонуучулардын түрү: идентификацияланган же идентификацияланбаган колдонуучулар көрсөтүлөт;

– 5-тилкеде – валютанын тамга менен белгиленген коду көрсөтүлөт;

– 6-7-тилкелерде – отчеттук мезгил ичиндеги электрондук акчаны нак акчага алмаштыруу аркылуу электрондук акчанын ордун жабуу боюнча транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 8-9-тилкелерде – отчеттук мезгил ичиндеги электрондук акчаны банктык эсептерде жайгашкан нак эмес каражаттарга алмаштыруу аркылуу электрондук акчанын ордун жабуу боюнча транзакциялардын саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 10-11-тилкелерде – нак акчага алмаштыруу аркылуу электрондук капчыктарды толуктоо жолу менен эл аралык электрондук акчаны жайылтуу боюнча транзакциялардын (субагенттердин транзакцияларын кошо алганда) саны жана көлөмү көрсөтүлөт;

– 12-13-тилкелерде – банктык эсептерден нак эмес каражатка алмаштыруу аркылуу электрондук капчыктарды толуктоо жолу менен эл аралык электрондук акчаларды жайылтуу боюнча транзакциялардын (субагенттердин транзакцияларын кошо алганда) саны жана көлөмү көрсөтүлөт.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2022-жылдын 26-апрелиндеги
№ 2022-П-07/26-1-(ДКП)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 24, 28 жана 68-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чени жылдык 14,00 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.

2. Токтом 2022-жылдын 26-апрелинен тартып күчүнө кирет.

3. Экономика башкармалыгы эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында токтом кабыл алынган күндөн тартып 1 (бир) жумуш күнү ичинде жарыяланышын камсыз кылсын.

4. Токтомдун аткарылышын контролдоо Экономика башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төраганын милдетин аткаруучу

3. Чокоев

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2022-жылдын 27-апрелиндеги
№ 2022-П-14/27-3-(ПС)

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 жана Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө» мыйзамынын 26-беренесине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

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

– 2019-жылдын 2-сентябрындагы № 2019-П-14/46-1-(ПС) «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– 2019-жылдын 30-сентябрындагы № 2019-П-14/50-2-(ПС) «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

2. Юридика башкармалыгы:

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

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

3. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып жети жумуш күнү өткөндөн кийин күчүнө кирет.

4. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен төлөм уюмдарын жана төлөм системаларынын операторлорун жана «Кыргыз Республикасынын төлөм системаларынын операторлору ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин тааныштырсын.

5. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын 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.

Төраганын милдетин аткаруучу

3. Чокоев

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2022-жылдын 27-апрелиндеги
№ 2022-П-14/27-3-(ПС)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 2-сентябрындагы № 2019-П-14/46-1-(ПС) «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобонун:

– 2-1-пункту төмөнкү мазмундагы үчүнчү абзац менен толукталсын:

«Төлөм системасынын оператору/төлөм уюму лицензияда көрсөтүлгөн иштердин түрүн гана жүзөгө ашырууга, ошондой эле консультациялык/маалыматтык кызмат көрсөтүүгө жана анын негизги иши менен коштолгон же негизги ишин камсыз кылуу үчүн зарыл болгон башка ишти Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 30-сентябрындагы № 2019-П-14/50-2-(ПС) токтому менен бекитилген «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобонун 7 жана 29-пунктуларына ылайык жүзөгө ашырууга укуктуу.»;

– 7-пункту төмөнкү мазмундагы он биринчи жана он экинчи абзацтар менен толукталсын:

««Олуттуу катышуу» жана «контролдукту» терминдери Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 85-беренесинде көрсөтүлгөн маанилерде түшүнүлөт».

««Кынтыксыз кызматтык аброй» түшүнүгүнүн критерийлери Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 108-беренесинде көрсөтүлгөн маанилерде түшүнүлөт.»»;

- 14-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү мазмундагы сүйлөм менен толукталсын:

«Эгерде Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун акционерлеринин (уюштуруучуларынын) /катышуучуларынын бири катары чыкса, бул талап ага карата жайылтылбайт.»;

- 17-1-пунктунун биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Ушул Жободо каралган документтерди берүү менен бирге, өтүнүч ээси, төлөм уюмдары/төлөм системасынын операторлору, жеке адамдар жана юридикалык жактар Улуттук банкка жеке маалыматтары бериле турган адамдар боюнча ушул Жобонун 8-тиркемесине ылайык жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп чыгууга макулдук берүүгө тийиш.»;

- 19-пунктунун:

13-пунктчасынын үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган формада документтерди сунуштоо күнүнө карата кирешелер, социалдык чегерүүлөр жөнүндө декларациянын көчүрмөсү; резидент эмес-жеке адам ал жараны болуп саналган өлкөнүн мыйзамдарына ылайык ушул сыяктуу документтерди сунуштоосу зарыл, ошондой эле салык боюнча карызы жок экендиги жөнүндө документ;»;

төмөнкү мазмундагы отуз экинчи абзац менен толукталсын:

«Эгерде Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун акционерлеринин (уюштуруучуларынын)/ катышуучуларынын бири катары чыкса, ушул пунктунун 2, 3, 4, 5, 6, 13-пунктчаларынын талаптары ага карата жайылтылбайт.»;

- 19-1-пунктунун:

19-пунктчасынын үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган формада документтерди сунуштоо күнүнө карата кирешелер, социалдык чегерүүлөр жөнүндө декларациянын көчүрмөсү; резидент эмес-жеке адам жараны болуп саналган өлкөсүнүн мыйзамдарына ылайык

ушул сыяктуу документтерди сунуштоосу зарыл, ошондой эле салык боюнча карызы жок экендиги жөнүндө документ»;»;

төмөнкү мазмундагы элүү төртүнчү абзац менен толукталсын:

«Эгерде Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун акционерлеринин (уюштуруучуларынын)/ катышуучуларынын бири катары чыкса, ушул пунктунун 2, 3, 4, 5, 6, 19-пунктчаларынын талаптары ага карата жайылтылбайт.»;

– 39-пунктундагы «төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун акционерлерине (уюштуруучуларына)/ катышуучуларына/директорлор кеңешине» деген сөздөр «төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун акционерлерине (уюштуруучуларына)/катышуучуларына же директорлор кеңешине (болгон учурда)» дегенге алмаштырылсын;

– 47-пунктунун 5-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«5) соттолбогон болууга тийиш.»;

– расмий тилдеги 2-тиркеменин сол бурчундагы «Анкета» деген сөздүн алды «(сүрөт үчүн жер)» деген сөздөр менен толукталсын;

– 3-тиркеменин сол бурчундагы «Анкета» деген сөздүн алды «(сүрөт үчүн жер)» деген сөздөр менен толукталсын;

– 8-тиркемеде жеке маалыматтарды толтуруу үчүн формалардан кийин:

расмий тилдеги үчүнчү абзацындагы «международными договорами» деген сөздөрдөн кийин «.» тыныш белги «);» тыныш белгилерге алмаштырылсын;

улуттук тилиндеги үчүнчү абзацындагы «.» тыныш белги «);» тыныш белгилерге алмаштырылсын;

төмөнкү мазмундагы төртүнчү абзац менен толукталсын:

«– банк мыйзамдарына ылайык жеке өзүм берүүгө тиешелүү болгон бардык жеке маалыматтардын чек ара аркылуу берилишине (жеке маалыматтардын Улуттук банк тарабынан башка мамлекеттин юрисдикциясына кирген маалымат топтоочуларына берилишине).».

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 30-сентябрындагы № 2019-П-14/50-2-(ПС) «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин

жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобонун:

– 83-пункту төмөнкү мазмундагы он үчүнчү абзац менен толукталсын:

«Эгерде Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун акционерлеринин (уюштуруучуларынын) /катышуучуларынын бири катары чыкса, ушул пунктунун үчүнчү, төртүнчү жана бешинчи абзацтарынын талаптары ага карата жайылтылбайт.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2022-жылдын 27-апрелиндеги
№ 2022-П-12/27-4-(БС)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айыптык санкциялар боюнча кошумча убактылуу чечимдери жөнүндө

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

1. Тышкы экономикалык жагдайлар карыз алуучулардын ишине терс таасирин тийгизүүсүнөн улам алардын акча агымдары жана финансылык абалы өзгөргөндүгүнө байланыштуу, Кыргыз Республикасында каттоодон өткөн коммерциялык банктар жана банк эмес финансы-кредит уюмдары тарабынан кредиттик келишимде каралган милдеттенмелерди аткарбагандыгы/талаптагыдай аткарбагандыгы үчүн карыз алуучуларга карата айыптык санкциялар, анын ичинде үстөк айып (айып пул/туум) салынбасын жана алынбасын.

Мында карыз алуучулар айыптык санкциялардан, анын ичинде үстөк айыптан (айып пул/туум) бошотулушу үчүн тышкы экономикалык жагдайлардын терс кесепеттери алардын ишине таасирин тийгизгендигин тастыктоого тийиш.

2. Коммерциялык банктар жана банк эмес финансы-кредит уюмдары кредиттик бюрога маалыматты сунуштоодо карыз алуучулардын тиешелүү кредиттери боюнча төлөмдөрдү кечиктирүү себеби катары коронавирус инфекциясынын жайылып кетишинин

жана тышкы экономикалык жагдайлардын терс кесепеттерин көрсөтүүгө тийиш.

3. Кредиттик бюролор кредиттик маалыматты бардык карыз алуучулар боюнча маалыматтын тиешелүү графасында белги коюу менен кредиттик келишим шарттары коронавирус инфекциясынын жайылып кетишинин жана тышкы экономикалык жагдайлардын терс кесепеттерин натыйжасында бузууга жол берилгендиги статусунда маалыматты сунуштоону улантууга тийиш.

4. Улуттук банк Башкармасынын төмөнкү токтомдору күчүн жоготкон катары таанылсын:

1) 2020-жылдын 18-мартындагы № 2020-П-12/13-1-(БС) «COVID-19 пандемиясына байланыштуу финансы-кредит уюмдарынын ишин убактылуу жөнгө салуу эрежелери жөнүндө» токтому;

2) 2020-жылдын 9-апрелиндеги № 2020-П-14\21-1-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 18-мартындагы № 2020-П-12/13-1-(БС) «COVID-19 пандемиясына байланыштуу финансы-кредит уюмдарынын ишин убактылуу жөнгө салуу эрежелери жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому;

3) 2020-жылдын 29-апрелиндеги № 2020-П-12\25-7-(НПА) «Коммерциялык банктар жана айрым банк эмес финансы-кредит уюмдары тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелер жөнүндө» токтомунун 4-пункту;

4) 2020-жылдын 17-июнундагы № 2020-П-33/35-1-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун жетинчи абзацы;
- тиркеменин 6-пункту;

5) 2020-жылдын 28-декабрындагы № 2020-П-14/75-1-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 18-мартындагы № 2020-П-12/13-1-(БС) «COVID-19 пандемиясына байланыштуу финансы-кредит уюмдарынын ишин убактылуу жөнгө

салуу эрежелери жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому.

5. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет жана Улуттук банк Башкармасынын тиешелүү чечими кабыл алынганга чейин колдонулат.

6. 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.

7. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, Улуттук банктын бардык түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

8. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен «Микрофинансы уюмдарынын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, микрофинансылык уюмдарды, кредиттик союздарды, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААКты, «Кепилдик фонд» ААКты, кредиттик бюролорду тааныштырсын.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

3. Чокоев

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2022-жылдын 18-майындагы
№ 2022-П-12/31-1-(БС)

«Кыргыз Республикасында синдикатталган кредиттөөнү ишке ашыруу тартиби 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. «Кыргыз Республикасында синдикатталган кредиттөөнү ишке ашыруу тартиби жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып 15 (он беш) күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

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

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

4. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен мөөнөттүү аманаттарды (депозиттерди) тартуу укугуна ээ болгон микрофинансылык компанияларды тааныштырсын.

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

Төрага

К. Боконтаев

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2022-жылдын 18-майындагы
№ 2022-П-12/31-1-(БС)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасында синдикатталган кредиттөөнү ишке ашыруу тартиби жөнүндө ЖОБО

1. Жалпы жоболор

1. Бул Жобо синдикатталган кредиттөөдө катышкан коммерциялык банктарга, мөөнөттүү аманаттарды (депозиттерди) тартуучу микрофинансылык компанияларга, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкына (мындан ары – банктар) таркатылат жана анда карыз алуучуга биргелешип кредит берүүдөн келип чыгуучу мамилелер жөнгө салынат.

Мындан тышкары, Жободо камтылган ченемдерге ылайык юридикалык жактардын (резиденттердин, резидент эместердин), анын ичинде эл аралык уюмдардын каражаттары банктардын атынан синдикатталган кредиттер түрүндө берилет.

2. Бул Жобонун максаты болуп Кыргыз Республикасында синдикатталган кредиттөөнү ишке ашыруу тартибин аныктоо саналат.

3. Ушул Жобонун максаттары үчүн төмөнкүдөй аныктамалар колдонулат:

уюштуруучу банк – милдеттүү түрдө кредитор болуп саналган жана карыз алуучунун кредиттик билдирмесинин негизинде синдикатталган кредиттөөгө катышуу үчүн өнөктөштөрдү издөөнү демилгелеген, ошондой эле синдикатталган кредит берүү боюнча ишти уюштуруу боюнча жооптуу банк (синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашуунун, кредиттик келишимдин, күрөө жөнүндө келишимдин долбоорун даярдоо жана түзүү);

карыз алуучу – юридикалык жак (резидент, резидент эмес). Эгерде карыз алуучу резидент болбосо, синдикатталган кредит Кыргыз Республикасынын аймагында өздөштүрүлүүгө тийиш;

ири долбоор – Кыргыз Республикасын социалдык-экономикалык жактан өнүктүрүүгө, анын ичинде өнөр жай өндүрүшүн жана соода

чөйрөсүн өнүктүрүүгө багытталган долбоор, мында синдикатталган кредиттин өлчөмү уюштуруучу банктын таза суммардык капиталынын өлчөмүнүн 15 пайызынан ашат;

синдикатталган кредиттөө – банктын (же бир нече банктын) өз атынан жана акча каражаттары банктын атынан ири долбоорлор боюнча синдикатталган кредит түрүндө берилген юридикалык жактардын (резиденттер, резидент эместер), анын ичинде эл аралык уюмдардын Улуттук банктын талаптарына ылайык, келишимдик шарттарда карыз алуучуну биргелешип кредиттөөсү, мында эл аралык уюмдардын каражаттары банктарга эл аралык уюмдар тарабынан банктарды каржылоонун атайын программаларынын алкагында берилген учурлар эске алынбайт;

синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашуу – синдикатталган кредит берүү процессинин бардык катышуучуларынын ортосунда түзүлгөн макулдашуу;

катышуучулар – синдикатталган кредиттерди берүү процессине катышкан коммерциялык банктар, анын ичинде уюштуруучу банк, мөөнөттүү аманаттарды (депозиттерди) тартуучу микрофинансылык компаниялар, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкы, ошондой эле каражаттары банктын атынан синдикатталган кредиттер түрүндө берилген юридикалык жактар (резиденттер жана резидент эместер), анын ичинде эл аралык уюмдар, мында эл аралык уюмдардын каражаттары банктарга эл аралык уюмдар тарабынан банктарды каржылоонун атайын программаларынын алкагында берилген учурлар эске алынбайт.

4. Синдикатталган кредит ири долбоорлорду, анын ичинде кайра каржылоону кошпогондо, ири инвестициялык долбоорлорду каржылоо максатында берилет. Ошол эле учурда, синдикатталган кредит катышуучулардын акцияларын (үлүшүн) сатып алуу үчүн тике же кыйыр түрдө колдонулушу мүмкүн эмес.

Катышуучулар синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашуунун шарттарына ылайык кредиттин үлүшүн талап кылуу укугун башка катышуучуларга өткөрүп берүүгө укуктуу.

5. Синдикатталган кредиттөө кайтарымдуулук, төлөөгө жөндөмдүүлүк, камсыздоо, мөөнөттүүлүк жана максаттуу пайдалануу шарттарында ишке ашырылат жана ал карыз алуучу менен банктын

(банктардын) ортосунда түзүлгөн кредиттик келишимдин (мындан ары - кредиттик келишим) негизинде берилет. Кредиттик келишим синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашууга кол коюлгандан кийин түзүлөт.

6. Синдикатталган кредит берүү мөөнөтү, анын пайыздык чен өлчөмү жана үстөк айыптын (айып пулдун, туумдун) өлчөмү синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашуунун, кредиттик келишимдин шарттарына, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык аныкталат.

7. Уюштуруучу банк синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашууну түзгөндөн кийин, белгиленген тартипте 5 (беш) календардык күндүн ичинде Улуттук банкка синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашууга кол коюлгандыгы тууралуу билдирүүнү катышуучулар кол койгон синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашуунун көчүрмөсү менен берет.

8. Синдикатталган кредиттөө банктын жалпы кредиттик стратегиясынын ажырагыс бөлүгү болуп саналган жана алардын директорлор кеңеши тарабынан бекитилген банктын ички кредиттик саясатына жана кредиттик стратегиясына ылайык жүзөгө ашырылат.

9. Банк синдикатталган кредиттерди берүү тартибин жана шарттарын жөнгө салуучу ички жол-жоболорду иштеп чыгууга тийиш, аларды иштеп чыгууда банк Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга таянууга тийиш.

10. Синдикатталган кредиттөөдө банктар Улуттук банк тарабынан белгиленген экономикалык стандарттарды жана талаптарды, анын ичинде синдикатталган кредиттерди берүү учурунда белгиленген ченемдердин маанисинин чегинде сактоого милдеттүү.

Синдикатталган кредиттер банктар менен аффилирленген жактарга берилбейт.

11. Синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашууда жок дегенде төмөнкүлөр камтылышы зарыл:

1) синдикатталган кредиттин түзүмүнүн жана максатынын чагылдырылышы;

2) аталган макулдашууга кол койгон уюштуруучу банкты кошо алганда, катышуучуларды аныктоо жана курамы;

3) ар бир катышуучунун үлүшүн кошо алганда, берилүүчү синдикатталган кредиттин жалпы суммасы;

4) синдикатталган кредит берүү мөөнөтү жана шарттары, анын ичинде транс менен кредит берүүдө;

5) синдикатталган кредиттин пайыздык чени;

6) катышуучулардын ортосунда пайыздарды, комиссиялык төлөмдөрдү жана сый акыларды бөлүштүрүү шарттары;

7) катышуучулардын өз ара аракеттенүүсүнүн шарттары, эгерде:

а) катышуучу юридикалык жак (резидент же резидент эмес), анын ичинде эл аралык уюм болсо. Синдикатталган кредиттөөнүн банк болуп саналбаган катышуучулары Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык келишимдик шарттарда банктын атынан синдикатталган кредиттин алкагында аларды карыз алуучуга берүү максатында акча каражаттарын банкка өткөрүп берет;

б) синдикатталган кредит катышуучу банктар тарабынан берилсе, анда алар төмөнкүлөргө укуктуу:

– карыз алуучу менен көп тараптуу кредиттик келишимди жана күрөө жөнүндө келишимди түзүүгө; же

– уюштуруучу банкка өз укуктарын:

(1) кредиттик келишимди жана күрөө жөнүндө келишимди түзүүгө,

(2) карыз алуучунун төлөө жөндөмдүүлүгүн талдоого, кредитке мониторинг жүргүзүүгө (анын ичинде максаттуу пайдаланылышына, күрөөнүн абалына мониторинг жүргүзүүгө) жана бул кредит боюнча мындан ары администрлөөнү жүргүзүүгө өткөрүп берүүгө;

8) ар бир катышуучунун камсыздоого карата талабы;

9) мыйзам талаптарына ылайык квалификациялык сертификаттары бар көз карандысыз адистер-баалоочулар же катышуучулардын макулдашуусу боюнча квалификациялык сертификаты бар катышуучу банктардын биринин баалоочусу тарабынан камсыздоонун наркын баалоо шарттары;

10) синдикатталган кредитти төлөө тартиби, ага кошо карыз алуучунун каражаттары жетишсиз болгон жана кредит боюнча графикке ылайык төлөмдөрдү, комиссиялык жана башка төлөмдөрдү, туум, айып пул төлөө мөөнөттөрү бузулган учурда, ар бир катышуучунун талаптарын канааттандыруу кезегинин тартиби

(мисалы, карыз алуучу бул кредит боюнча карызды төлөп жатканда катышуучулардын ортосундагы мамилелердин шарттары, анын ичинде каражат жетишсиз болгон, кредит боюнча төлөмдөрдү төлөө мөөнөтү бузулган учурда ж.б.) ;

11) катышуучулардын камсыздоону кабыл алуу, бөлүштүрүү (сатуу) тартибине тиешелүү өз ара аракеттенүү шарттары;

12) тараптардын зарыл болгон макулдукту алуусу үчүн катышуучулардын, анын ичинде юридикалык жактардын (резиденттер, резидент эместер), эл аралык уюмдардын өз ара аракеттенүү шарттары;

13) белгилүү бир иш-чараларды өткөрүүдө катышуучулардын өз ара аракеттенүү шарттары (анын ичинде синдикатталган кредитке мониторинг жүргүзүү);

14) катышуучулардын, анын ичинде уюштуруучу банктын ушул макулдашууда каралган талаптар жана шарттар аткарылбаган учурда, синдикатталган кредит берүү ишин уюштуруу үчүн жоопкерчилиги;

15) маалымат алмашуу шарттары, анын ичинде банктык сырды камтыган маалыматты алмашуу шарттары, катышуучулардын укуктары жана милдеттери, чыр-чатактуу жагдайларды чечүү жолдору;

16) ал жеткис күч жагдайларынын (форс-мажор) пайда болуу шарттары;

17) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык бир же бир нече катышуучу чыгып кеткен учурда укуктун өтүүсү каралган шарт;

18) башка шарттар.

Катышуучулар түзгөн синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашуу, ошондой эле тараптардын макулдугу боюнча, мисалы, банк жана эл аралык уюм тарабынан түзүлгөн башка келишимдер мамлекеттик/расмий жана чет тилде түзүлүшү мүмкүн.

2. Синдикатталган кредиттөөнү уюштуруу

12. Синдикатталган кредиттөөнү уюштуруу ушул Жободо каралган шарттарда уюштуруучу банк карыз алуучудан синдикатталган кредиттөөнү уюштурууга кредиттик билдирмени алган учурдан тартып башталат.

13. Банк синдикатталган кредиттөөнү уюштуруунун ажырагыс бөлүгү болуп саналган синдикатталган кредит алууга билдирмелерди кароо тартибин, ошондой эле карыз алуучуга карата минималдуу талаптарды белгилөөгө тийиш.

14. Уюштуруучу банк карыз алуучунун төлөө жөндөмдүүлүгүн талдоо жана синдикатталган кредит берүүнүн максатка ылайыктуулугун аныктоо үчүн андан кагаз же электрондук документ түрүндө төмөнкү документтерди талап кылууга тийиш:

- толтурулган кредиттик билдирме: иштин түрү, жүгүртүү каражаттарынын өлчөмү, валюталар боюнча кирешелердин (түшкөн акчанын) түзүмү (чет өлкө валютасындагы кредиттер боюнча), кредитти төлөө планы жана эгерде бар болсо негизги бизнес-өнөктөштөр ж.б.;

- мыйзамдарга ылайык, көчүрмөлөрдү нотариалдык күбөлөндүрүү мүмкүн болбогон учурда, нотариус же юридикалык жактын мөөрү жана жетекчинин колу менен күбөлөндүрүлгөн уюштуруу документтеринин көчүрмөлөрү;

- синдикатталган кредиттин бүткүл мөөнөтүн камтууга тийиш болгон акчалай түшүүлөрдүн (акча агымынын) болжолдуу көлөмү милдеттүү түрдө көрсөтүлгөн бизнес-план;

- тышкы аудитордун ырастоосу менен акыркы отчеттук жыл үчүн карыз алуучунун финансылык отчету (эгерде карыз алуучу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жыл сайын аудиттен өтүүгө милдеттүү болсо) жана аралык финансылык отчет (эгерде карыз алуучу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык отчет берүүгө тийиш болсо);

- башкаруу отчеттору;

- гарантты (кепилдик берүүчүнү), гарантия (кепилдик) суммасын ж.б. көрсөтүү менен гарантиялар (кепилдиктер) ж.б. (эгерде катышуучулар гарантия (кепилдик) берүүнү талап кылса), ошондой эле гаранттын финансылык отчету (эгерде гарант - юридикалык жак болсо);

- юридикалык жактын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу күбөлүктүн күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

– юридикалык жактардын, филиалдардын (өкүлчүлүктөрдүн) электрондук маалымат базасында сакталган карыз алуучу жөнүндө маалымат;

– күрөөгө коюлган мүлктүн тизмеси, анын түрлөрү андан ары түзүүдө күрөө келишиминде да көрсөтүлүүгө тийиш, ошондой эле менчик укугун (эгер камсыздоо кыймылдуу/кыймылсыз мүлк болсо), пайдалануу укугун тастыктаган документтер жана банктын ички документтерине ылайык башка документтер;

– банк үчүн зарыл болгон, анын ичинде карыз алуучунун төлөө жөндөмдүүлүгүн баалоо үчүн башка документтер (контракттар, макулдашуулар, сунуш каттары, мамлекеттик реестрден көчүрмөлөр, кредиттик бюронун маалыматы ж.б.), алар электрондук документ же кагаз түрүндө берилиши мүмкүн.

15. Уюштуруучу банк кызыкдар тараптар менен сүйлөшүүлөрдү жүргүзөт жана синдикатталган кредит берүүгө катышууга чакыруу жөнөтөт. Купуя маалыматты (анын ичинде коммерциялык же мыйзам менен корголуучу башка сырды камтышы мүмкүн) ачып көрсөтүү тартиби банктын ички документтеринде каралууга жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык келүүгө тийиш.

Ар бир катышуучу жана карыз алуучу кызыкдар тараптарды синдикатталган кредиттөөгө катышууга өз алдынча чакырууга укуктуу.

16. Ар бир банк же уюштуруучу банк (эгер катышуучулар өз укуктарын уюштуруучу банкка өткөрүп беришсе) кардарга синдикатталган кредит берүүнүн максатка ылайыктуулугун аныктоо үчүн кардардын төлөө жөндөмдүүлүгүнө талдоо жүргүзөт жана башка иш-чараларды өткөрөт (бизнес-планды жана кредиттин кайтарылбай калышы тобокелдигин талдоо). Мында, ар бир банк карыз алуучунун төлөө жөндөмдүүлүгүн изилдөө үчүн кошумча талаптарды белгилөөгө укуктуу.

17. Ар бир банк синдикатталган кредит берүү же берүүдөн баш тартуу жөнүндө чечимди кабыл алуу үчүн корутунду даярдайт, анда карыз алуучуга синдикатталган кредит берүүнүн максатка ылайыктуулугу же баш тартуу себептери көрсөтүлөт. Мында банк белгиленген тартибине ылайык кабыл алынган чечим жөнүндө уюштуруучу банкка билдирүүгө милдеттүү.

3. Синдикатталган кредитти тариздөө, берүү жана төлөө тартиби

18. Синдикатталган кредиттөөгө катышуу үчүн синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашуу түзүлөт жана ага кол коюлат.

19. Кредиттик келишим жана күрөө келишими мамлекеттик/расмий жана чет тилдеринде түзүлүшү мүмкүн (карыз алуучуга тилди тандоо укугун берүү менен, ошол эле учурда уюштуруучу банк бул келишимдерди өзү каалаган тилде (тилдерде) түзүүгө карыз алуучунун жазуу жүзүндөгү макулдугун алууга тийиш, ал карыз алуучунун кредиттик таржымалына көктөлөт/сакталат). Ошол эле учурда, бул келишимдердин тексти карыз алуучунун кабыл алуусу жана түшүнүүсү үчүн ачык жана жеткиликтүү болууга тийиш.

Кредиттик таржымал уюштуруучу банкта түзүлөт жана сакталат. Кредиттик таржымалдын көчүрмөлөрү ар бир катышуучуда сакталышы мүмкүн.

20. Кредиттик келишимде жок дегенде төмөнкүлөр камтылышы зарыл:

- 1) тараптардын аталышы;
- 2) ар бир катышуучунун үлүшүн кошо алганда, берилген синдикатталган кредиттин жалпы суммасы;
- 3) синдикатталган кредит берүү мөөнөтү;
- 4) синдикатталган кредиттин максаты;
- 5) синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашуунун шарттарына ылайык, синдикатталган кредиттин пайыздык чени, комиссиялык төлөмдөрдүн жана үстөк айыптын (айып пулдун, туумдун) өлчөмү;
- 6) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык комиссиялык төлөмдөр жана сый акы тууралуу маалымат;
- 7) синдикатталган кредит берүү жөнүндө келишимдин шарттарына ылайык синдикатталган кредитти төлөө тартиби, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык комиссиялык жана башка төлөмдөрдү, айып пул, туум төлөө тартиби;
- 8) күрөөлүк камсыздоо боюнча шарттар;

9) синдикатталган кредитти мөөнөтүнөн мурда төлөө шарттары Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарынын алкагында, анын ичинде карыз алуучу синдикатталган кредитти максатка ылайыксыз пайдаланган учурда;

10) кредиттик келишимде каралган талаптар жана шарттар аткарылбаган учурда тараптардын укуктары/милдеттери жана жоопкерчилиги;

11) кредиттик келишимге өзгөртүүлөрдү киргизүү тартиби, анын ичинде тараптардын курамын (гаранттар, күрөө коюучулар, кредиторлор) өзгөртүү шарттары жана алардын өз ара мамилелери;

12) ал жеткис күч (форс-мажор) жагдайларынын келип чыгышынын шарттары;

13) башка шарттар.

Банк (банктар) менен карыз алуучунун ортосунда түзүлгөн кредиттик келишим, ошондой эле тараптардын макулдашуусу боюнча, мисалы, банк (банктар) менен эл аралык уюмдун ортосунда түзүлгөн башка келишимдер мамлекеттик/расмий жана чет тилинде түзүлүшү мүмкүн.

21. Кредиттик келишимге кошумча күрөө жөнүндө келишим түзүлөт, анда эң аз дегенде төмөнкүлөр камтылышы зарыл:

1) кыймылсыз мүлк же каттоодон өткөрүлүүгө тийиш болгон мүлк үчүн укугун белгилөөчү документтин реквизитин көрсөтүү менен камсыздоону (камсыздоолорду) идентификациялоо үчүн жетиштүү болгон жалпы маалымат, ошондой эле анын (алардын) наркы (анын күрөөлүк коэффициентин эске алуу менен);

2) милдеттенменин өлчөмү жана аткаруу мөөнөтү;

3) күрөөлүк мүлк тараптардын кимисинде жайгашкандыгын көрсөтүү;

4) синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашуунун шарттарына жана мыйзам талаптарына ылайык камсыздоонун наркын баалоо шарттары;

5) карыз алуучу кредитти кайтарып бере албаган учурда, камсыздоо предметин катышуучулардын менчигине өткөрүп берүү шарттары жана тартиби;

6) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык тараптардын камсыздоого карата милдеттенмелери;

7) башка шарттар.

22. Эгерде катышуучулар тарабынан талап кылынган кредиттин суммасын жабуу үчүн камсыздоонун бир түрү жетишсиз болсо, карыз алуучу кредиттин суммасынын жетишпеген бөлүгүн жабуу үчүн камсыздоонун бир же бир нече түрүн аларды бириктирүү жолу менен кошумча бере алат.

23. Карыз алуучуга берилген синдикатталган кредиттин өлчөмүнө барабар үлүш синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашуунун шарттарына ылайык ар бир катышуучунун балансында чагылдырылат.

24. Карыз алуучу синдикатталган кредитти жана ал боюнча пайыздарды кредиттик келишимде макулдашылган шарттарда өз убагында төлөбөгөндүгү үчүн жоопкерчилик тартат.

4. Синдикатталган кредиттин кайтарылышын камсыз кылуу жана ага мониторинг жүргүзүү тартиби

25. Синдикатталган кредит катышуучуларга синдикаттык кредитти берүү жөнүндө макулдашууда, кредиттик келишимде, күрөө жөнүндө келишимде жана Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарында белгиленген тартипте жана мөөнөттөрдө кайтарылып берилет.

26. Акчалай милдеттенмени толугу менен аткаруу үчүн жетишсиз болгон төлөм суммасы жарандык мыйзамдарга, синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашуунун жана кредиттик келишимдин шарттарына ылайык белгиленген кезек тартибинде төлөнөт.

27. Ар бир банк же уюштуруучу банк (эгер катышуучулар өз укуктарын уюштуруучу банкка өткөрүп беришсе) кредиттин өз убагында кайтарылышын, пайыздардын үзгүлтүксүз төлөнүшүн камсыз кылуу жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык кредитти пайдалануунун бүтүндөй мөөнөтү ичиндеги көйгөйлөрдү баштапкы стадиясында аныктоо максатында, төмөнкүлөргө мониторинг жүргүзүүгө тийиш (анын ичинде жеринде):

– карыз алуучунун төлөө жөндөмдүүлүгүнө, ага кошо анын чарбалык-финансылык ишине жана түзүлгөн келишимдерге ылайык милдеттенмелерин аткаруусуна (мисалы, өндүрүш көлөмүнө,

өндүрүштүк эмес чыгашалар жана жоготуулар, жүгүртүүгө кеткен чыгымдардын, пайданын көлөмүнө, жүгүртүүдөгү өздүк каражаттарынын динамикасына ылайык, товардык-материалдык баалуулуктардын запасынын абалына, жүгүртүү каражаттарына жана учурдагы банктык эсептер боюнча жылышына бул көрсөткүчтөрдү карыз алуучунун кредиттик таржымалына жалпылоо менен) талдоо жүргүзүүгө;

– синдикатталган кредитти максаттуу пайдалануу;

– синдикатталган кредит боюнча камсыздоонун (камсыздоолордун) абалы;

– гаранттын/кепилдик берүүчүнүн финансылык абалы.

Мониторинг жүргүзүү мезгили да Улуттук банктын талаптарына ылайык белгиленет.

Эгерде синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашууда мониторинг жүргүзүүнүн башка жол-жобосу каралбаса, аталган макулдашууда белгиленген шарттарга ылайык, макулдашылган күндөрдө ар бир банктын катышуусунда жеринде мониторинг жүргүзүлөт. Мында мониторинг жүргүзүү датасы карыз алуучу жана башка банктар менен макулдашылууга тийиш (бул макулдашуунун шарты синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашууда чагылдырылышы зарыл).

28. Банк кредиттик келишимдин шарттарына жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык, максатсыз пайдалануу фактылары аныкталган учурда, карыз алуучудан мөөнөтүнөн мурда кайтарып берүүнү талап кылууга укуктуу.

29. Эгерде синдикатталган кредит проблемалуу деп таанылса, анда синдикатталган кредит берүү жөнүндө макулдашууда белгиленген шарттар сакталууга тийиш, алар синдикатталган кредитти кайтарууга багытталуусу жана проблемалуу кредитти төлөө процессине терс таасирин тийгизбеши зарыл.

30. Потенциалдуу жоготуулардын жана чыгымдардын ордун өз убагында жабуу үчүн, ошондой эле реалдуу финансылык абалды жана иш натыйжалуулугун аныктоо үчүн, банктар Улуттук банктын классификациялоо боюнча ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык өз активдеринин сапатын туруктуу негизде

баалоого жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгымдардын ордун жабуу үчүн кам түзүүгө милдеттүү.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 6 апреля 2022 года
№ 2022-П-12/20-1-(НПА)

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

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

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

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

– «Об утверждении Инструкции «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции и открытой позиции в драгоценных металлах коммерческими банками на территории Кыргызской Республики» от 29 декабря 2004 года № 36/13;

– «Об Инструкции «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции и открытой позиции в драгоценных металлах банками, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 14 октября 2009 года № 41/4;

– «Об утверждении Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики» от 12 марта 2010 года № 6/2;

– «Об утверждении Положения «О консолидированном надзоре» и Положения «О периодической регулятивной консолидированной отчетности» от 28 июня 2019 года № 2019-П-12/34-4-(НПА).

2. Рекомендовать коммерческим банкам обеспечить организацию внутренней системы управления для осуществления анализа и мониторинга реструктуризированных кредитов, а также системы оценки эффективности проведения реструктуризации кредитного портфеля, включая условия изменения графика погашения (отсрочка платежей по основной сумме и/или процентам и т.д.).

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2023 года.

4. Установить сроки вступления в силу следующих разделов периодического регулятивного банковского отчета со дня вступления в силу постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О расчете коэффициента покрытия ликвидности коммерческих банков» от 27 декабря 2019 года № 2019-П-12/68-4-(НПА):

- 14 Ж. Отчет о расчете коэффициента покрытия ликвидности;
- 14.3. Отчет о расчете коэффициента покрытия ликвидности в иностранной валюте;
- 14 И. Отчет о соблюдении коэффициента покрытия ликвидности;
- 14. К. Отчет о показателе коэффициента покрытия ликвидности в иностранной валюте.

5. 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.

6. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», ОАО «Гарантийный фонд», соответствующих структурных подразделений, областных

управлений, представительства Национального банка в Баткенской области.

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

Председатель

К. Боконтаев

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 6 апреля 2022 года
№ 2022-П-12/20-1-(НПА)

**Изменения
в некоторые нормативные правовые акты
Национального банка Кыргызской Республики**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5 следующие изменения:

в Положении о Периодическом регулятивном банковском отчете, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 4.5 изложить в следующей редакции:

«4.5. В случае каких-либо несоответствий, ошибок, неполного предоставления либо некорректного заполнения форм ПРБО, соответствующее структурное подразделение Национального банка уведомляет банк о необходимости корректировки отчета с отражением в финансовой отчетности в следующие сроки:

– для ежедневного и еженедельного отчета – в течение 2 рабочих дней;

– для ежемесячного отчета – в течение 10 рабочих дней;

– для ежеквартального отчета – в течение 10 рабочих дней;

– для полугодового отчета – в течение 15 рабочих дней;

– для годового отчета – в течение 30 рабочих дней.

Откорректированные отчеты в электронном формате, подписанные электронной подписью ответственного должностного лица, должны быть представлены в Национальный банк: ежедневные и еженедельные отчеты – в течение 2 рабочих дней, все остальные отчеты – в течение 5 рабочих дней.»;

– в Приложении N 1:

– раздел 6 дополнить подразделами Д, Е, Ж, З и пункт 10 таблицы изложить в следующей редакции:

«

10	Раздел 6	Информация о просроченных и реструктуризированных активах А. Информация о просроченных активах Б. Информация о просроченных активах (в иностранной валюте) В. Информация о просроченных активах банка в рамках «исламского окна» Г. Информация о просроченных активах банка в рамках «исламского окна» (в иностранной валюте) Д. Информация о реструктуризированных кредитах Е. Информация о реструктуризированных кредитах (в иностранной валюте) Ж. Информация о реструктуризированных активах в рамках «исламского окна» З. Информация о реструктуризированных активах в рамках «исламского окна» (в иностранной валюте)	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	
----	----------	---	------------	--	--

»;

– раздел 14 пункта 18 таблицы изложить в следующей редакции:

«

18	Раздел 14	Сведения о соблюдении экономических нормативов/ показателей и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	Приложение 1 Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики
		А. Ежедневный отчет о соблюдении норматива максимального размера риска по срочным депозитам и прочим обязательствам перед физическими лицами (К5.1)	Ежедневно	До 9.00 по состоянию на конец последнего операционного дня	
		Б. Отчет о соблюдении норматива максимального размера риска по депозитам до востребования физических лиц (К5.2)	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	
		В. Отчет о выполнении требований Национального банка			
		Г. Отчет о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности (К3.2)	Ежедневно	До 9.00 в первый рабочий день недели, следующей за отчетной неделей	
		Д. Ежедневный отчет о соблюдении норматива мгновенной ликвидности (К3.3)	Ежедневно	До 9.00 по состоянию на конец последнего операционного дня	
		Е. Информация об объеме выданных кредитов членам ГСО	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	

		Ж. Отчет о расчете коэффициента покрытия ликвидности	Ежемесячно	В течение 7 рабочих дней после окончания отчетного периода	-
		З. Отчет о расчете коэффициента покрытия ликвидности в иностранной валюте	Ежемесячно	В течение 7 рабочих дней после окончания отчетного периода	-
		И. Отчет о соблюдении коэффициента покрытия ликвидности	Ежемесячно	В течение 7 рабочих дней после окончания отчетного периода	-
		К. Отчет о показателе коэффициента покрытия ликвидности в иностранной валюте	Ежемесячно	В течение 7 рабочих дней после окончания отчетного периода	-

»;

- раздел 16 пункта 20 таблицы изложить следующей редакции:

«

20	Раздел 16	Отчет об открытых валютных позициях	Еже-дневно	До 9.00 ч. по состоянию на конец последнего операционного дня	Приложение к Инструкции «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции
		<p>А. Ежедневный отчет об открытых валютных позициях (ОВП) по операциям, осуществляемым в соответствии с исламскими принципами финансирования</p> <p>Б. Сводный ежедневный отчет об открытых валютных позициях (ОВП)</p> <p>В. Ежедневный отчет об открытых позициях в драгоценных металлах (ОПДМ)</p> <p>Г. Ежедневный отчет об открытых позициях в драгоценных металлах (ОПДМ) по операциям, осуществляемым в соответствии с исламскими принципами финансирования</p> <p>Д. Сводный ежедневный отчет об открытых позициях в драгоценных металлах (ОПДМ)</p>	Еже-дневно	До 9.00 ч. по состоянию на конец последнего операционного дня	<p>и открытой позиции в драгоценных металлах коммерческими банками на территории Кыргызской Республики»</p> <p>Инструкция о порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции банками, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования</p>

»;

- в Приложении 2:
- Раздел 6 изложить в следующей редакции:
- «

Периодический регулятивный банковский отчет

РАЗДЕЛ 6. А. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОСРОЧЕННЫХ АКТИВАХ

(тыс. сом)

Наименование статьи	ВСЕГО (сумма столбцов 3 и 4)	Текущие (не просроченные) активы	Всего просроченные активы	от 1 по 29 дней	от 30 по 59 дней	от 60 по 89 дней	от 90 по 119 дней	от 120 по 179 дней	от 180 по 359 дней	360 дней и более	Всего кредитов в статусе неначисления
1. Кредиты и другие операции с финансово-кредитными организациями:	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
а) кредиты, РЕПО-операции и краткосрочные операции с банками и финансово-кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
б) корреспондентские счета в других банках	0		0								
в) депозиты в других банках	0		0								
2. Кредиты и финансовая аренда другим клиентам:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) кредиты на промышленность	0		0								
б) кредиты на сельское хозяйство, заготовку и переработку	0		0								
в) кредиты на торговлю и коммерческие операции	0		0								
г) кредиты на строительство	0		0								

Периодический регулятивный банковский отчет

РАЗДЕЛ 6. Б. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОСРОЧЕННЫХ АКТИВАХ (в иностранной валюте)

(тыс. сом)

Наименование статьи	ВСЕГО (сумма столбцов 3 и 4)	Текущие просроченные активы	Всего просроченные активы	от 1 по 29 дней	от 30 по 59 дней	от 60 по 89 дней	от 90 по 119 дней	от 120 по 179 дней	от 180 по 359 дней	360 дней и более	Всего кредитов в статусе неназначения
1. Кредиты и другие операции с финансово-кредитными организациями:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) кредиты, РЕПО-операции и краткосрочные операции с банками и финансово-кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
б) корреспондентские счета в других банках	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в) депозиты в других банках	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Кредиты и финансовая аренда другим клиентам:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) кредиты на промышленность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
б) кредиты на сельское хозяйство, заготовку и переработку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в) кредиты на торговлю и коммерческие операции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
г) кредиты на строительство	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
д) ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
е) физические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ж) другие кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3. Инвестиции в ценные бумаги и /или капитал	0												
4. Прочие активы	0												
5. Итого активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Исполнитель _____ подпись: _____

Периодический регулятивный банковский отчет

РАЗДЕЛ 6. В. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОСРОЧЕННЫХ АКТИВАХ БАНКА В РАМКАХ «ИСЛАМСКОГО ОКНА»

Наименование статьи	ВСЕГО (сумма столбцов 3 и 4)	Текущие просроченные активы	4	5	6	7	8	9	10	11	12	(тыс. сом)	
												Всего просроченные активы	Всего
1. Финансирование и другие операции с финансово-кредитными организациями:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) финансирование, РЕПО-операции и краткосрочные операции с банками и финансово-кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
б) корреспондентские счета в других банках	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в) счета в других банках	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансирование, предоставленное другим клиентам:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
а) на промышленность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Периодический регулятивный банковский отчет

**РАЗДЕЛ 6. Г. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОСРОЧЕННЫХ АКТИВАХ БАНКА
В РАМКАХ «ИСЛАМСКОГО ОКНА» (в иностранной валюте)**

(тыс. сом)

Наименование статьи	ВСЕГО (сумма столбцов 3 и 4)	Текущие просроченные активы	Всего просроченные активы	Срок просрочки												Всего просроченных активов более в статусе неназначения
				от 1 по 29 дней	от 30 по 59 дней	от 60 по 89 дней	от 90 по 119 дней	от 120 по 179 дней	от 180 по 359 дней	360 дней и более						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	12				
1. Финансирование и другие операции с финансово-кредитными организациями:																
а) финансирование, РЕПО-операции и краткосрочные операции с банками и финансово-кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
б) корреспондентские счета в других банках	0		0													
в) счета в других банках	0		0													
2. Финансирование, предоставленное другим клиентам:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
а) на промышленность	0		0													
б) на сельское хозяйство, заготовку и переработку	0		0													
в) на торговлю и коммерческие операции	0		0													
г) на строительство	0		0													
д) на ипотеку	0		0													
е) физическим лицам	0		0													

Периодический регулятивный банковский отчет

РАЗДЕЛ 6. Д. ИНФОРМАЦИЯ О РЕСТРУКТУРИЗИРОВАННЫХ КРЕДИТАХ

(тыс. сом)

Наименование статьи	Всего		Непросроченные		Просроченные, всего		Просроченные от 1-29 дней		Просроченные от 30-59 дней		Просроченные от 60-89 дней		Просроченные от 90-119 дней		Просроченные от 120-179 дней		Просроченные от 180-269 дней		Просроченные от 270-364 дней		Просроченные от 365 дней		Справочно: количество кредитов	
	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ		
																								Дисконт
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Итого, реструктуризированные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Из них:																								
а) кредиты, реструктуризированные 1 раз																								
б) кредиты, реструктуризированные 2 раза																								
в) кредиты, реструктуризированные 3 раза																								
г) кредиты, реструктуризированные 4 раза																								

Д) кредиты, реструктуризованные 5 и более раз				
	Справочно:	1. Реструктуризованные кредиты, график по которым в отчетном периоде не предусматривает платеж по основной сумме и процентам/ «0» нулевой платеж	2. Реструктуризованные кредиты, график по которым в отчетном периоде предусматривает платеж по основной сумме или процентам	3. Реструктуризованные кредиты, график по которым в отчетном периоде предусматривает платеж по основной сумме и процентам

2. Реструктуризированные кредиты по категориям классификации

Наименование статьи	Всего резервов		Дисконт		Всего		Нормальные кредиты		Удовлетворительные кредиты			Кредиты под наблюдением			Общие резервы			Сомнительные			Потери			Специальные резервы			Справочно: количество кредитов																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
	0	0	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000	1001	1002	1003	1004	1005	1006	1007	1008	1009	1010	1011	1012	1013	1014	1015	1016	1017	1018	1019	1020	1021	1022	1023	1024	1025	1026	1027	1028	1029	1030	1031	1032	1033	1034	1035	1036	1037	1038	1039	1040	1041	1042	1043	1044	1045	1046	1047	1048	1049	1050	1051	1052	1053	1054	1055	1056	1057	1058	1059	1060	1061	1062	1063	1064	1065	1066	1067	1068	1069	1070	1071	1072	1073	1074	1075	1076	1077	1078	1079	1080	1081	1082	1083	1084	1085	1086	1087	1088	1089	1090	1091	1092	1093	1094	1095	1096	1097	1098	1099	1100	1101	1102	1103	1104	1105	1106	1107	1108	1109	1110	1111	1112	1113	1114	1115	1116	1117	1118	1119	1120	1121	1122	1123	1124	1125	1126	1127	1128	1129	1130	1131	1132	1133	1134	1135	1136	1137	1138	1139	1140	1141	1142	1143	1144	1145	1146	1147	1148	1149	1150	1151	1152	1153	1154	1155	1156	1157	1158	1159	1160	1161	1162	1163	1164	1165	1166	1167	1168	1169	1170	1171	1172	1173	1174	1175	1176	1177	1178	1179	1180	1181	1182	1183	1184	1185	1186	1187	1188	1189	1190	1191	1192	1193	1194	1195	1196	1197	1198	1199	1200	1201	1202	1203	1204	1205	1206	1207	1208	1209	1210	1211	1212	1213	1214	1215	1216	1217	1218	1219	1220	1221	1222	1223	1224	1225	1226	1227	1228	1229	1230	1231	1232	1233	1234	1235	1236	1237	1238	1239	1240	1241	1242	1243	1244	1245	1246	1247	1248	1249	1250	1251	1252	1253	1254	1255	1256	1257	1258	1259	1260	1261	1262	1263	1264	1265	1266	1267	1268	1269	1270	1271	1272	1273	1274	1275	1276	1277	1278	

Периодический регулятивный банковский отчет

РАЗДЕЛ 6. Е. ИНФОРМАЦИЯ О РЕСТРУКТУРИЗИРОВАННЫХ КРЕДИТАХ (в иностранной валюте)

1. Кредиты по количеству реструктуризации (тыс. сом)

Наименование статьи	Всего	Непросроченные		Просроченные, всего		Просроченные от 1-29 дней		Просроченные от 30-59 дней		Просроченные от 60-89 дней		Просроченные от 90-119 дней		Просроченные от 120-179 дней		Просроченные от 180-269 дней		Просроченные от 270-364 дней		Просроченные от 365 дней		Справка-количество кредитов		
		Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Итого реструктуризованные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
из них:																								
а) кредиты, реструктуризованные 1 раз																								
б) кредиты, реструктуризованные 2 раза																								
в) кредиты, реструктуризованные 3 раза																								

г) кредиты, реструктуризованные 4 раза					
д) кредиты, реструктуризованные 5 и более раза					
Справочно:					
1. Реструктуризованные кредиты, график по которым в отчетном периоде не предусматривает платеж по основной сумме и процентам/ «0» нулевой платеж					
2. Реструктуризованные кредиты, график по которым в отчетном периоде предусматривает платеж по основной сумме или процентам					
3. Реструктуризованные кредиты, график по которым в отчетном периоде предусматривает платеж по основной сумме и процентам					

Периодический регулятивный банковский отчет

**РАЗДЕЛ 6. Ж. ИНФОРМАЦИЯ О РЕСТРУКТУРИЗИРОВАННЫХ АКТИВАХ
(финансирование) В РАМКАХ «ИСЛАМСКОГО ОКНА»**

1. Активы по количеству реструктуризации (тыс. сом)

Наименование статьи	Всего		Непросроченные		Просроченные, всего		Просроченные от 1-29 дней		Просроченные от 30-59 дней		Просроченные от 60-89 дней		Просроченные от 90-119 дней		Просроченные от 120-179 дней		Просроченные от 180-269 дней		Просроченные от 270-364 дней		Просроченные от 365 дней		Дисконт		Справочно: количество активов		
	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ		Сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	
Итого реструктуризованные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
из них:																											
а) активы, реструктуризованные 1 раз																											
б) активы, реструктуризованные 2 раза																											
в) активы, реструктуризованные 3 раза																											
г) активы, реструктуризованные 4 раза																											

д) активы, реструктуризированные 5 и более раз				
Справочно:				
1. Реструктуризированные активы, график по котировкам в отчетном периоде не предусматривает платеж по основной сумме и наценке/прибыли/«0» нулевой платеж				
2. Реструктуризированные активы, график по котировкам в отчетном периоде предусматривает платеж по основной сумме или наценке/прибыли				
3. Реструктуризированные активы, график по котировкам в отчетном периоде предусматривает платеж по основной сумме и наценке/прибыли				

2. Реструктуризированные активы по категориям классификации

Наименование статьи	Всего		Дисконт		Всего резервов		Нормальные кредиты		Удовлетворительные кредиты			Активы под наблюдением				Общие резервы			Субстандартные			Потери	Специальные резервы	Справочное: количество кредитов	
	2	3	4	5	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	9	9.1	9.2	10	11	12	13					
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%				
1	2	3	4	5	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	9	9.1	9.2	10	11	12	13					
1. Финансирование и другие операции с финансово-кредитными организациями	0						0					0													
2. Финансирование и финансовая аренда другим клиентам:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
а) на промышленность	0						0					0													
б) на сельское хозяйство, заготовку и переработку	0						0					0													
в) на торговлю и коммерческие операции	0						0					0													
г) на строительство	0						0					0													
д) на ипотеку	0						0					0													
е) физическим лицам	0						0					0													
ж) другие активы	0						0					0													
3. Всего активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Прочие реструктуризированные активы, в том числе начисленные наценки/прибыль																									

Исполнитель _____ подпись: _____

Периодический регулятивный банковский отчет

РАЗДЕЛ 6. 3. ИНФОРМАЦИЯ О РЕСТРУКТУРИЗИРОВАННЫХ АКТИВАХ
(финансирование) В РАМКАХ «ИСЛАМСКОГО ОКНА» (в иностранной валюте)

1. Активы по количеству реструктуризации (тыс. сом)

Наименование статьи	Всего	Непросроченные		Просроченные, всего		Просроченные от 1-29 дней		Просроченные от 30-59 дней		Просроченные от 60-89 дней		Просроченные от 90-119 дней		Просроченные от 120-179 дней		Просроченные от 180-269 дней		Просроченные от 270-364 дней		Просроченные от 365 дней		Справочно: количество кредитов		
		РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма	РППУ	Сумма					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Итого реструктуризованные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
из них:																								
а) активы, реструктуризованные 1 раз																								
б) активы, реструктуризованные 2 раза																								
в) активы, реструктуризованные 3 раза																								
г) активы, реструктуризованные 4 раза																								

– Раздел 14. В «Отчет о выполнении требований НБКР» изложить в следующей редакции:
«РАЗДЕЛ 14. В. ОТЧЕТ О ВЫПОЛНЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Обозначение	Расчет норматива	Фактическое значение (%)	Установленное значение	Отклонение от установленного значения
Максимальный размер риска по бланковым кредитам	Бланковые кредиты ЧСК		не более 50% от ЧСК	
Максимальный размер риска по операциям с аффилированными и связанными с лицами	Совокупная задолженность ЧСК		не более 60% от ЧСК	
Максимальный размер общих инвестиций в небанковские организации	Размер инвестиций Собственный (регулятивный) капитал		менее 60% от собственного (регулятивного) капитала	
Максимальный размер инвестиций в банковские помещения (основные средства)	Размер инвестиций Оплаченный уставный капитал		не более 100% от размера оплаченного уставного капитала	
Максимальный размер инвестиций в ценные бумаги правительств и центральных банков других государств	Размер инвестиций ЧСК		не более 100% от ЧСК	
Максимальный размер инвестиций банка в государственные долговые ценные бумаги	Размер инвестиций ЧСК		не более 50% от ЧСК	
Общий размер крупных рисков банка	Общая сумма крупных рисков банка		не более 100% от пятикратного размера ЧСК	
	Пятикратный размер ЧСК			

»;

– Приложение 2 дополнить разделами 14. Ж, 14. З, 14. И, 14. К следующего содержания:

«14. Ж. ОТЧЕТ О РАСЧЕТЕ КОЭФФИЦИЕНТА ПОКРЫТИЯ ЛИКВИДНОСТИ

(тыс. сом)

№	Наименование показателя	Величина требований/ обязательств	Весовой коэффициент	Взвешенная величина требований / обязательств
1	2	4	5	6
1	Высоколиквидные активы (ВЛА), скорректированные с учетом ограничений на структуры ВЛА	X	X	
1.1	ВЛА 1 уровня, итого, в том числе		X	
1.1.1	Наличные денежные средства в банке		100%	
1.1.2	Аффинированные мерные слитки, эмитированные Национальным банком		100%	
1.1.3	Средства, хранящиеся на корреспондентском и других счетах в Национальном банке (за исключением минимального установленного порогового уровня обязательных резервов на дату расчета)		100%	
1.1.4	Средства на корреспондентских счетах в банках, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже уровня «А-», присвоенный рейтинговым агентством Standard and Poor's, или равнозначный рейтинг, присвоенный одним из рейтинговых агентств		100%	
1.1.5	Долговые ценные бумаги, выпущенные Национальным банком Кыргызской Республики		100%	
1.1.6	Ценные бумаги, выпущенные Правительством Кыргызской Республики		100%	

1.1.7	Ценные бумаги правительств иностранных государств и центральных банков иностранных государств, международных финансовых организаций, имеющих долгосрочный суверенный кредитный рейтинг не ниже уровня «AA-», присвоенный рейтинговым агентством Standard and Poog's или равнозначный рейтинг, присвоенный одним из рейтинговых агентств		100%	
1.2	ВЛА 2 уровня А		X	
1.2.1	Ценные бумаги, выпущенные правительствами иностранных государств и центральными банками иностранных государств, международными финансовыми организациями, имеющими долгосрочный суверенный кредитный рейтинг не ниже уровня «A-», присвоенный рейтинговым агентством Standard and Poog's или равнозначный рейтинг, присвоенный одним из рейтинговых агентств		85%	
1.2.2	Ценные бумаги, эмитентами которых не являются аффилированные организации по отношению к банку, имеющие долгосрочный кредитный рейтинг не ниже уровня «AA-», присвоенный рейтинговым агентством Standard and Poog's или равнозначный рейтинг, присвоенный одним из рейтинговых агентств		85%	
1.3	ВЛА 2 уровня Б	0	X	
1.3.1	Ценные бумаги, выпущенные правительствами иностранных государств и центральными банками иностранных государств, международными финансовыми организациями или гарантированными ими, и имеющими долгосрочный суверенный кредитный рейтинг не ниже «BBB-», присвоенный рейтинговым агентством Standard and Poog's или равнозначный рейтинг, присвоенный одним из рейтинговых агентств		50%	

1.3.2	Ценные бумаги, эмитентами которых не являются финансовые организации или аффилированные с ними организации, имеющие долгосрочный кредитный рейтинг от «А+» до «А-», присвоенный рейтинговым агентством Standard and Poor's или равнозначный рейтинг, присвоенный одним из рейтинговых агентств		50%	
1.3.3	Обыкновенные акции компании, которые находятся в свободном обращении на международных фондовых биржах, за исключением обыкновенных акций, выпущенных самим банком или какой-либо дочерней компанией банка		50%	
1.4	Корректировка ВЛА 15%	X	X	
1.5	ВЛА 2 уровня Б после корректировки	X	X	
1.6	Корректировка ВЛА 40%	X	X	
1.7	ВЛА 2 уровня после корректировки	X	X	
2	Ожидаемые оттоки денежных средств	X	X	
2.1	Ожидаемые денежные оттоки по обязательствам физических лиц и индивидуальных предпринимателей		X	
2.1.1	Стабильные депозиты		5%	
2.1.2	Менее стабильные депозиты		10%	
2.1.3	Депозиты связанных с банком лиц		100%	
2.2	Ожидаемые денежные оттоки по обязательствам юридических лиц		X	
2.2.1	Расчетные (текущие) счета юридических лиц		25%	
2.2.2	Операционные депозиты, итого, в том числе:		X	

2.2.2.1	юридических лиц (за исключением финансово-кредитных организаций)		25%	
2.2.2.2	финансово-кредитных организаций		25%	
2.2.2.3	Правительства Кыргызской Республики, местных органов управления (местное самоуправление), государственных органов власти, структур государственного сектора иностранных государств, международных финансовых организаций		25%	
2.2.3	Неоперационные депозиты, итого, в том числе:		X	
2.2.3.1	юридических лиц (за исключением финансово-кредитных организаций)		40%	
2.2.3.2	Правительства Кыргызской Республики, местных органов управления (местное самоуправление), государственных органов власти, структур государственного сектора иностранных государств, международных финансовых организаций		40%	
2.2.4	Депозиты аффилированных лиц		100%	
2.2.5	Депозиты банков и финансово-кредитных организаций		100%	
2.2.6	Депозиты организаций, осуществляющих операции с ценными бумагами, страховых компаний, пенсионных фондов, организаций специального назначения (предоставляющие брокерские услуги, услуги управления активами и другие финансовые услуги в качестве посредника)		100%	
2.3	Средства на корреспондентских счетах банков-корреспондентов		100%	
2.4	Депозиты других организаций, не включенных в предыдущие категории		100%	
2.5	Ожидаемый денежный отток привлеченных средств под обеспечение активами банка, итого, в том числе		X	

2.5.1	обязательства, обеспеченные ВЛА 1 уровня		0%	
2.5.2	обязательства перед Национальным банком		0%	
2.5.3	обязательства, обеспеченные ВЛА 2 уровня А		15%	
2.5.4	обязательства, обеспеченные ВЛА 2 уровня Б		50%	
2.5.5	обязательства, обеспеченные прочими активами		100%	
2.6	Ожидаемый денежный отток, кредиты и займы без обеспечения, итого, в том числе:		X	
2.6.1	юридических лиц (за исключением финансово-кредитных организаций)		40%	
2.6.2	Правительства Кыргызской Республики, местных органов управления (местное самоуправление), государственных органов власти, структур государственного сектора иностранных государств, международных финансовых организаций		40%	
2.6.3	аффилированных лиц		100%	
2.6.4	банков и финансово-кредитных организаций		100%	
2.6.5	в соответствии со сроком погашения в течение 30 календарных дней (если договор содержит условие о том, что расторжение договора может быть не ранее чем через 30 календарных дней после направления банку уведомления)		100%	
2.7	Ожидаемый денежный отток по производным финансовым инструментам		100%	
2.8	Ожидаемый денежный отток по обязательствам по неиспользованным кредитным линиям, итого, в том числе		X	
2.8.1	Кредитные линии физических лиц, индивидуальных предпринимателей и субъектов малого предпринимательства		5%	

2.8.2	Кредитные линии юридических лиц (за исключением финансово-кредитных организаций)		10%	
2.8.3	Кредитные линии Правительства Кыргызской Республики и органов власти Кыргызской Республики, международных финансовых организаций		10%	
2.8.4	Кредитные линии коммерческих банков и финансово-кредитных организаций		40%	
2.9	Ожидаемый отток денежных средств по другим условным обязательствам, итого, в том числе:		X	
2.9.1	Безусловно отзывные (не обязательственные) кредитные линии		0%	
2.9.2	Условные обязательства по финансированию, относящиеся к финансированию торговли		3%	
2.9.3	Гарантии и аккредитивы, не относящиеся к обязательствам по финансированию торговли		10%	
2.10	Ожидаемые денежные оттоки по другим договорным и прочим обязательствам, итого, в том числе:		X	
2.10.1	договорные обязательства в течение 30 календарных дней, не предусмотренные в предыдущих категориях		100%	
2.10.2	прочие обязательства в течение 30 календарных дней, не предусмотренные в предыдущих категориях		100%	
3	Ожидаемые притоки денежных средств	X	X	
3.1	Ожидаемый денежный приток по кредитам и ссудам, итого, в том числе:		X	
3.1.1	физических лиц и индивидуальных предпринимателей		50%	
3.1.2	юридических лиц (за исключением финансово-кредитных организаций)		50%	
3.1.3	Правительства Кыргызской Республики и органов власти Кыргызской Республики, международных финансовых организаций		50%	

3.1.4	коммерческих банков и финансово-кредитных организаций			100%	
3.2	Ожидаемый денежный приток по кредитам, обеспеченным активами, удовлетворяющими критериям ВЛА, итого, в том числе:			X	
3.2.1	кредиты, обеспеченные ВЛА 1 уровня			0%	
3.2.2	кредиты, обеспеченные ВЛА 2 уровня А			15%	
3.2.3	кредиты, обеспеченные ВЛА 2 уровня Б			50%	
3.3	Прочие ожидаемые притоки денежных средств			X	
3.3.1	Ожидаемые притоки денежных средств от ценных бумаг, не включенных в состав ВЛА			100%	
3.4	Межбанковские депозиты для операционных целей			0%	
3.5	Межбанковские депозиты для не операционных целей			100%	
3.6	Ожидаемые притоки денежных средств по производным инструментам на нетто основе			100%	
3.7	Иные ожидаемые притоки денежных средств, установленные условиями договора			100%	
4	Ожидаемые притоки денежных средств после корректировки		X	X	
5	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	X	
6	Кэффициент покрытия ликвидности (КПЛ)		X	X	

**14.3. ОТЧЕТ О РАСЧЕТЕ КОЭФФИЦИЕНТА ПОКРЫТИЯ
ЛИКВИДНОСТИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

Валюта: _____

(тыс. сом)

№	Наименование показателя	Величина требований/ обязательств	Весовой коэффициент	Взвешенная величина требований / обязательств
	2	4	5	6
1	Высоколиквидные активы (ВЛА), скорректированные с учетом ограничений на структуры ВЛА	X	X	
1.1	ВЛА 1 уровня, итого, в том числе		X	
1.1.1	Наличные денежные средства в банке		100%	
1.1.2	Аффилированные мерные слитки, эмитированные Национальным банком		100%	
1.1.3	Средства, хранящиеся на корреспондентском и других счетах в Национальном банке (за исключением минимального установленного порогового уровня обязательных резервов на дату расчета)		100%	
1.1.4	Средства на корреспондентских счетах в банках, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже уровня «А-», присвоенный рейтинговым агентством Standard and Poors», или равнозначный рейтинг, присвоенный одним из рейтинговых агентств		100%	
1.1.5	Долговые ценные бумаги, выпущенные Национальным банком Кыргызской Республики		100%	
1.1.6	Ценные бумаги, выпущенные Правительством Кыргызской Республики		100%	

1.1.7	Ценные бумаги правительств иностранных государств и центральных банков иностранных государств, международных финансовых организаций, имеющих долгосрочный суверенный кредитный рейтинг не ниже уровня «AA-», присвоенный рейтинговым агентством Standard and Poog's или равнозначный рейтинг, присвоенный одним из рейтинговых агентств		100%	
1.2	ВЛА 2 уровня А		X	
1.2.1	Ценные бумаги, выпущенные правительствами иностранных государств и центральными банками иностранных государств, международными финансовыми организациями, имеющими долгосрочный суверенный кредитный рейтинг не ниже уровня «A-», присвоенный рейтинговым агентством Standard and Poog's или равнозначный рейтинг, присвоенный одним из рейтинговых агентств		85%	
1.2.2	Ценные бумаги, эмитентами которых не являются аффилированные организации по отношению к банку, имеющие долгосрочный кредитный рейтинг не ниже уровня «AA-», присвоенный рейтинговым агентством Standard and Poog's или равнозначный рейтинг, присвоенный одним из рейтинговых агентств		85%	
1.3	ВЛА 2 уровня Б	0	X	
1.3.1	Ценные бумаги, выпущенные правительствами иностранных государств и центральными банками иностранных государств, международными финансовыми организациями или гарантированными ими, и имеющими долгосрочный суверенный кредитный рейтинг не ниже «BBB-», присвоенный рейтинговым агентством Standard and Poog's или равнозначный рейтинг, присвоенный одним из рейтинговых агентств		50%	

1.3.2	Ценные бумаги, эмитентами которых не являются финансовые организации или аффилированные с ними организации, имеющие долгосрочный кредитный рейтинг от «А+» до «А-», присвоенный рейтинговым агентством Standard & Poor's или равнозначный рейтинг, присвоенный одним из рейтинговых агентств		50%	
1.3.3	Обыкновенные акции компании, которые находятся в свободном обращении на международных фондовых биржах, за исключением обыкновенных акций, выпущенных самим банком или какой-либо дочерней компанией банка		50%	
1.4	Корректировка ВЛА 15%	X	X	
1.5	ВЛА 2 уровня Б после корректировки	X	X	
1.6	Корректировка ВЛА 40%	X	X	
1.7	ВЛА 2 уровня после корректировки	X	X	
2	Ожидаемые оттоки денежных средств	X	X	
2.1	Ожидаемые денежные оттоки по обязательствам физических лиц и индивидуальных предпринимателей		X	
2.1.1	Стабильные депозиты		5%	
2.1.2	Менее стабильные депозиты		10%	
2.1.3	Депозиты связанных с банком лиц		100%	
2.2	Ожидаемые денежные оттоки по обязательствам юридических лиц		X	
2.2.1	Расчетные (текущие) счета юридических лиц		25%	
2.2.2	Операционные депозиты, итого, в том числе:		X	
2.2.2.1	юридических лиц (за исключением финансово-кредитных организаций)		25%	
2.2.2.2	финансово-кредитных организаций		25%	

2.2.2.3	Правительства Кыргызской Республики, местных органов управления (местное самоуправление), государственных органов власти, структур государственного сектора иностранных государств, международных финансовых организаций		25%	
2.2.3	Неоперационные депозиты, итого, в том числе		X	
2.2.3.1	юридических лиц (за исключением финансово-кредитных организаций)		40%	
2.2.3.2	Правительства Кыргызской Республики, местных органов управления (местное самоуправление), государственных органов власти, структур государственного сектора иностранных государств, международных финансовых организаций		40%	
2.2.4	Депозиты аффилированных лиц		100%	
2.2.5	Депозиты банков и финансово-кредитных организаций		100%	
2.2.6	Депозиты организаций, осуществляющих операции с ценными бумагами, страховых компаний, пенсионных фондов, организаций специального назначения (предоставляющие брокерские услуги, услуги управления активами и другие финансовые услуги в качестве посредника)		100%	
2.3	Средства на корреспондентских счетах банков-корреспондентов		100%	
2.4	Депозиты других организаций, не включенных в предыдущие категории		100%	
2.5	Ожидаемый денежный отток привлеченных средств под обеспечение активами банка, итого, в том числе:		X	
2.5.1	обязательства, обеспеченные ВЛА 1 уровня		0%	
2.5.2	обязательства перед Национальным банком		0%	
2.5.3	обязательства, обеспеченные ВЛА 2 уровня А		15%	

2.5.4	обязательства, обеспеченные ВЛА 2 уровня Б			50%	
2.5.5	обязательства, обеспеченные прочими активами			100%	
2.6	Ожидаемый денежный отток, кредиты и займы без обеспечения, итого, в том числе:			X	
2.6.1	юридических лиц (за исключением финансово-кредитных организаций)			40%	
2.6.2	Правительства Кыргызской Республики, местных органов управления (местное самоуправление), государственных органов власти, структур государственного сектора иностранных государств, международных финансовых организаций			40%	
2.6.3	аффилированных лиц			100%	
2.6.4	банков и финансово-кредитных организаций			100%	
2.6.5	в соответствии со сроком погашения в течение 30 календарных дней (если договор содержит условие о том, что расторжение договора может быть не ранее чем через 30 календарных дней после направления банку уведомления)			100%	
2.7	Ожидаемый денежный отток по производным финансовым инструментам			100%	
2.8	Ожидаемый денежный отток по обязательствам по неиспользованным кредитным линиям, итого, в том числе			X	
2.8.1	Кредитные линии физических лиц, индивидуальных предпринимателей и субъектов малого предпринимательства			5%	
2.8.2	Кредитные линии юридических лиц (за исключением финансово-кредитных организаций)			10%	
2.8.3	Кредитные линии Правительства Кыргызской Республики и органов власти Кыргызской Республики, международных финансовых организаций			10%	

2.8.4	Кредитные линии коммерческих банков и финансово-кредитных организаций		40%	
2.9	Ожидаемый отток денежных средств по другим условным обязательствам, итого, в том числе:		X	
2.9.1	Безусловно отзывные (не обязательственные) кредитные линии		0%	
2.9.2	Условные обязательства по финансированию, относящиеся к финансированию торговли		3%	
2.9.3	Гарантии и аккредитивы, не относящиеся к обязательствам по финансированию торговли		10%	
2.10	Ожидаемые денежные оттоки по другим договорным и прочим обязательствам, итого, в том числе:		X	
2.10.1	договорные обязательства в течение 30 календарных дней, не предусмотренные в предыдущих категориях		100%	
2.10.2	прочие обязательства в течение 30 календарных дней, не предусмотренные в предыдущих категориях		100%	
3	Ожидаемые притоки денежных средств	X	X	
3.1	Ожидаемый денежный приток по кредитам и ссудам, итого, в том числе:		X	
3.1.1	физических лиц и индивидуальных предпринимателей		50%	
3.1.2	юридических лиц (за исключением финансово-кредитных организаций)		50%	
3.1.3	Правительства Кыргызской Республики и органов власти Кыргызской Республики, международных финансовых организаций		50%	
3.1.4	коммерческих банков и финансово-кредитных организаций		100%	

3.2	Ожидаемый денежный приток по кредитам, обеспеченным активами, удовлетворяющими критериям ВЛА, итого, в том числе:		X	
3.2.1	кредиты, обеспеченные ВЛА 1 уровня		0%	
3.2.2	кредиты, обеспеченные ВЛА 2 уровня А		15%	
3.2.3	кредиты, обеспеченные ВЛА 2 уровня Б		50%	
3.3	Прочие ожидаемые притоки денежных средств		X	
3.3.1	Ожидаемые притоки денежных средств от ценных бумаг, не включенные в состав ВЛА		100%	
3.4	Межбанковские депозиты для операционных целей		0%	
3.5	Межбанковские депозиты для не операционных целей		100%	
3.6	Ожидаемые притоки денежных средств по производным инструментам на нетто основе		100%	
3.7	Иные ожидаемые притоки денежных средств, установленные условиями договора		100%	
4	Ожидаемые притоки денежных средств после корректировки	X	X	
5	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X	
6	Коэффициент покрытия ликвидности (КПЛ)	X	X	

14. И. ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ КОЭФФИЦИЕНТА ПОКРЫТИЯ ЛИКВИДНОСТИ

(тыс. сом)

Дата	КПЛ		Фактическое значение (в %)
	ВЛА	ЧОДС	
1.10.20__г.			
2.10.20__г.			
3.10.20__г.			
.....			
30.10.20__г.			

**14. К. ОТЧЕТ О ПОКАЗАТЕЛЕ КОЭФФИЦИЕНТА ПОКРЫТИЯ
ЛИКВИДНОСТИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

Валюта: _____

(тыс. сом)

Дата	КПЛ		Фактическое значение (в %)
	ВЛА	ЧОДС	
1.10.20__г.			
2.10.20__г.			
3.10.20__г.			
.....			
30.10.20__г.			

»;

– Приложение 2 дополнить разделами 16. В., 16. Г., 16. Д. следующего содержания:

**«16. В. ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ПОЗИЦИЯХ
В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ (ОПДМ)»**

Вид драгоценного металла	Официальный курс	Величина ОПДМ (тыс. сом)	В том числе:		Величина ОПДМ (% к ЧСК)	Отклонение от нормы лимита (%)	Остатки по незавершенным спот-сделкам
			баланс	забаланс			
золото							покупка
серебро							
платина							
Суммарная ОПДМ							

**16. Г. ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ПОЗИЦИЯХ В ДРАГОЦЕННЫХ
МЕТАЛЛАХ (ОПДМ) ПО ОПЕРАЦИЯМ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫМ В СООТВЕТСТВИИ
С ИСЛАМСКИМИ ПРИНЦИПАМИ ФИНАНСИРОВАНИЯ**

Вид драгоценного металла	Официальный курс	Величина ОПДМ (тыс. сом)	В том числе:		Величина ОПДМ (% к ЧСК)	Отклонение от нормы лимита (%)	Остатки по незавершенным спот-сделкам
			баланс	забаланс			
золото							покупка
серебро							
Суммарная ОПДМ							

16. Д. СВОДНЫЙ ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ПОЗИЦИЯХ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ (ОПДМ)

Вид драгоценного металла	Официальный курс	Величина ОПДМ (тыс. сом)	В том числе:		Величина ОПДМ (% к ЧСК)	Отклонение от нормы лимита (%)	Остатки по незавершенным спот-сделкам	
			баланс	забаланс			продажа	покупка
золото								
серебро								
Суммарная ОПДМ								

».

2. Внести в постановление Правления Национального банка «Об утверждении Инструкции «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции и открытой позиции в драгоценных металлах коммерческими банками на территории Кыргызской Республики» от 29 декабря 2004 года № 36/13 следующее изменение:

в Инструкции «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции и открытой позиции в драгоценных металлах коммерческими банками на территории Кыргызской Республики», утвержденной вышеуказанным постановлением:

- пункт 2.4 изложить в следующей редакции:

«2.4. При расчете чистых валютных позиций по каждой иностранной валюте величины валютных позиций переводятся в сомовый эквивалент по действующему на отчетную дату официальному курсу Национального банка.

При расчете чистых позиций в драгоценных металлах:

- драгоценные металлы в безналичной форме в количественном выражении рассчитываются по вечернему фиксингу, установленному Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов в день, предшествующий дню проведения учета, рассчитанный через кросс-курс официального курса доллара США к сому, установленному Национальным банком на отчетную дату;

- по драгоценным металлам в физической форме отражаются в количественном выражении и указывается цена, определяемая в соответствии с учетной политикой банка.».

3. Внести в постановление Правления Национального банка «Об утверждении Инструкции «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции и открытой позиции в драгоценных металлах банками, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 14 октября 2009 года № 41/4 следующее изменение:

в Инструкции «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции и открытой позиции в драгоценных металлах банками, осуществляющими операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденной вышеуказанным постановлением:

- пункт 2.4 изложить в следующей редакции:

«2.4. При расчете чистых валютных позиций по каждой иностранной валюте величины валютных позиций переводятся в сомовый эквивалент по действующему на отчетную дату официальному курсу Национального банка.

При расчете чистых позиций в драгоценных металлах:

– драгоценные металлы в безналичной форме в количественном выражении рассчитываются по вечернему фиксингу, установленному Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов в день, предшествующий дню проведения учета, рассчитанный через кросс-курс официального курса доллара США к сому, установленному Национальным банком на отчетную дату;

– по драгоценным металлам в физической форме отражаются в количественном выражении и указывается цена, определяемая в соответствии с учетной политикой банка.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка «Об утверждении Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики» от 12 марта 2010 года № 6/2 следующее изменение:

в Положении «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 31.1 дополнить абзацем девятнадцатым следующего содержания:

«– величина созданного РППУ по активам, начисленным процентам по кредитам и финансовой аренде банкам и клиентам в соответствии с требованиями, установленными в нормативных правовых актах Национального банка на отчетную дату, а также отдельно сумму корректировки величины РППУ за отчетный квартал;».

5. Внести в постановление Правления Национального банка «Об утверждении Положения «О консолидированном надзоре» и Положения «О периодической регулятивной консолидированной отчетности» от 28 июня 2019 года № 2019-П-12/34-4-(НПА) следующее изменение:

в Положении «О консолидированном надзоре», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– абзац первый подпункта 3 пункта 6 изложить в следующей редакции:

«Структура № 3: Группа, состоящая из банка/небанковской финансово-кредитной организации и юридических лиц, которые возглавляются холдинговой компанией/юридическим лицом/физическим лицом (Приложение 3).».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 11 апреля 2022 года
№2022-П-09/21-1-(БС)

**О внесении изменений в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики «О
временном порядке по проведению операций с
казахским тенге коммерческими банками, обменными
бюро, микрофинансовыми и микрокредитными
компаниями Кыргызской Республики» от 18
марта 2022 года № 2022-П-09/16-1-(БС)**

В целях обеспечения экономической безопасности Кыргызской Республики и стабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке, руководствуясь статьями 17, 35, 36, 68 и 138 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О временном порядке по проведению операций с казахским тенге коммерческими банками, обменными бюро, микрофинансовыми и микрокредитными компаниями Кыргызской Республики» от 18 марта 2022 года № 2022-П-09/16-1-(БС) следующее изменение:

– дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. Установленные в пункте 1 настоящего постановления требования по установлению курса покупки казахского тенге не распространяются на операции коммерческих банков Кыргызской Республики по покупке безналичного казахского тенге у лиц,

занимающихся экспортом товаров, работ и услуг на территорию Республики Казахстан на основании экспортных контрактов. Обменный курс казахского тенге по отношению к сому свободно определяется (на договорной основе) между коммерческим банком и лицами, занимающимися экспортом товаров, работ и услуг на территорию Республики Казахстан на основании экспортных контрактов.».

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня официального опубликования.

3. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлениям банковского надзора 1 и 2, довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего банковский надзор.

Председатель

К. Боконтаев

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 18 апреля 2022 года
№ 2022-П-14/24-1-(ПС)

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 года № 30/6

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 в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 года № 30/6 (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 с 19 апреля 2022 года и действует до принятия соответствующего решения Правления Национального банка Кыргызской Республики.

4. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков и операторов систем денежных переводов.

5. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление платежных систем.

Исполняющий обязанности председателя

З. Чокоев

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 18 апреля 2022 года
№ 2022-П-14/24-1-(ПС)

**Изменения
в постановление Правления Национального банка Кыргызской
Республики «Об утверждении Правил осуществления
денежных переводов по системам денежных переводов в
Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 года № 30/6**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 года № 30/6 следующие изменения:

в Правилах осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- абзац третий пункта 1.2 изложить в следующей редакции:

«Денежный перевод по международной системе денежных переводов на территории Кыргызской Республики предоставляется получателю в валюте страны-отправителя, отличной от национальной валюты Кыргызской Республики – сом.

Отозвать/отменить денежный перевод по международной системе денежных переводов с территории Кыргызской Республики можно только в валюте страны отправителя либо в национальной валюте.»;

- в пятом абзаце пункта 2.3 слова «в иностранной валюте» заменить словами «в валюте страны-отправителя»;

- Правила дополнить пунктом 3.9 следующего содержания:

«3.9. Оператор системы денежных переводов обязан уведомлять в письменной форме Национальный банк о любых изменениях в правилах работы систем, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента наступления изменений.»;

- подпункт 3 пункта 4.6 изложить в следующей редакции:

«3) об обменном курсе валюты переводимых денежных средств и возможных ограничениях, в том числе валютных, при отправке/получении денежных средств;».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 20 апреля 2022 года
№2022-П-12/25-2-(НПА)

О дополнительных временных решениях Национального банка Кыргызской Республики по вопросам классификации активов

В целях сохранения стабильности в банковской системе и в соответствии со статьями 20, 68 и 87 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Коммерческие банки, участвующие в реализации проекта «Кредитование агропромышленного комплекса» (далее – программа):

1) могут классифицировать часть актива, обеспеченного гарантией Фонда, созданного в рамках межгосударственного (межправительственного) соглашения (далее – Фонд), как «нормальный актив» с формированием резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков в размере 0 процентов, при одновременном соблюдении всех следующих условий:

– объем кредитов, гарантированных Фондом, не должен превышать остаток денежных средств Фонда, размещенных в коммерческом банке, участвующем в реализации программы, более чем в два раза;

– договор гарантии между Фондом и банком должен предусматривать право банка по безакцептному списанию денежных средств по возникшим перед банком просроченным платежам по обязательствам, гарантированным гарантиями Фонда, с текущих

счетов Фонда, открытых и обслуживаемых в банке, в течение 5 рабочих дней;

– минимальный остаток денежных средств Фонда на текущих счетах в банке должен поддерживаться на уровне не менее 10 процентов от балансовой стоимости кредитов банка, выданных под гарантию Фонда до полной реализации программы;

– в случае безакцептного списания денежных средств Фонда по возникшим перед банком обязательствам, гарантированным гарантиями Фонда, Фонд должен пополнить текущий счет в банке в течение трех рабочих дней как минимум на сумму списанных средств;

2) в случае несоблюдения указанных выше условий, должны классифицировать активы согласно характерным признакам, установленным в Положении «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденном постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 21 июля 2004 года № 18/3;

3) при оценке аккредитивов, гарантированных гарантиями Фонда, применять фактор кредитной конверсии в размере 50% в соответствии с Инструкцией по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденной постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 21 июля 2004 года № 18/2.

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования и действует до принятия соответствующего решения Правления Национального банка.

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 коммерческих банков, участвующих в программе, а также всех структурных подразделений, областных управлений, представительства Национального банка в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление методологии надзора и лицензирования банков.

Исполняющий обязанности председателя

З. Чокоев

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 20 апреля 2022 года
№2022-П-14/25-3-(ПС)

Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике»

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 «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» (прилагается).

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6;

2) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6» от 27 октября 2016 года № 43/7;

3) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6» от 24 февраля 2017 года № 7/1;

4) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «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» от 17 мая 2017 года № 19/1;

5) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «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» от 14 февраля 2018 года № 2018-П-14/5-5-(НПА);

6) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6» от 27 февраля 2019 года № 2019-П-14/9-4-(ПС);

7) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «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» от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-4-(ПС);

8) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» от 30 марта 2016 года № 15/6» от 18 ноября 2020 года № 2020-П-14/66-5-(ПС).

3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования, за исключением пункта 63 Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике», утверждаемого настоящим постановлением, который вступает в силу с 1 июля 2022 года.

4. 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.

5. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, операторов платежных систем и платежных организаций, международных систем электронных денег.

6. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений, областных управлений, представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление платежных систем.

Исполняющий обязанности председателя

З.Чокоев

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 20 апреля 2022 года
№ 2022-П-14/25-3-(ПС)

ПОЛОЖЕНИЕ **«Об электронных деньгах в Кыргызской Республике»**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение устанавливает порядок и требования к операторам локальных и международных систем расчетов с использованием электронных денег, эмитентам локальных и международных электронных денег, их агентам/субагентам по совершению операций с электронными деньгами на территории Кыргызской Республики.

2. Операции с электронными деньгами включают в себя эмиссию (выпуск), распространение, погашение электронных денег и предоставление платежных услуг с использованием электронных денег на территории Кыргызской Республики.

3. Выпуск электронных денег на территории Кыргызской Республики является лицензируемой деятельностью, для осуществления которой банк получает разрешение Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) в соответствии с Положением «О лицензировании деятельности банков», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23/1-(НПА). На основании этого разрешения банк может проводить следующие виды операций с использованием электронных денег:

- 1) выпуск, распространение и погашение электронных денег;
- 2) прием поручений от держателей электронных денег на осуществление оплаты за товары/услуги, передаваемых банку/оператору с использованием интернет, мобильной и других средств связи;
- 3) обработка (процессинг) транзакций с использованием электронных денег;

4) осуществление расчетов с акцептантами, с которыми заключены договоры, по обработанным в системе платежам от имени и по поручению держателей.

4. Операции с международными электронными деньгами включают в себя распространение и погашение международных электронных денег на территории Кыргызской Республики.

5. Операторы локальных и международных систем электронных денег, эмитенты локальных и международных систем электронных денег и их агенты/субагенты на территории Кыргызской Республики должны соблюдать и выполнять требования законодательства Кыргызской Республики.

Глава 2. Термины и определения

6. Для целей настоящего Положения используются следующие термины и определения:

Агент по распространению электронных денег – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, резидент Кыргызской Республики, который проводит погашение (обмен) электронных денег на наличные или безналичные денежные средства, распространяет электронные деньги в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Агент международной системы электронных денег – банк-резидент, осуществляющий деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и имеющий договорные отношения с эмитентом/оператором международных систем электронных денег, прошедшим регистрацию в Национальном банке Кыргызской Республики.

Акцептант электронных денег (акцептант) – юридическое лицо, а также индивидуальный предприниматель, резидент Кыргызской Республики, который в соответствии с заключенным договором с банком-эмитентом электронных денег или агентом принимает электронные деньги для оплаты товаров или услуг с предоставлением документов, подтверждающих совершение операций с электронными деньгами.

Аутентификация – это установка подлинности лица путем проверки подлинности предъявленного идентификатора (ПИН-код, логин и др.).

Банковский счет по учету электронных денег – счет, открытый банком-эмитентом для проведения операций по зачислению суммы денежных средств по выпущенным электронным деньгам и по списанию денежных средств в случае погашения электронных денег. Остаток на данном счете равен общей сумме обязательств по всем выпущенным электронным деньгам. Списание денежных средств с этого счета ограничивается и осуществляется только в адрес акцептантов, на погашение электронных денег, а также при переводе с одного электронного кошелька одной системы на электронный кошелек другой системы электронных денег.

Держатель (владелец) электронных денег (далее – держатель) – физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, распоряжающиеся электронными деньгами и использующие электронные деньги при осуществлении расчетов за предоставленные товары/услуги акцептантов соответствующей системы электронных денег.

Использование электронных денег в расчетах – передача держателем электронных денег акцептанту с использованием программно-технических средств при осуществлении расчета за предоставленные товары и/или услуги. Расчеты с использованием электронных денег являются безналичными, если движение денежных средств происходит в национальной валюте, без участия наличных денег, путем списания денежных средств с электронного кошелька держателя электронных денег и зачисления их на электронный кошелек акцептанта.

Идентификационный номер электронного кошелька – уникальный номер электронного кошелька, который присваивается при его первоначальной регистрации в системе. По идентификационному номеру электронного кошелька держатель имеет право получить информацию о движении электронных денег и остатке на электронном кошельке, а также проводить блокировку кошелька в случае необходимости.

Идентифицированный электронный кошелек – электронный кошелек, держатель которого прошел процесс идентификации

и верификации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Локальная система расчетов электронными деньгами – совокупность банковских и иных институтов, аппаратно-технических средств, правил и процедур, обеспечивающих обращение электронных денег, выпущенных резидентами на территории Кыргызской Республики.

Личный кабинет владельца (держателя) электронных денег – персональный раздел владельца электронных денег на интернет-ресурсе системы электронных денег и/или специализированное приложение, в котором содержатся основные инструменты, необходимые для работы с электронным кошельком.

Международные электронные деньги – электронные деньги, электронные денежные средства, денежные обязательства в электронной форме, выпущенные (учитываемые) нерезидентами Кыргызской Республики в рамках законодательства страны происхождения за пределами Кыргызской Республики.

Наличные денежные средства – денежные знаки в виде банкнот и монет в иностранной и национальной валютах.

Неидентифицированный электронный кошелек – электронный кошелек, держатель которого не прошел процесс идентификации и верификации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Оператор системы расчетов электронными деньгами (далее – оператор) – юридическое лицо, резидент Кыргызской Республики, имеющее лицензию на оказание услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра, действующий в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, который устанавливает и/или обеспечивает техническую поддержку специального программного обеспечения, аппаратного и сетевого оборудования для осуществления операций с электронными деньгами, осуществляет процессинг самостоятельно на основании договора с банком. Банк-эмитент самостоятельно осуществляет функции оператора при наличии соответствующего разрешения Национального банка.

Оператор международной системы электронных денег – юридическое лицо, нерезидент Кыргызской Республики, осуществляющее деятельность в рамках законодательства страны происхождения, которое устанавливает и/или обеспечивает техническую поддержку специального программного обеспечения, аппаратного и сетевого оборудования для осуществления операций с международными электронными деньгами/электронными денежными средствами за пределами территории Кыргызской Республики.

Оператор национальной платежной системы расчетов электронными деньгами – юридическое лицо, резидент Кыргызской Республики, имеющее лицензию оператора платежной системы, на его базе создается «единое окно», через которое осуществляется интеграция между всеми локальными системами электронных денег в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Система электронных денег данного оператора должна соответствовать статусу национальной платежной системы.

Погашение – операция обмена электронных денег/ международных электронных денег, предъявляемых держателем эмитенту локальных систем электронных денег, агенту/субагенту, агенту/субагенту международных систем электронных денег, на наличные или безналичные денежные средства, не превышающие остаток хранимой на электронном кошельке суммы электронных денег/ международных электронных денег. Погашение может проводиться с применением периферийных устройств.

Претензионная работа – процесс приема и обработки жалоб/ обращений держателей электронных кошельков банком-эмитентом/ оператором о любых несанкционированных операциях и ошибочных операциях, проведенных с использованием электронных денег.

Процессинг системы электронных денег – деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку информации участникам об операциях с электронными деньгами, предусмотренных соответствующими договорами между участниками системы электронных денег.

Распространение электронных денег – услуга банка-эмитента, его агента/ субагента, агента/субагента международных систем электронных денег по пополнению электронного кошелька,

в результате которого увеличивается остаток электронных денег на электронном кошельке держателя для дальнейшего их использования.

Регистрация в системе электронных денег – проведение клиентом регистрации в системе с обязательной аутентификацией путем введения своих данных в соответствии с процедурами банка, оператора, международной системы электронных денег.

Система расчетов с использованием электронных денег (система электронных денег) – совокупность банковских и иных институтов, аппаратно-технических средств, правил и процедур, обеспечивающих выпуск и обращение электронных денег.

Субагент/субагент международных электронных денег – юридическое лицо-резидент или индивидуальный предприниматель-резидент, заключивший субагентский договор с агентом/агентом международных электронных денег на осуществление операций по распространению и погашению электронных денег/международных электронных денег на территории Кыргызской Республики.

Устройство доступа – это инструмент (персональный компьютер, мобильный телефон или иное устройство), обеспечивающий держателю доступ к своему электронному кошельку для осуществления операций с использованием электронных денег.

Участники системы электронных денег – банк-эмитент, агент, оператор, акцептант, держатель электронных денег, субагент, агент/субагент международных электронных денег.

Электронные деньги – денежная стоимость, которая хранится в электронном виде на программно-техническом устройстве, включая предоплаченные карты и/или виртуальные предоплаченные карты и электронный кошелек, и принимается в качестве средства платежа.

Электронный кошелек – хранилище электронных денег, представляющее собой программное обеспечение или иное программно-техническое устройство, в котором имеется запись о сумме электронных денег и их принадлежности держателю.

Эмиссия (далее – выпуск) электронных денег – деятельность банка по выпуску собственных электронных денег в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства, под обязательство их последующего погашения банком-эмитентом.

Эмитент международных электронных денег – банк или юридическое лицо, нерезидент Кыргызской Республики, осуществляющий деятельность в соответствии с законодательством страны происхождения, который осуществляет выпуск (учет) международных электронных денег за пределами территории Кыргызской Республики.

Эмитент электронных денег (эмитент) – Национальный банк, а также банк, имеющий разрешение на выпуск электронных денег согласно перечню разрешенных банковских операций к лицензии банка и принимающий на себя безусловное и безотзывное обязательство по погашению электронных денег держателям, предъявляющим электронные деньги к погашению.

Глава 3. Порядок предоставления услуг с использованием электронных денег

7. Электронные деньги, выпущенные на территории Кыргызской Республики, должны быть номинированы (выражены) в национальной валюте.

Банку запрещается выпускать на территории Кыргызской Республики электронные деньги, номинированные в иностранной валюте. Выпуск международных электронных денег, номинированных в национальной валюте Кыргызской Республики (сом), за пределами Кыргызской Республики запрещается.

Распространение международных электронных денег, выпущенных нерезидентами Кыргызской Республики, на территории Кыргызской Республики осуществляется банком-резидентом (агентом международных систем электронных денег). Агент вправе привлекать субагентов международных электронных денег для последующего распространения международных электронных денег в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Система расчетов с использованием электронных денег (далее – система электронных денег), а также электронный кошелек должны иметь свое наименование. Запрещается использование наименования, кроме как официального, а также тождественных или сходных до степени их смешения с наименованием ранее выпущенных или выпускаемых электронных денег/продуктов.

Информация об изменении наименования системы электронных денег/электронного кошелька подлежит публикации в средствах массовой информации (далее – СМИ) за 30 календарных дней до даты вступления в силу принятого решения о переименовании.

8. Системы электронных денег должны иметь возможность осуществления совместного сервиса, связанного с проведением операций посредством электронных денег, способность к взаимному обмену информацией при проведении платежей и расчетов и использованию данной информации на территории Кыргызской Республики.

Программные и технические средства, применяемые в локальных системах электронных денег на территории Кыргызской Республики, должны иметь функциональную совместимость с аппаратно-программным комплексом национальной платежной системы расчетов электронными деньгами/оператора взаимодействия при проведении платежей и расчетов.

9. С использованием электронных денег можно проводить следующие операции:

- по приобретению товаров и услуг у акцептантов, а также у других поставщиков товаров/услуг, чьи товары/услуги выведены (предоставлены) на электронные кошельки для оплаты;
- погашать электронные деньги;
- переводить электронные деньги с идентифицированного электронного кошелька на другой идентифицированный электронный кошелек в рамках этой же или другой системы электронных денег, предоплаченной карты и/или виртуальной предоплаченной карты держателя.

При международных/трансграничных переводах электронных денег держатели электронных кошельков, предоплаченных карт и/или виртуальных предоплаченных карт также должны быть идентифицированными.

10. Все операции по неидентифицированным электронным кошелькам запрещены.

11. Платежи с лицевого счета абонента (пользователя) поставщика товаров и услуг, осуществляются только за услуги самого поставщика товаров и услуг в рамках его основной деятельности.

12. Пополнение электронного кошелька, предоплаченной карты и/или виртуальной предоплаченной карты держателя может осуществляться посредством использования только следующих способов:

- перечисления с банковского счета;
- перевода с идентифицированного электронного кошелька, в том числе с идентифицированного электронного кошелька в рамках другой системы электронных денег, предоплаченной карты и/или виртуальной предоплаченной карты;
- денежного перевода без открытия банковского счета через системы денежных переводов, прошедших регистрацию в Национальном банке;
- внесения наличных денежных средств в автоматизированные терминалы самообслуживания (cash-in), в кассы банка-эмитента, его агента /субагента.

Установленный в настоящем пункте перечень способов пополнения является исчерпывающим, не предусматривающим использование иных способов пополнения.

Установленный в настоящем пункте перечень способов пополнения может использоваться в качестве инструмента для зачисления кредитных средств и займов на электронные кошельки, выдаваемые в соответствии с требованиями статьи 724 Гражданского кодекса Кыргызской Республики.

При этом пополнение электронного кошелька, предоплаченной карты и/или виртуальной предоплаченной карты держателя, являющееся следствием уменьшения обязательств поставщика товаров и услуг перед своим абонентом (пользователем), не может осуществляться как самим поставщиком товаров и услуг, так и им по доверенности и/или поручению абонента (пользователя) и/или его доверенного лица, а также иными лицами, связанными напрямую или опосредованно договорными отношениями с поставщиком товаров и услуг.

При пополнении электронного кошелька, предоплаченной карты и/или виртуальной предоплаченной карты держателя промежуток времени между передачей или переводом наличных или безналичных денежных средств лицом, пополняющим электронный кошелек,

предоплаченную карту и/или виртуальную предоплаченную карту держателя, и поступлением электронных денег на электронный кошелек, предоплаченную карту и/или виртуальную предоплаченную карту держателя не должен превышать 1 (одного) календарного дня.

Не допускается пополнение электронного кошелька, предоплаченной карты и/или виртуальной предоплаченной карты держателя с лицевого счета абонента (пользователя) поставщика товаров и услуг, в том числе и путем возврата аванса за товары и услуги с зачислением возвращаемого аванса на электронный кошелек, предоплаченную карту и/или виртуальную предоплаченную карту.

13. Банк-эмитент заключает с акцептантами договор о приеме электронных денег локальной системы электронных денег в обеспечение оплаты платежей за товары и услуги акцептантов, устанавливает перечень услуг с использованием электронных денег. Права и ответственность сторон, а также порядок осуществления взаиморасчетов между ними устанавливаются договором.

Банк-эмитент вправе передать полномочия по заключению договоров с акцептантами агенту по распространению электронных денег, указав это в договоре либо в дополнительном соглашении к договору о распространении электронных денег.

14. Банк-эмитент должен вести базу данных по акцептантам, которая должна содержать как минимум:

- реквизиты договора (дата, номер, вид договорных отношений, срок действия договора);
- наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя;
- данные о государственной регистрации юридического лица, паспортные данные индивидуального предпринимателя, реквизиты свидетельства о регистрации индивидуального предпринимателя или патента;
- местонахождение/адрес проживания, адрес осуществления предпринимательской деятельности;
- контактные данные;

– сведения о виде деятельности юридического лица/ индивидуального предпринимателя и видах оказываемых услуг/ реализуемых товаров;

– финансовые условия (тарифы, комиссии, лимиты и вознаграждения).

15. Выплаты по заработной плате можно перечислить на идентифицированные электронные кошельки только для коммерческих организаций при условии наличия договора банка-эмитента или его агента с данной коммерческой организацией и соблюдения законодательства Кыргызской Республики.

16. При заключении договора с юридическим лицом на право использования электронных денег при проведении платежей и расчетов в рамках норм настоящего Положения электронный кошелек открывается на юридическое лицо с указанием уполномоченного лица, имеющего право распоряжения данным электронным кошельком в соответствии с учредительными документами, надлежащим образом оформленными внутренними решениями или доверенностями.

17. Банк, оператор должен принять меры для обеспечения безопасности при проведении регистрации держателя в системе электронных денег, с обязательной его аутентификацией.

18. Каждый электронный кошелек должен иметь идентификационный номер в системе электронных денег в рамках одной системы.

19. Любая операция, совершенная с использованием электронных денег должна подтверждаться чеком, в том числе в электронном виде, или любым другим подтверждающим оплату, документом, смс-сообщением, push-уведомлением, сообщением на электронную почту держателя электронного кошелька, который должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- номер документа, дату и время совершения операции;
- сумма операции;
- назначение платежа;
- размер комиссии (при наличии).

Подтверждающий документ может содержать дополнительные сведения в соответствии с правилами системы электронных денег.

При этом информация о каждой совершенной операции с использованием электронных денег должна быть доступной в личном кабинете держателя электронных денег со всеми обязательными реквизитами.

В случае обращения держателя электронных денег в банк-эмитент/оператору системы электронных денег о получении подтверждающей справки/информации о совершенном/ых операции/ях по его электронному кошельку (для предъявления в судебные органы и другие места по требованию), банк/оператор должен предоставить подтверждающий документ (выписка, справка) о совершенных операциях.

§ 1. Основные требования к банку, выпускающему электронные деньги

20. Эмитентом электронных денег в Кыргызской Республике является банк, осуществляющий выпуск электронных денег и принимающий на себя безусловное и безотзывное обязательство по погашению электронных денег держателям, предъявляющим электронные деньги к погашению.

21. Передача функций эмитента электронных денег / обязательств другому банку-эмитенту по погашению электронных денег держателям возможна в случае если товарный знак и/или система электронных денег принадлежит оператору системы электронных денег.

22. Передача функций эмитента электронных денег/ своих обязательств по погашению электронных денег держателям другому банку-эмитенту должна проводиться с обязательным соблюдением следующих условий:

1) принять на себя функции эмитента электронных денег/ обязательств по погашению электронных денег другого банка-эмитента может только банк-эмитент, имеющий разрешение на выпуск электронных денег согласно перечню разрешенных банковских операций к лицензии банка;

2) передающий банк-эмитент осуществляет передачу функций эмитента электронных денег /обязательств по выпущенным электронным деньгам, анкеты и документы по проведению идентификации держателей электронных кошельков другому банку согласно договору и подписанием двустороннего акта приема-передачи документов с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики;

3) при получении функций эмитента электронных денег/ обязательств по выпущенным электронным деньгам другого банка-эмитента полную ответственность за все обязательства берет на себя получающий банк-эмитент;

4) держатели электронных кошельков должны быть согласны с условиями о возможной передаче персональных данных третьему лицу. В связи с этим передающему банку-эмитенту совместно с оператором системы электронных денег необходимо получить письменное согласие и/или согласие в форме электронного документа, подписанного в соответствии с законодательством Кыргызской Республики электронной подписью владельцев электронных денег о передаче персональных данных третьей стороне, либо это должно быть установлено договорными отношениями с держателями, в которых содержится норма о выражении согласия держателей о передаче персональных данных третьей стороне.

23. Передающий функции эмитента электронных денег/ обязательства по погашению электронных денег держателям банк проводит работы по оповещению держателей электронных денег путем размещения информации в СМИ не менее чем за 3 (три) месяца до наступления срока передачи функций эмитента электронных денег /обязательств по погашению электронных денег, а также дополнительно информирует их любым из нижеуказанных способов с обязательным размещением информации на официальном интернет-сайте банка:

- оповещения в личном кабинете держателя электронных денег;
- направления электронного/бумажного письма;
- отправки sms-сообщений / ussd-рассылок/push-уведомления.

24. Передающий банк направляет письмо в Национальный банк о принятии решения о передаче функций эмитента электронных

денег /обязательств по выпущенным электронным деньгам другому банку не менее чем за 3 (три) месяца до наступления срока передачи обязательств и проведения иных процедур по передаче.

25. Передающий банк направляет оповещения агентам/ субагентам, акцептантам и проводит процедуры по расторжению заключенных договоров и выполнению условий заключенных договоров не менее чем за 3 (три) месяца до наступления срока передачи обязательств по выпущенным электронным деньгам.

26. Агенты/субагенты, акцептанты передаваемой системы вправе продолжить работу с банком, принимающим функции эмитента электронных денег /обязательства банка-эмитента системы электронных денег на тех же условиях, перезаключив договоры на тех же или иных условиях с принимающим банком. В случае если принимающему банку будут уступлены права требования, вышеуказанные лица могут продолжить работу с принимающим банком, согласившись на перевод долга.

27 Эмитент разрабатывает правила, регулирующие выпуск, распространение, обработку и погашение электронных денег, включая закрытие электронного кошелька и порядок переоформления электронного кошелька держателем электронного кошелька. Правила системы электронных денег и типовой договор об участии (оферта) каждой системы электронных денег должны быть размещены на официальном интернет-сайте банка и системы электронных денег.

28. Типовой договор об участии (оферта) должен содержать информацию для владельца электронных денег о порядке осуществления операций с электронными деньгами и рисках, возникающих при использовании электронных денег, способах подачи претензий и о порядке их рассмотрения, правила возврата излишне зачисленных/списанных сумм по техническим причинам, а также видах и размерах комиссионного вознаграждения, взимаемого при осуществлении операций с использованием электронных денег.

29. В случае если банк заключает договоры с несколькими операторами, то банк в своей информационной системе должен вести учет электронных денег каждой системы электронных денег отдельно.

30. Информация о всех системах электронных денег, в которых банк выступает эмитентом, должна быть размещена на официальном интернет-сайте банка и актуализироваться по мере наступления изменений.

31. Банк исполняет функции оператора системы электронных денег самостоятельно и осуществляет процессинг электронных денег, или заключает договор с оператором на выполнение им функций процессинга в соответствии с требованиями и правилами системы электронных денег и настоящим Положением.

32. Банк при наступлении любых изменений (выпуск новых электронных денег на основе другой системы электронных денег, или на основе другого договора на выпуск электронных денег, изменение наименования электронных денег, изменение условий или тарифов, перезаключение/заключение/расторжение договоров с оператором) должен уведомлять Национальный банк официальным письмом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия решения.

33. Договор между банком и оператором должен содержать следующие обязательные условия:

- открытие оператором страхового депозита у банка, 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;

- условия и ответственность сторон по выполнению обязательств при возникновении ситуаций, связанных с прекращением деятельности сторон (отзыв лицензии, банкротство и др.), нештатных ситуаций по работе с системой, а также форс-мажорных ситуаций;

- распределение обязанностей и прав доступа к системе электронных денег, обеспечение безопасности системы;

- условия и ответственность сторон при работе с системой, при претензионной работе;

- порядок выполнения требований, предусмотренных настоящим Положением в отношении оператора системы электронных денег;

- основные положения по порядку открытия, функционирования и условия взаиморасчетов и взаимоотношений при закрытии системы электронных денег;

– о порядке действий сторон при прекращении/приостановлении действия лицензии/деятельности сторон.

Требования данного пункта не распространяются на банк, который является эмитентом и сам осуществляет функции оператора системы электронных денег.

34. Банк должен разработать внутренние нормативные документы (правила, процедуры, инструкции и т.д.) в соответствии с Положением «О требованиях по обеспечению информационной безопасности в коммерческих банках Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 22 декабря 2021 года № 2021-П-20/72-8-(НПА) для обеспечения бесперебойного функционирования своей информационной системы и безопасности проведения транзакций. Программные и технические средства, применяемые в системах электронных денег, должны соответствовать требованиям Национального банка, включая требования по обеспечению информационной безопасности. Указанные правила и процедуры должны пересматриваться и обновляться при необходимости, но не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.

35. Банк обязан обеспечивать конфиденциальность и хранение данных о держателях электронных денег и осуществленных операциях с использованием электронных денег. Сведения о держателях электронных денег и операциях по их электронным деньгам могут предоставляться третьим лицам только в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

36. Банк вправе предусматривать программы лояльности (бонусов) и выплаты начисленных бонусов на идентифицированные электронные кошельки в национальной валюте, согласно договору с держателями электронных кошельков.

37. В банке, осуществляющем функции оператора системы электронных денег, на должностное лицо, ответственное за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – ПФТД/ЛПД), включая мероприятия по противодействию мошенническим операциям, согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики, также должны быть возложены функции организации

внутреннего контроля за соблюдением и исполнением требований по ПФТД/ЛПД в части электронных денег.

Правила внутреннего контроля банка также должны включать программу и процедуру обучения агентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, процедуру ознакомления агента с требованиями законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД, и последующего мониторинга за агентами по соблюдению указанных требований.

38. В случае если оператором системы электронных денег является иная организация, эмитент должен иметь доступ к системе электронных денег в режиме реального времени для онлайн-мониторинга, внутреннего и комплаенс-контроля, а также выполнения других функций.

39. В случае отзыва лицензии или разрешительных документов на осуществление предпринимательской деятельности оператора, агента/субагента и/или приостановления деятельности во время судебных разбирательств, в том числе приостановления действия лицензии оператора, банк-эмитент имеет право перезаключить договор с другим оператором, а также привлечь других агентов в целях продолжения выпуска и распространения электронных денег в случае, если товарный знак, под которым выпускаются электронные деньги принадлежит банку-эмитенту, а также если аппаратно-программный комплекс банка-эмитента позволяет ему осуществлять выпуск и погашение электронных денег без аппаратно-программного комплекса оператора. В ином случае банк-эмитент заключает договор с другим оператором только при наличии письменного согласия оператора.

40. Держатель электронных денег может опротестовать операцию, проведенную с использованием электронных денег, подав эмитенту/агенту/оператору системы электронных денег соответствующее заявление в соответствии с договором. Эмитент/агент/оператор системы электронных денег рассматривает возможность выставления претензионной работы согласно регламенту и порядку работы соответствующей системы электронных денег. Если регламент и порядок работы соответствующей системы электронных денег содержат ограничения на срок выставления претензионной работы определенного типа, то в случае подачи держателем электронных

денег заявления на выставления претензионной работы после истечения этого срока эмитент вправе не рассматривать данное заявление.

41. Эмитент/агент международных электронных денег должен информировать держателей электронных денег о наличии операций с высоким уровнем риска, по которым, согласно правилам системы, невозможен возврат денежных средств и/или не предусмотрена претензионная работа. Возможность проведения таких операций должна быть заблокирована по умолчанию и предоставляться только по запросу держателя электронных денег.

§ 2. Основные требования к оператору

42. Оператор осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выдаваемой Национальным банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, и требованиями, установленными в нормативных правовых актах Национального банка.

43. Для выполнения функций процессинга по операциям с электронными деньгами оператор должен заключить договор с эмитентом.

44. В случае если оператор заключает договоры с несколькими банками, то оператор в своей информационной системе должен вести учет электронных денег по каждому банку отдельно.

45. Данные о держателях электронных денег и информация о проведенных операциях с использованием электронных денег должны храниться не менее 5 (пяти) лет с момента закрытия электронного кошелька.

46. Оператор должен обеспечивать конфиденциальность и хранение данных о держателях электронных денег и проведенных операциях с использованием электронных денег. Сведения о держателях электронных денег и операциях по их электронным деньгам могут предоставляться третьим лицам только в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

47. Оператор системы электронных денег обязан обеспечить механизм хранения остатка электронных денег только на программном обеспечении и/или программно-техническом устройстве

для хранения электронных денег (в том числе на электронном кошельке, предоплаченной карте и/или виртуальной предоплаченной карте) держателя с возможностью осуществления платежей за товары и услуги непосредственно с использованием данного программного обеспечения и/или программно-технического устройства.

48. Оператор несет ответственность за безопасность и надежность проведения транзакций с использованием электронных денег.

49. Оператор должен разработать внутренние правила и процедуры для обеспечения бесперебойного функционирования своей информационной системы и безопасности проведения платежей.

50. Оператор должен установить в системе электронных денег лимиты и ограничения для электронных кошельков в пределах установленных банком-эмитентом лимитов, выполнять условия по учету электронных денег в соответствии с условиями договора с банком, настоящим Положением и другими нормативными правовыми актами Национального банка.

51. Оператор должен иметь службу внутреннего контроля в соответствии с Положением «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в платежных организациях и операторов платежных систем в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 19 августа 2020 года № 2020-П-14/46-4-(ПС), ответственную за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД, включая мероприятия по противодействию мошенническим операциям, согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики.

52. Оператор национальной платежной системы расчетов электронными деньгами должен соответствовать требованиям, предъявляемым к национальным операторам платежных систем, определяемым Политикой по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики, утвержденной постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июля 2015 года № 38/4.

Оператор национальной платежной системы расчетов электронными деньгами должен иметь регистрацию в Национальном банке в качестве оператора взаимодействия и обеспечивать участникам возможность использования его QR-кодов для приема платежей в пользу его поставщиков товаров/услуг (акцептантов) посредством электронных кошельков.

Оператор национальной платежной системы расчетов электронными деньгами должен иметь на официальном интернет портале открытый программный интерфейс (API) для подключения участников к его системе.

53. Процессинговый центр, а также аппаратно-программный комплекс оператора системы электронных денег должен находиться на территории Кыргызской Республики.

§ 3. Лимиты, устанавливаемые для электронных денег

54. Для совершения операций с электронными деньгами держатели электронных кошельков должны быть идентифицированными в соответствии с установленными порядками, согласно законодательству Кыргызской Республики.

Банк вправе проводить процедуру идентификации и верификации в удаленном режиме в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка и законодательством в сфере ПФТД/ЛПД.

Агенты банка по предоставлению расширенного спектра банковских розничных услуг на основании договора/соглашения с эмитентом вправе проводить процедуру идентификации и верификации держателя электронного кошелька.

Процедура идентификации и верификации держателей электронных кошельков в удаленном режиме проводится в соответствии Порядком идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме, утвержденным постановлением Правления Национального банка от 13 мая 2020 года № 2020-П-12/27-1-(НПА) и законодательством Кыргызской Республики.

Банк, являющийся агентом международных электронных денег, должен проводить процедуру идентификации держателей международных электронных денег, обслуживаемых на территории

Кыргызской Республики, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Банк-агент международных электронных денег вправе передавать функции по идентификации и верификации держателей международных электронных денег, по согласованию с оператором/эмитентом международных электронных денег, агентам банка по предоставлению расширенного спектра банковских розничных услуг на основании договора/соглашения.

55. Банк должен установить размер лимитов для всех своих держателей электронных кошельков, включая агентов, акцептантов, в зависимости от категории держателей электронных кошельков для снижения рисков по операциям с электронными деньгами. Размеры лимитов в зависимости от категории держателей электронных кошельков должны быть установлены в правилах системы, в публичной оферте и во внутренних нормативных документах банка, не противоречащих требованиям нормативных правовых актов Национального банка.

56. Юридические лица и индивидуальные предприниматели должны проходить процедуру идентификации и верификации в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка и законодательством в сфере ПФТД/ЛПД.

57. Максимальный размер операций с использованием электронных денег для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц не должен превышать 5000 (пяти тысяч) расчетных показателей за один банковский день. Операции свыше данной суммы должны проходить через банковские счета этих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

§ 4. Порядок учета операций (платежей) с использованием электронных денег

58. Проведение операций с использованием электронных денег осуществляется участниками системы электронных денег согласно внутренним правилам системы электронных денег и условиям договоров между участниками, не противоречащим законодательству Кыргызской Республики.

59. Учет денежных средств по операциям с использованием электронных денег ведется на отдельном банковском счете по

учету электронных денег банка, предназначенном для учета всех выпущенных электронных денег.

60. Объем и сумма выпущенных электронных денег в системе электронных денег должны соответствовать объему и сумме, которые отражаются в бухгалтерском балансе банка и, соответственно, на банковском счете по учету электронных денег.

61. Оператор обязан обеспечить банку доступ к информации о держателях электронных кошельков и транзакциях в режиме реального времени.

62. Учет денежных средств и взаиморасчеты по хозяйственной или иной деятельности банка, агента, оператора, любые виды комиссий при приеме и обслуживании электронных денег проводятся на отдельных счетах, отличных от банковского счета по учету электронных денег, открытого у банка.

63. Банки на ежеквартальной основе, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляют Национальному банку отчеты в электронном формате, подписанные электронной подписью ответственного должностного лица в соответствии с формами, установленными в приложениях 1 и 2 к настоящему Положению.

64. Национальный банк на основании регулярных отчетов, а также при инспекторских проверках осуществляет контроль за соблюдением правил системы электронных денег и требований настоящего Положения.

§ 5. Агенты электронных денег

65. Банк в соответствии с Положением «Об основных требованиях к деятельности коммерческих банков при заключении агентского договора по предоставлению банковских розничных услуг», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 26 мая 2010 года №36/7, может заключить агентский договор:

1) с розничным агентом, оказывающим ограниченный спектр банковских розничных услуг на распространение и погашение электронных денег;

2) с розничным агентом, оказывающим расширенный спектр банковских розничных услуг на распространение и погашение

электронных денег, а также на оказание услуг по проведению идентификации держателей электронных денег.

Банк должен самостоятельно разработать критерии к агентам электронных денег во внутренних документах банка (правилах, процедурах, инструкциях и т.д.).

66. Банк несет ответственность в пределах и в соответствии с агентским договором перед своими держателями за действия/бездействия своих агентов, выступающих в рамках агентского договора от имени банка.

67. Агент для распространения электронных денег с согласия банка может заключить субагентский договор с субагентом. Агент несет ответственность перед банком в пределах и в соответствии с субагентским договором за действия/бездействия своих субагентов, выступающих в рамках субагентского договора от имени агента, банка.

68. Агент может оказывать услуги нескольким банкам при условии, что он имеет агентский договор с каждым банком.

69. Агент должен назначить должностное лицо, ответственное за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД, включая мероприятия по противодействию мошенническим операциям, согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики. В случае если агент является индивидуальным предпринимателем и предоставляет ограниченный спектр розничных банковских услуг, банк-эмитент может провести его обучение самостоятельно, согласно правилам внутреннего контроля и официальным письмом банка подтвердить факт проведения обучения своего агента, или агент по согласованию с банком-эмитентом может пройти обучение в соответствующей образовательной организации с получением сертификата.

70. Банк должен вести базу данных своих агентов, с указанием наименования агента, фактического адреса, соответствующих документов, удостоверяющих личность и юридический статус, перечня операций и предоставлять его по запросу Национального банка или в ходе инспекторских проверок.

71. Банк должен иметь следующие документы по привлечению агентов для распространения электронных денег:

1) договор с агентом, который должен содержать:

- обязательства агента по требованию Национального банка предоставлять информацию и доступ к своим помещениям, системам и системным записям (логам);

- права и обязанности сторон при распространении электронных денег;

- порядок осуществления взаиморасчетов и оплаты банком вознаграждения агенту, а также ответственность сторон в случае неисполнения условий договора или наличия задолженности;

- порядок/процедуру возврата денежных средств, в том числе в случае возникновения нештатной ситуации;

- условия и ответственность сторон по выполнению обязательств при возникновении ситуаций, связанных с прекращением деятельности сторон (отзыв лицензии, банкротство и др.), нештатных ситуаций по работе с системой, а также форс-мажорных ситуаций при претензионной работе;

- обязательство и внутренние документы по соблюдению требований ПФТД/ЛПД.

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 ПФТД/ЛПД, а также соответствующие положения и руководства;

3) документ об оценке рисков, связанных с предоставлением услуг с электронными деньгами и их погашением через агентов, включая меры контроля, применяемые для снижения рисков;

4) руководство и любые материалы для агентов, используемые для обучения агентов;

Банк по запросу Национального банка должен предоставлять информацию, касающуюся агентов, в сроки, установленные в запросе.

72. Банк, привлекающий агента для выполнения услуг с использованием электронных денег, должен вести учет/запись, содержащий следующую информацию:

- название юридического лица или индивидуального предпринимателя;
- документ, подтверждающий регистрацию в соответствующих государственных органах;
- сведения о юридическом и фактическом адресах и номера телефонов агента.

73. Банк, привлекающий агента для оказания услуг с использованием электронных денег, обязан:

- 1) удостовериться в наличии организации внутреннего контроля у агента;
- 2) провести техническое обучение своему агенту, а также предоставить политику, правила и операционное руководство, необходимые для обеспечения безопасного и эффективного предоставления услуг клиентам;
- 3) осуществлять контроль за деятельностью своих агентов в рамках заключенного агентского договора;
- 4) 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.

74. Агент по согласованию с банком-эмитентом вправе предусматривать программы лояльности (бонусов) и выплаты начисленных бонусов на идентифицированные электронные кошельки в национальной валюте.

§ 6. Порядок распространения электронных денег

75. Распространение электронных денег может осуществляться банком, агентом и субагентом. Распространение международных электронных денег может осуществляться банком-агентом международных электронных денег и его субагентами только на территории Кыргызской Республики.

Распространение осуществляется путем обмена наличных или безналичных денег на электронные деньги, которые выпущены

эмитентом, и зачислением суммы электронных денег, равной сумме принятых денежных средств на электронный кошелек, указанный плательщиком.

При распространении электронных денег агент, субагент, агент/субагент международных электронных денег вправе взимать комиссии за распространение электронных денег в соответствии с договором с эмитентом/оператором и с указанием суммы комиссии до проведения операции клиентом.

76. При распространении электронных денег/международных электронных денег банк должен обеспечить исполнение агентами, субагентами и субагентами международных электронных денег требований по ПФТД/ЛПД.

77. При распространении электронных денег/международных электронных денег банк, агент, субагент и субагент международных электронных денег должны ознакомить держателя с правами и обязанностями сторон, характеристиками распространяемых ими электронных денег и тарифами на оказываемые услуги до получения оплаты за электронные деньги от держателя.

78. Для распространения электронных денег агент/субагент перечисляет банку денежные средства, равные сумме эмиссии передаваемых ему банком электронных денег. Размер вознаграждения агенту и способы оплаты за услуги предусматриваются в договоре между банком и агентом.

79. Все взаиморасчеты между банком, агентом, и субагентом должны осуществляться через их банковские расчетные счета и/или электронные кошельки.

§ 7. Порядок погашения электронных денег

80. Банк обязан погасить держателю выпущенные электронные деньги путем обмена на наличные денежные средства либо переводом на электронный кошелек другой системы электронных денег, путем перечисления денежных средств на банковский счет держателя или иной, указанный им счет, по ранее установленным в договоре тарифам банка без взимания дополнительных плат и комиссий.

81. Электронные деньги считаются погашенными их эмитентом с момента зачисления соответствующей суммы денег, подлежащей передаче владельцу электронных денег, на банковский счет владельца электронных денег, выдачи ему наличных денег через кассу либо при переводе на кошелек другой системы электронных денег.

82. Банк вправе в одностороннем порядке закрыть электронные кошельки и перевести на специальный счет сумму остатков ранее не востребовавшихся электронных денег (при наличии), уведомив владельца (держателя) электронных денег путем направления письма по его месту проживания/или электронного письма на электронный адрес за 30 (тридцать) календарных дней до закрытия электронного кошелька в случае нулевого остатка либо отсутствия операций по электронному кошельку в течение периода, установленного правилами системы (не менее 6 (шести) месяцев со дня проведения последней операции по электронному кошельку).

В случае если оператором системы электронных денег является иная организация, закрытие электронных кошельков производится банком совместно с оператором системы электронных денег деньгами.

83. Возврат не востребовавшихся электронных денег осуществляется идентифицированным владельцам электронных кошельков при предъявлении документа, удостоверяющего личность, через кассу банка наличными либо переводится на расчетный/банковский счет клиента по его заявлению.

Возврат не востребовавшихся электронных денег с неидентифицированных электронных кошельков производится клиенту при предъявлении им документа, удостоверяющего личность, и договора на оказание услуг сотовой связи, заключенного между клиентом и оператором сотовой связи, на номер, по которому был открыт кошелек. При этом договор на оказание услуг сотовой связи должен быть заключен до открытия клиентом электронного кошелька.

При отсутствии договора на оказание услуг сотовой связи возврат не востребовавшихся электронных денег производится при предъявлении владельцем неидентифицированного электронного кошелька официального письма, полученного от оператора системы электронных денег, подтверждающего владение электронным

кошельком. Банк должен указать во внутренних нормативных документах, а также в правилах системы, порядок возврата невостребованных электронных денег.

84. Погашение электронных денег может проводиться как банком, так и агентом, субагентом, заключившим агентский договор с банком/ субагентский договор с агентом, содержащим условия погашения электронных денег.

Погашение международных электронных денег проводится агентом международных электронных денег и/или субагентом международных электронных денег согласно условиям, установленным в договоре либо правилах системы электронных денег с эмитентом/оператором международных электронных денег, с учетом установленных лимитов и страховых инструментов.

Погашение международных электронных денег агентом/ или субагентом международных электронных денег наличными проводится только держателям электронных денег на территории Кыргызской Республики.

Погашение международных электронных денег безналичным путем допускается переводом на банковские счета держателей электронных денег, открытые в банках-резидентах Кыргызской Республики.

85. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям погашение электронных денег наличными возможно на сумму, не превышающую 500 (пятьсот) расчетных показателей за один банковский день. Свыше этой суммы погашение осуществляется только путем перевода денежных средств на их банковские счета.

86. При погашении электронных денег сумма выдаваемых денежных средств должна соответствовать сумме электронных денег, предъявленных к погашению, за вычетом комиссии взимаемой за погашение электронных денег, если это предусмотрено правилами системы электронных денег и договорами между участниками системы электронных денег. При этом банк оплачивает вознаграждение агенту в размере и порядке, установленным в агентском договоре.

§ 8. Санкционирование операций (транзакций) с электронными деньгами

87. Операция (транзакция) с электронными деньгами считается санкционированной только в том случае, если держатель дал свое согласие на проведение такой транзакции. Согласие на проведение транзакций с электронными деньгами представляется в форме, согласованной между банком, оператором и держателем электронных денег. При проведении транзакции свыше 150 (ста пятидесяти) расчетных показателей требуется дополнительное подтверждение транзакции держателем в интерфейсе электронного кошелька или путем ввода кода, полученного через sms-оповещение. При отсутствии такого согласия транзакция считается несанкционированной.

Соответствующие сведения о санкционировании операций должны быть записаны и храниться в системе согласно срокам, установленным законодательством Кыргызской Республики.

88. Поручение о проведении транзакции с электронными деньгами, полученное акцептантом по системе электронных денег от держателя, должно быть проверено банком, оператором системы электронных денег в соответствии с установленными процедурами по обеспечению информационной безопасности банка, оператора.

89. Если поручение о проведении транзакции было передано в соответствии с требованиями безопасности, но при этом система электронных денег ошибочно провела транзакцию, превысила установленный допустимый лимит, продублировала поручение о проведении транзакции или совершила другие ошибочные действия, то правилами должно быть предусмотрено следующее:

1) если держатель докажет, что:

– им или лицом, действующим от имени держателя, соблюдены требования безопасности;

– ошибка была бы обнаружена, если бы акцептант по транзакции также соблюдал эти процедуры, то держатель не должен платить по поручению, указанному в подпунктах настоящего пункта.

2) если транзакция проведена на основе ошибочного поручения о транзакции, то получатель электронных денег или акцептант должен вернуть уплаченную сумму отправителю поручения;

3) если проведена дублирующая транзакция, то эмитент/оператор вправе списать с получателя излишне зачисленную сумму и зачислить ее на электронный кошелек отправителя.

90. Банк/оператор, допустивший при осуществлении операции с электронными деньгами техническую ошибку, в результате которой списанная (зачисленная) сумма электронных денег не соответствует сумме электронных денег, порученной держателем электронных денег, на основании которой проводилось списание (зачисление) электронных денег, или электронные деньги зачислены в электронный кошелек ненадлежащего получателя, не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления технической ошибки, списывает (возвращает) недостающую сумму электронных денег или эквивалентную сумму денежных средств в соответствии с правилами системы электронных денег и (или) правилами банка-эмитента.

91. В случае если была совершена дублирующая транзакция в пользу получателя – держателя электронного кошелька другой системы электронных денег, эмитент/оператор вправе обратиться к эмитенту/оператору системы электронных денег получателя о возврате ошибочно зачисленной суммы, с приложением подтверждающих документов, и не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления технической ошибки, оператор другой системы электронных денег списывает (возвращает) недостающую сумму электронных денег или эквивалентную сумму денежных средств в соответствии с правилами системы электронных денег и (или) своими внутренними правилами.

92. Эмитент/оператор обязан предоставить эффективные и удобные средства, с помощью которых держатель может уведомлять банк/оператора о любых убытках, злоупотреблениях, хищении или несанкционированном использовании электронных денег или других электронных устройств либо нарушении кода доступа.

93. Эмитент/оператор обязан обеспечить процедуры для подтверждения держателем получения уведомлений, в том числе по телефону, о любых убытках, ненадлежащем использовании, хищении или несанкционированном использовании электронных денег или другого электронного устройства либо нарушении безопасности кода доступа.

94. Эмитент/оператор несет ответственность перед держателями:

1) за своевременность и полноту расчетов с электронными деньгами;

2) за убытки, вызванные отказом системы электронных денег при проведении транзакции, в том числе при нештатных ситуациях, принятой в соответствии с поручением держателя, если банком, оператором не были соблюдены требования, изложенные в настоящем разделе по уведомлению держателя о сбое системы электронных денег;

3) за ошибки в вычислениях или при проведении учетных операций.

95. Эмитент, оператор обязаны проинформировать держателя в момент совершения транзакции любыми средствами, которые являются достаточными, что система или оборудование для проведения транзакций с электронными деньгами не может быть использована.

96. Эмитент, оператор обязаны в момент совершения транзакции уведомить держателя о любых возникших проблемах при проведении транзакции с электронными деньгами о любой, ранее не выявленной неисправности системы.

97. Эмитент не несет ответственности перед держателем, если перевод электронных денег не был осуществлен по причине или в результате форс-мажорных обстоятельств.

Глава 4. Порядок закрытия системы электронных денег по инициативе банка, оператора, прекращения выпуска электронных денег и проведения операций с электронными деньгами при отзыве/временном приостановлении действия лицензии банка

§ 1. Закрытие системы электронных денег

98. При принятии решения банком (в случае если право владения и использования системой электронных денег принадлежит банку, а также функции оператора системы электронных денег выполняет сам банк) о прекращении действия (закрытия) системы электронных денег банк предпринимает действия по извещению держателей

электронных денег путем размещения информации в СМИ не менее чем за 3 (три) месяца до наступления срока закрытия системы электронных денег, а также дополнительно информирует их любым из нижеуказанных способов с обязательным размещением информации на сайте банка:

- оповещения в личном кабинете держателя электронных денег;
- направления электронного/бумажного письма;
- отправки sms-сообщений / ussd-рассылок/push-уведомлений.

Осуществляет погашение электронных денег держателям электронных денег через кассу, перечислением на расчетные/банковские счета или иной электронный кошелек, указанные в заявлении держателя электронных денег.

99. Банк направляет письмо в Национальный банк о принятии решения о закрытии системы электронных денег за 3 (три) месяца до наступления срока закрытия системы электронных денег.

100. Банк направляет оповещения агентам/субагентам, акцептантам и проводит процедуры по расторжению заключенных договоров и выполнению условий заключенных договоров.

101. В случае если функции оператора системы электронных денег выполняет иное лицо, чем банк-эмитент, процедуры по расторжению договора и по окончательному исполнению условий заключенного договора между банком-эмитентом и оператором осуществляются после закрытия последнего кошелька.

102. При наступлении срока закрытия системы, невостребованные остатки на электронных кошельках:

- юридических лиц, индивидуальных предпринимателей переводятся на расчетные счета/на электронные кошельки в банке-эмитенте или в другом банке, указанном ранее юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем;

- физических лиц (идентифицированных и не идентифицированных пользователей электронных кошельков) – переводятся на отдельный счет в банке-эмитенте. Банк-эмитент ведет учет невостребованных остатков по электронным деньгам на системном учете (на балансе) банка. По истечении установленного срока, если вероятность оттока денежных средств

в связи с обращением владельцев закрытых кошельков о возврате денежных средств низкая, банк имеет право списать вышеуказанные обязательства с баланса и учитывать бессрочно с обязательным внесистемным учетом их по каждому закрытому кошельку.

103. В случае если товарный знак и/или система электронных денег принадлежит оператору системы электронных денег, при принятии решения о закрытии системы электронных денег банк вправе выкупить права на товарный знак и систему электронных денег у оператора и продолжить выпуск электронных денег данной системы, выполняя функции оператора сам (при наличии разрешения к банковской лицензии на осуществление деятельности по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра) или привлечь другого оператора.

Банк при приобретении прав на товарный знак и систему электронных денег у оператора, а также о всех сопутствующих действиях банка оповещает Национальный банк в произвольной форме в течение 10 рабочих дней и размещает соответствующую информацию на своем официальном интернет-сайте.

104. Если оператор системы электронных денег принимает решение о закрытии системы электронных денег и банк не намерен выкупить права на товарный знак и систему электронных денег в целях продолжения выпуска электронных денег под данным товарным знаком, банк выполняет требования пунктов 99-103 настоящего Положения.

В случае если оператор принимает решение о ликвидации и прекращении предпринимательской деятельности, банк вправе привлечь другую организацию для выполнения функций оператора до закрытия последнего кошелька.

При этом гарантийный взнос оператора, внесенный эмитенту в целях выпуска электронных денег под товарным знаком оператора, может быть уступлен банку согласно принятому обоюдному согласию.

§ 2. Прекращение эмиссии электронных денег и проведение операций с электронными деньгами при отзыве/временном приостановлении действия лицензии банка-эмитента/введении Временной администрации

105. При отзыве лицензии банка-эмитента банк прекращает все операции с использованием электронных денег всех систем электронных денег, эмитентом которых является, а также информирует об этом всех участников всеми доступными способами.

106. При отзыве лицензии банка-эмитента погашение эмитированных электронных денег держателям, страховых (гарантийных) взносов агентов и взносов оператора производятся согласно Закону «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

107. При временном приостановлении действия лицензии (разрешения) банка-эмитента банк прекращает все операции с использованием электронных денег всех систем электронных денег, эмитентом которых является, а также информирует об этом владельцев электронных денег всеми доступными способами.

Проведение операций с использованием электронных денег допускается после восстановления действия лицензии (разрешения).

Глава 5. Требования к оператору международной системы электронных денег/эмитенту международных электронных денег

108. Оператор международной системы электронных денег/эмитент международных электронных денег для оказания услуг с использованием международных электронных денег на территории Кыргызской Республики должен пройти регистрацию в Национальном банке. Деятельность оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег на территории Кыргызской Республики без наличия регистрации в Национальном банке запрещается.

§ 1. Порядок регистрации оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег

109. Для прохождения регистрации оператор международной системы электронных денег/эмитент международных электронных денег предоставляет в Национальный банк следующие подлинные документы или заверенные надлежащим образом их копии:

1) заявление о регистрации с указанием следующих сведений:

- наименования оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег;
- наименования системы электронных денег;
- наименования инструмента (носителя) электронных денег (при наличии);
- сведений о юридическом и фактическом адресах оператора/эмитента;

2) копию свидетельства и/или иного приравненного к нему документа о государственной/учетной регистрации юридического лица, подтверждающих его юридический статус и страну происхождения;

3) копии разрешительных документов (лицензий/сертификатов/свидетельства о регистрации или другой документ) на право осуществления деятельности оператора системы электронных денег/эмитента электронных денег по процессингу и обслуживанию, выданных уполномоченным органом по финансовому надзору страны происхождения, лицензирующим/регулирующим указанную деятельность (в случае применимости), либо письменное подтверждение данного органа/юридической компании о том, что такое разрешение/подтверждение не требуется по законодательству страны происхождения (не является лицензируемым/регулируемым видом деятельности);

4) правила работы оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег или иной документ, регулирующий операции с международными электронными деньгами, по законодательству страны происхождения оператора/эмитента. Правила должны также содержать общую

схему всех денежных и информационных потоков, описание организации контроля за финансовыми и техническими рисками при использовании электронных денег;

5) в случае если правила не содержат порядок, регламентирующий управление рисками, организацию информационной безопасности и противодействие финансированию терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем, дополнительно предоставляются копии документов, содержащие вышеуказанный порядок.

Правила системы не должны противоречить законодательству Кыргызской Республики.

110. Официальные документы иностранных государств, представляемые в Национальный банк в соответствии с настоящей главой, должны быть легализованы в установленном порядке, если иное не предусмотрено вступившими в силу международными договорами, участницей которых является Кыргызская Республика.

Документы на иностранном языке должны содержать заверенный надлежащим образом перевод на государственный и/или официальный языки Кыргызской Республики.

Документы, содержащие более одного листа, должны быть пронумерованы полистно, прошиты, подписаны и заверены надлежащим образом.

В случае необходимости по запросу Национального банка отдельные документы должны предоставляться в электронной форме.

111. Срок рассмотрения Национальным банком заявления на регистрацию оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег составляет 15 (пятнадцать) календарных дней. Национальный банк письменно уведомляет оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег о принятом решении в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения.

Если предоставленные документы не отвечают требованиям, предъявляемым Национальным банком, отсчет срока рассмотрения документов начинается с даты получения Национальным банком документов, удовлетворяющих предъявляемым требованиям.

Окончательное решение по итогам рассмотрения документов для регистрации принимается после получения Национальным банком экземпляров заявления и иных документов в бумажной форме, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Национального банка.

112. В случае несоответствия документов для регистрации установленным требованиям и/или при предоставлении неполного пакета документов они возвращаются на доработку.

Дополнительные/доработанные с учетом замечаний документы должны быть предоставлены в Национальный банк в срок не более 10 (десяти) рабочих дней со дня получения оператором международной системы электронных денег/эмитентом международных электронных денег документов на доработку. Указанные документы предварительно могут быть предоставлены в электронной форме, с обязательным досылком экземпляров в бумажных формах.

При предоставлении документов, не соответствующих требованиям настоящего Положения или не в полном объеме более двух раз, Национальный банк вправе отказать оператору международной системы электронных денег/эмитенту международных электронных денег в регистрации.

113. В случае принятия положительного решения по итогам рассмотрения заявления о регистрации Национальный банк присваивает оператору международной системы электронных денег/эмитенту международных электронных денег регистрационный номер и включает информацию о нем в реестр операторов международных систем электронных денег/эмитентов международных электронных денег на территории Кыргызской Республики (далее – реестр международных систем электронных денег). Национальный банк в установленный срок направляет оператору международной системы электронных денег/эмитенту международных электронных денег письмо о прохождении регистрации с указанием присвоенного регистрационного номера.

Национальный банк ведет реестр локальных и международных систем электронных денег, зарегистрированных в соответствии с требованиями Национального банка. Сведения по локальным и международным электронным деньгам публикуются на официальном интернет-сайте Национального банка.

§ 2. Отказ в регистрации оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег

114. Национальный банк вправе отказать в регистрации оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег в следующих случаях:

- заявитель зарегистрирован/находится на территории оффшорных зон;
- при предоставлении недостоверных документов, несоответствующих установленным требованиям для регистрации и/или при предоставлении неполного пакета документов более 2 (двух) раз;
- заявитель имеет небезупречную деловую репутацию в стране происхождения, и по отношению к нему неоднократно применялись санкции со стороны надзорного органа этой страны;
- включен в список № 5, 6 и 7 высокорискованных стран, формируемых органом финансовой разведки (или уполномоченным органом).

115. Национальный банк направляет оператору международной системы электронных денег/эмитенту международных электронных денег письмо об отказе в регистрации с указанием причины отказа.

§ 3. Аннулирование регистрации оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег

116. Национальный банк аннулирует регистрацию оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег и вносит соответствующую запись в реестр международных систем электронных денег в следующих случаях:

- 1) в случае отзыва (аннулирования) у оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег разрешительных документов (лицензий/сертификатов/свидетельства о регистрации и др.) на право осуществления деятельности оператора системы электронных денег/эмитента электронных денег по процессингу и обслуживанию,

ранее выданных уполномоченным органом по финансовому надзору страны происхождения, лицензирующим/регулирующим указанную деятельность;

2) в случае непредоставления оператором международной системы электронных денег/эмитентом международных электронных денег в Национальный банк договора(ов) с агентом международной системы электронных денег на территории Кыргызской Республики в соответствии с пунктом 121 настоящего Положения;

3) в случае предоставления оператором международной системы электронных денег/эмитентом международных электронных денег в Национальный банк заявления об аннулировании его регистрации в Национальном банке (исключении из реестра) либо иного письменного уведомления о прекращении деятельности на территории Кыргызской Республики;

4) в случае нарушения требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе требований законодательства по ПФТД/ЛПД;

5) в случае неосуществления деятельности на территории Кыргызской Республики в качестве оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег более 12 (двенадцати) месяцев с момента заключения договора с агентом (коммерческим банком-резидентом);

6) в случае изменения места регистрации/нахождения оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег на оффшорные зоны после прохождения регистрации в Национальном банке.

117. Национальный банк вправе аннулировать регистрацию оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег в случае неисполнения оператором международной системы электронных денег/эмитентом международных электронных денег требований настоящего Положения, в том числе в случае нарушения требований пункта 119 настоящего Положения.

Национальный банк письменно уведомляет оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег, коммерческие банки Кыргызской Республики и при необходимости других заинтересованных лиц об

аннулировании регистрации, а также размещает информацию об аннулировании регистрации на своем официальном интернет-сайте.

Оператор международной системы электронных денег/эмитент международных электронных денег, регистрация которого аннулирована в Национальном банке за несоблюдение требований законодательства Кыргызской Республики, не допускается к оказанию услуг с использованием международных электронных денег на территории Кыргызской Республики в течение 12 (двенадцати) месяцев после аннулирования регистрации.

Повторное прохождение регистрации допускается по истечении 12 (двенадцати) месяцев с даты аннулирования регистрации в Национальном банке.

118. Документы, предоставленные оператором международной системы электронных денег/эмитентом международных электронных денег в Национальный банк, не возвращаются.

§ 4. Требования к осуществлению деятельности оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег

119. Оператор международной системы электронных денег/эмитент международных электронных денег обязан уведомлять в письменной форме Национальный банк об изменении любых сведений, указанных при регистрации, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления изменений. Национальный банк на основании предоставленной информации в случае необходимости в течение 3 (трех) рабочих дней вносит соответствующую запись в реестр международных систем электронных денег.

120. Оператор международной системы электронных денег/эмитент международных электронных денег после прохождения процедуры регистрации должен предоставить для Национального банка постоянный доступ к документам системы (правилам, действующим тарифам, типовым договорам, требованиям для участия, отчетам и т.д.), в том числе на своих официальных интернет-сайтах.

121. Оператор международной системы электронных денег/эмитент международных электронных денег не позднее 6

(шести) месяцев с даты регистрации в Национальном банке должен представить в Национальный банк договор/а с агентом международных систем электронных денег.

Оператор международной системы электронных денег/эмитент международных электронных денег в последующем в обязательном порядке должен уведомлять Национальный банк о вновь заключенных /расторгнутых агентских договорах на распространение и погашение электронных денег международной системы электронных денег на территории Кыргызской Республики.

122. В целях обеспечения учета распространяемых и погашаемых международных электронных денег, предоставления достоверных статистических данных и отчетности в Национальный банк, надлежащего контроля и мониторинга, в том числе наличия эффективных инструментов мониторинга, оператор международной системы электронных денег/эмитент международных электронных денег должен предоставить агенту международной системы электронных денег (далее – агент МСЭД) соответствующие возможности, права доступа в системе международных электронных денег.

123. Финансовые обязательства, порядок проведения ежедневного взаиморасчета и другие финансовые и иные условия должны быть установлены в договоре между оператором международной системы электронных денег/эмитентом международной системы электронных денег и агентом МСЭД.

§ 5. Требования к агенту/субагенту международной системы электронных денег

124. Агент международной системы электронных (далее – Агент МСЭД) может предоставлять услуги по погашению и пополнению международных электронных денег на территории Кыргызской Республики.

125. Агент МСЭД может заключать договора с субагентами для выполнения ими функций погашения и пополнения международных электронных денег. В качестве субагентов международной системы электронных денег могут выступать юридические лица и индивидуальные предприниматели.

Агент МСЭД при привлечении субагентов, а также его субагенты должны соблюдать требования пунктов 65-73 настоящего Положения.

126. Для обеспечения контроля за предоставлением услуг субагентом агент МСЭД должен иметь возможность самостоятельного мониторинга и формирования данных об операциях субагентов, каждого клиента в определенных временных рамках просмотра анкет клиентов, в том числе в системе электронных денег.

127. Погашение международных электронных денег может проводиться в иностранной или национальной валюте по собственному выбору держателя международных электронных денег. При погашении в национальной валюте конвертация осуществляется согласно договору о распространении международных электронных денег с агентом международных электронных денег, учитывая официальный курс валюты, размещенный на официальном интернет-сайте Национального банка. Информация о порядке конвертации и применяемых курсах должна быть доведена до сведения держателя международных электронных денег и получено его согласие.

128. Учет денежных средств, поступающих от держателей международных электронных денег, ведется на отдельном банковском счете, предназначенном только для учета по операциям с международными электронными деньгами.

129. Агент МСЭД должен иметь разработанные и утвержденные внутренние правила и процедуры по работе с международной системой электронных денег в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, включающие в себя порядок аутентификации держателя кошелька, идентификации и верификации клиентов, ведения и хранения анкет, обновления анкетных данных, соблюдения лимитов, соблюдения требований по ПФТД/ЛПД (мониторинг подозрительных платежей, отслеживание дробления транзакций и другие), порядок получения и выдачи наличных денег, учет денежных средств, поступающих от держателей международных электронных денег. Внутренние правила и процедуры могут содержать и другие нормы по работе с международной системой электронных денег.

130. Агент МСЭД предоставляет отчет в Национальный банк на ежеквартальной основе в форме, установленной в Приложении

3 к настоящему Положению, до 15 числа месяца следующим за отчетным кварталом.

Глава 6. Управление рисками при использовании электронных денег

131. Система электронных денег должна быть обеспечена внутренними правилами, процедурами использования электронных денег и договорными отношениями, регулирующими работу системы. Система электронных денег должна обеспечивать соответствующие механизмы технической, организационной, технологической безопасности для недопущения, предотвращения и распознавания рисков угрозы безопасности в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

132. Система электронных денег должна обладать механизмами защиты от мошеннических действий и выявления подозрительных и сомнительных транзакций (операций), приостановления операций и блокирования электронных кошельков, осуществляемых или принадлежащих лицам, включенным в перечень лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

133. Система электронных денег должна обладать возможностью выгрузки необходимых данных для формирования статистических и информационных отчетов о денежном обращении в форме электронных денег в соответствии с требованиями Национального банка в рамках надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики, банковского надзора и денежно-кредитной политики.

134. В целях доверия и надлежащего информирования держателей электронных денег, сайт каждой системы электронных денег должен содержать информацию о всех официальных точках обслуживания (наименование, актуальный адрес, телефон точки пополнения/погашения электронных денег). Банк-эмитент/оператор на сайте системы электронных денег/на собственном сайте должен по мере наступления изменений актуализировать информацию о всех официальных точках обслуживания системы электронных денег.

Официальная точка обслуживания системы электронных денег должна быть обеспечена QR-кодом, размещенном на видном месте посетителям, направляющим на официальную страницу системы электронных денег с информацией о данной официальной точке обслуживания.

135. Система электронных денег может иметь возможность эффективного интегрирования с взаимодействующими системами участников электронных денег (внутренняя система по учету движения денежных средств) путем использования унифицированных стандартов передачи данных и форматов платежей для снижения издержек акцептантов и держателей электронных денег при их использовании.

136. Система электронных денег должна быть эффективной для участников по использованию электронных денег, доступной по цене и удобной в использовании для держателей электронных денег, соответствовать требованиям законодательства по защите прав потребителей.

137. Управление операционным риском в системе электронных денег должно быть основано на следующих основных принципах:

1) наличии процедур внутреннего контроля и аудита работы системы, хранения информации о действиях системы и проводимых транзакциях в электронном виде;

2) наличии персонала, квалификация которого соответствует требованиям для выполнения возложенной ответственности, согласно должностным инструкциям;

3) наличии информационной системы, обеспечивающей своевременную обработку данных, учет и хранение информации по каждой транзакции, защиту и хранение данных в системе;

4) наличии плана по обеспечению непрерывности деятельности для системы электронных денег;

5) наличии процедуры по нештатным ситуациям в системах электронных денег.

Глава 7. Заключительные положения

138. Банки, осуществляющие выпуск электронных денег и/или распространение электронных денег международных систем, предоставляют в Национальный банк сведения о выпущенных и обслуживаемых ими электронных деньгах, а также о движении денежных средств по ним в соответствии с формами и сроками, установленными в нормативных правовых актах Национального банка.

139. Банк, агент/агент международных электронных денег, субагент/субагент международных электронных денег, оператор электронных денег и эмитент/оператор международных систем электронных денег обязаны осуществлять контроль за соблюдением условий договоров, безопасности проведения операций и правил пользования электронными деньгами.

140. Банк, агент/агент международных электронных денег, субагент/субагент международных электронных денег, оператор электронных денег и эмитент/оператор международных систем электронных денег обязаны осуществлять мониторинг конкретных проводимых им операций по параметрам, установленным правилами соответствующей системы, а также проводить мероприятия для прекращения и/или предотвращения ошибочных и неправомерных операций.

141. За не предоставление информации, за несвоевременное и недостоверное предоставление информации, а также за некорректное заполнение форм отчетов коммерческий банк несет ответственность, согласно законодательству Кыргызской Республики.

Приложение 1
к Положению «Об электронных
деньгах в Кыргызской Республике»

ОТЧЕТ

**о деятельности банка-эмитента, связанной с выпуском и обращением электронных денег
(по держателям электронных кошельков)**

Наименование банка-эмитента _____

Отчетный период: (КК.ГГГГ) _____

№	Название системы электронных денег		Оператор		Вид пользователей (идентифицированные, неидентифицированные)		Кол-во пользователей (кошельков)		Остаток электронных денег на конец отчетного периода			
	1	2	3	4	идент. неидент.	5	6					
1	ЭД 1	Переводы	внутри системы электронных денег	объем	8							
				кол-во (шт.)	7							
			на другие системы электронных денег	объем	10							
				кол-во (шт.)	9							
			из других систем электронных денег	объем	12							
				кол-во (шт.)	11							
		Поашение электронных денег	наличными	объем	14							
				кол-во (шт.)	13							
			на банковский счет	объем	16							
				кол-во (шт.)	15							
		Оплата за товары и услуги	всего	объем	18							
				кол-во (шт.)	17							
из них: бюджетные платежи	объем		20									
	кол-во (шт.)		19									
Распространение электронных денег путем пополнения электронного кошелька	в обмен на наличные	объем	22									
		кол-во (шт.)	21									
	в обмен на безналичные средства с банковского счета	объем	24									
		кол-во (шт.)	23									

Порядок заполнения отчета (Приложение 1)

Отчет о деятельности банка-эмитента, связанной с выпуском и обращением электронных денег (по держателям электронных кошельков) содержит данные о количественных характеристиках транзакций, связанных с выпуском и обращением электронных денег за отчетный период.

В отчете указываются данные по каждой системе электронных денег, для которых банк является эмитентом.

Данные по количеству указываются в численном выражении с округлением до целого. Данные по объему указываются в численном выражении с округлением до двух знаков после запятой.

Под заголовком в таблице:

– «Наименование банка-эмитента» заполняется соответствующее наименование банка, имеющего лицензию Национального банка на эмиссию электронных денег и являющегося банком-эмитентом системы электронных денег;

– «Отчетный период: (КК.ГГГГ)» заполняется отчетный период в числовом формате КК.ГГГГ (например, 04.2020, что означает 04 квартал 2020 г.).

В таблице:

– 1 столбец – указывается порядковый номер;

– 2 столбец – указывается зарегистрированное название системы электронных денег;

– 3 столбец – указывается наименование оператора, осуществляющего обработку/процессинг данных по данной системе электронных денег. Если оператором является банк-эмитент, то указывается название банка-эмитента;

– 4 столбец – указывается вид пользователей электронных денег: идентифицированные или неидентифицированные;

– 5 столбец – указывается количество пользователей (кошельков) электронных денег;

– 6 столбец – указывается остаток электронных денег в системе на конец отчетного периода;

– 7-8 столбцы – указывается количество и объем переводов между кошельками внутри системы электронных денег за отчетный период;

– 9-10 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по переводу электронных денег путем вывода средств на другие системы электронных денег, в том числе международные;

– 11-12 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по переводу электронных денег путем увеличения остатка на кошельке из других систем электронных денег, в том числе международных;

– 13-14 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по погашению электронных денег (уменьшению остатка в системе электронных денег) путем обмена электронных денег на наличные деньги;

– 15-16 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по погашению электронных денег (уменьшению остатка в системе электронных денег) путем обмена электронных денег на безналичные средства с банковского счета;

– 17-18 столбцы – указывается общее количество и объем транзакций по оплате за товары и услуги (включая бюджетные платежи) за отчетный период;

– 19-20 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по оплате только бюджетных платежей;

– 21-22 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по распространению электронных денег путем пополнения электронного кошелька в обмен на наличные деньги;

– 23-24 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по распространению электронных денег путем пополнения электронного кошелька в обмен на безналичные средства с банковского счета.

Приложение 2
к Положению «Об электронных
деньгах в Кыргызской Республике»

ОТЧЕТ
о деятельности банка-эмитента,
связанной с распространением и обращением электронных денег
(по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям)

Наименование банка-эмитента _____

Отчетный период: (КК.ГГГГ) _____

Название системы электронных денег	Оператор	Вид участников	Кол-во пользователей (кошельков)	Остаток электронных денег на конец отчетного периода			
				объем	кол-во (шт.)		
Распространение электронных денег путем пополнения электронного кошелька	в обмен на безналичные средства с банковского счета	объем	кол-во (шт.)	23	24		
						в обмен на наличные	объем
		из них: бюджетные платежи	объем	кол-во (шт.)	19		
						всего	объем
		в обмен на наличные	на банковские счета	объем	кол-во (шт.)		
						наличными	объем
	из других систем электронных денег		объем	кол-во (шт.)	11		
						на другие системы электронных денег	объем
	внутри системы электронных денег		объем	кол-во (шт.)	7		
	Остаток электронных денег на конец отчетного периода				6	6	
	Кол-во пользователей (кошельков)				5	5	
Вид участников				4	4		
Оператор				3	3		
Название системы электронных денег				2	2		

Порядок заполнения отчета (Приложение 2)

Отчет о деятельности банка-эмитента, связанной с распространением и обращением электронных денег (по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) содержит данные о количественных характеристиках транзакций, связанных с распространением и обращением электронных денег за отчетный период.

В отчете указываются данные по каждой системе электронных денег, для которых банк является эмитентом.

Данные по количеству указываются в численном выражении с округлением до целого. Данные по объему указываются в численном выражении с округлением до двух знаков после запятой.

Под заголовком в таблице:

– «Наименование банка-эмитента» заполняется соответствующее наименование банка, имеющего лицензию Национального банка на эмиссию электронных денег и являющегося банком-эмитентом системы электронных денег;

– «Отчетный период: (КК.ГГГГ)» заполняется отчетный период в числовом формате КК.ГГГГ (например, 04.2020, что означает 04 квартал 2020 г.).

В таблице:

– 1 столбец – указывается порядковый номер;

– 2 столбец – указывается зарегистрированное название системы электронных денег;

– 3 столбец – указывается наименование оператора, осуществляющего обработку/процессинг данных по данной системе электронных денег. Если оператором является банк-эмитент, то указывается название банка-эмитента;

– 4 столбец – указывается вид участников: агенты, акцептанты;

– 5 столбец – указывается количество пользователей (кошельков);

– 6 столбец – указывается остаток электронных денег на конец отчетного периода;

– 7-8 столбцы – указывается количество и объем переводов между кошельками внутри системы электронных денег за отчетный период;

– 9-10 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по переводу электронных денег путем вывода средств на другие системы электронных денег, в том числе международные;

– 11-12 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по переводу электронных денег путем увеличения остатка на кошельке из других систем электронных денег, в том числе международных;

– 13-14 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по погашению электронных денег (уменьшению остатка в системе электронных денег) путем обмена электронных денег на наличные деньги;

– 15-16 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по погашению электронных денег (уменьшению остатка в системе электронных денег) путем обмена электронных денег на безналичные средства с банковского счета;

– 17-18 столбцы – указывается общее количество и объем транзакций по оплате за товары и услуги (включая бюджетные платежи) за отчетный период;

– 19-20 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по оплате только бюджетных платежей;

– 21-22 столбцы – указывается количество и объем транзакций агентов за отчетный период по распространению электронных денег путем пополнения электронного кошелька в обмен на наличные деньги;

– 23-24 столбцы – указывается количество и объем транзакций агентов за отчетный период по распространению электронных денег путем пополнения электронного кошелька в обмен на безналичные средства с банковского счета.

Приложение 3
к Положению «Об электронных
деньгах в Кыргызской Республике»

ОТЧЕТ
о деятельности банков-агентов, связанной с обращением международных систем
электронных денег
(по держателям электронных кошельков)

Наименование банка-эмитента _____
Отчетный период: (КК.ГГГГ) _____

Название системы электронных денег	Оператор	Вид пользователей (идентифицированные, неидентифицированные)	Валюта	Погашение электронных денег				Распространение международных денег путем пополнения электронного кошелька				
				наличными		на банковские счета		наличными		с банковских счетов		
2	3	4	5	6 кол-во (шт.)	7 объем	8 кол-во (шт.)	9 объем	10 кол-во (шт.)	11 объем	12 кол-во (шт.)	13 объем	
ЭД 1		идент.	KGS									
		неидент.										
		идент.										
		неидент.										
		неидент.										
			RUB									

Порядок заполнения отчета (Приложение 3)

Отчет о деятельности банков-агентов, связанной с обращением международных систем электронных денег (по держателям электронных кошельков-физических лиц) содержит данные о количественных характеристиках транзакций, связанных с обращением международных систем электронных денег за отчетный месяц. Отчет составляется по каждой системе электронных денег в разрезе валют.

Данные по количеству указываются в численном выражении с округлением до целого. Данные по объему указываются в номинале валют с округлением до двух знаков после запятой. В строке, где указан буквенный код иностранной валюты, данные по объему транзакций отражаются в национальной валюте в сомовом эквиваленте по среднеарифметическому учетному курсу Национального банка за отчетный период.

Под заголовком в таблице:

– «Наименование банка-агента» заполняется соответствующее наименование банка, имеющего лицензию Национального банка и заключившего соответствующий договор с международной системой электронных денег;

– «Отчетный период: (КК.ГГГГ)» заполняется отчетный период в числовом формате КК.ГГГГ (например, 04.2020, что означает 04 квартал 2020 г.).

В таблице:

– 1 столбец – указывается порядковый номер;

– 2 столбец – указывается зарегистрированное название системы электронных денег;

– 3 столбец – указывается наименование оператора, осуществляющего обработку/процессинг данных по данной системе электронных денег;

– 4 столбец – указывается вид пользователей электронных денег: идентифицированные или неидентифицированные пользователи;

– 5 столбец – указывается буквенный код валюты;

- 6-7 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по погашению электронных денег путем обмена их на наличные деньги;
- 8-9 столбцы – указывается количество и объем транзакций за отчетный период по погашению электронных денег путем обмена их на безналичные средства, размещенные на банковских счетах;
- 10-11 столбцы – указывается количество и объем транзакций (включая транзакции субагентов) по распространению международных электронных денег путем пополнения электронного кошелька в обмен на наличные деньги;
- 12-13 столбцы – указывается количество и объем транзакций (включая транзакции субагентов) по распространению международных электронных денег путем пополнения электронного кошелька в обмен на безналичные средства с банковских счетов.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 25 апреля 2022 года
№ 2022-П-07/26-1-(ДКП)

О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 24, 28 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Установить учетную ставку Национального банка Кыргызской Республики в размере 14,00 процента годовых.
2. Настоящее постановление вступает в силу с 26 апреля 2022 года.
3. Экономическому управлению разместить информацию о размере учетной ставки на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики в течение 1 (одного) рабочего дня со дня принятия настоящего постановления.
4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего экономическое управление.

Исполняющий обязанности председателя

3. Чокоев

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 27 апреля 2022 года
№2022-П-14/27-3-(ПС)

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 26 Закона Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

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

– «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем» от 2 сентября 2019 года № 2019-П-14/46-1-(ПС);

– «Об утверждении Положения «О регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем» от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-2-(ПС).

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 семи рабочих дней со дня официального опубликования.

4. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения платежных организаций и операторов платежных систем и ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем Кыргызской Республики».

5. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление платежных систем.

Исполняющий обязанности председателя

3. Чокоев

Приложение
к Постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от «27» апреля 2022 года
№2022-П-14/27-3-(ПС)

**Изменения
в некоторые нормативные правовые акты
Национального банка Кыргызской Республики**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем» от 2 сентября 2019 года № 2019-П-14/46-1-(ПС) следующие изменения:

в Положении «О лицензировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 2-1 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«Оператор платежной системы/платежная организация вправе заниматься только теми видами деятельности, которые указаны в лицензии, а также оказывать консультационные/информационные услуги и осуществлять иную деятельность, которая является сопутствующей к основной или необходима для обеспечения его основной деятельности, согласно пунктам 7 и 29 Положения «О регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-2-(ПС).»;

– пункт 7 дополнить абзацами одиннадцать и двенадцать следующего содержания:

«Термины «значительное участие» и «контроль» понимаются в тех значениях, которые указаны в статье 85 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

Критерии понятия «безупречная деловая репутация» понимаются в тех значениях, которые указаны в статье 108 Закона Кыргызской

Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».»;

– абзац второй пункта 14 дополнить предложением следующего содержания:

«Данное требование не распространяется на Национальный банк Кыргызской Республики, если он выступает одним из акционеров (учредителей)/участников платежной организации/оператора платежной системы.»;

– первое предложение пункта 17-1 изложить в следующей редакции:

«Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением документов заявитель, платежные организации/операторы платежных систем, физические и юридические лица должны предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных в соответствии с Приложением 8 к настоящему Положению в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются в Национальный банк.»;

– в пункте 19:

абзац третий подпункта 13 изложить в следующей редакции:

«– копию декларации о доходах, социальных отчислениях на дату подачи документов в форме, предусмотренной законодательством Кыргызской Республики; для физического лица-нерезидента необходимо предоставить аналогичные документы в соответствии с законодательством страны происхождения, а также документ, подтверждающий отсутствие задолженностей по уплате налогов;»;

– дополнить абзацем тридцать вторым следующего содержания:

«Требования подпунктов 2, 3, 4, 5, 6, 13 настоящего пункта не распространяются на Национальный банк Кыргызской Республики, если он выступает одним из акционеров (учредителей)/участников платежной организации/оператора платежной системы.»;

– в пункте 19-1:

абзац третий подпункта 19 изложить в следующей редакции:

«– копию декларации о доходах, социальных отчислениях на дату подачи документов в форме, предусмотренной законодательством Кыргызской Республики; для физического лица-нерезидента

необходимо предоставить аналогичные документы в соответствии с законодательством страны происхождения, а также документ, подтверждающий отсутствие задолженностей по уплате налогов;»;

дополнить абзацем пятьдесят четвертым следующего содержания:

«Требования подпунктов 2, 3, 4, 5, 6, 19 настоящего пункта не распространяются на Национальный банк Кыргызской Республики, если он выступает одним из акционеров (учредителей)/участников платежной организации/оператора платежной системы.»;

- в пункте 39 слова «акционеры (учредители)/участники/Совет директоров платежной организации/оператора платежной системы (при наличии)» заменить на слова «акционеры (учредители)/участники или Совет директоров платежной организации/оператора платежной системы (при наличии)»;

- подпункт 5 пункта 47 изложить в следующей редакции:

«5) не иметь судимости.»;

- Приложение 2 на официальном языке перед словом «Анкета» в левом углу дополнить словами «(место для фото)»;

- Приложение 3 перед словом «Анкета» в левом углу дополнить словами «(место для фото)»;

- в Приложении 8 после формы для заполнения персональных данных:

на официальном языке в абзаце третьем после слов «международными договорами» знак препинания «.» заменить на знаки «);»;

на государственном языке в абзаце третьем знак «.» заменить на знак «);»;

дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«- трансграничную передачу персональных данных (передача Национальным банком персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств) всех предоставляемых мной персональных данных в соответствии с банковским законодательством.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулировании деятельности платежных организаций и операторов

платежных систем» от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-2-(ПС) следующее изменение:

в Положении «О регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 83 дополнить абзацем тринадцатым следующего содержания:

«Требования третьего, четвертого и пятого абзацев настоящего пункта не распространяются на Национальный банк Кыргызской Республики, если он выступает одним из акционеров (учредителей)/ участников платежной организации/оператора платежной системы.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 27 апреля 2022 года
№2022-П-12/27-4-(БС)

О дополнительных временных решениях Национального банка Кыргызской Республики по вопросам применения штрафных санкций

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

1. Коммерческим банкам и небанковским финансово-кредитным организациям, зарегистрированным в Кыргызской Республике, не налагать и не взимать штрафные санкции, в том числе неустойку (штраф/пени), на заемщиков за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных кредитными договорами, в связи с изменениями денежных потоков и финансового положения заемщиков ввиду влияния на их деятельность негативных последствий внешнеэкономического шока.

При этом заемщики должны подтвердить влияние на их деятельность негативных последствий внешнеэкономического шока для освобождения от наложения штрафных санкции, в том числе неустойки (штраф/пени).

2. Коммерческие банки и небанковские финансово-кредитные организации при предоставлении информации в кредитное бюро должны указывать причину задержки платежей по соответствующим

кредитам заемщиков, в качестве последствий распространения коронавирусной инфекции и внешнеэкономического шока.

3. Кредитным бюро продолжать предоставлять с отметкой в соответствующей графе информацию по всем заемщикам со статусом нарушения условий кредитного договора ввиду влияния на их деятельность негативных последствий распространения коронавирусной инфекции и внешнеэкономического шока.

4. Признать утратившим силу:

1) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О временных правилах регулирования деятельности финансово-кредитных организаций в связи с пандемией COVID-19» от 18 марта 2020 года № 2020-П-12/13-1-(БС);

2) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О временных правилах регулирования деятельности финансово-кредитных организаций в связи с пандемией COVID-19» от 18 марта 2020 года № 2020-П-12/13-1 (БС)» от 9 апреля 2020 года № 2020-П-14/21-1-(ПС);

3) пункт 4 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Временных правилах классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками и отдельными небанковскими финансово-кредитными организациями» от 29 апреля 2020 года № 2020-П-12/25-7-(НПА);

4) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 17 июня 2020 года № 2020-П-33/35-1-(НФКУ):

- абзац седьмой пункта 1 постановления;
- пункт 6 приложения;

5) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О временных правилах регулирования деятельности финансово-кредитных организаций в связи с пандемией COVID-19» от 18 марта 2020 года № 2020-П-12/13-1-(БС)» от 28 декабря 2020 года № 2020-П-14/75-1-(ПС).

5. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования и действует до принятия соответствующего решения Правления Национального банка.

6. 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.

7. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, всех структурных подразделений, областных управлений, представительства Национального банка в Баткенской области.

8. Управлению надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», микрофинансовых организаций, кредитных союзов, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», ОАО «Гарантийный фонд», кредитных бюро.

9. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление методологии надзора и лицензирования банков.

Исполняющий обязанности председателя

З. Чокоев

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 18 мая 2022 года
№ 2022-П-12/31-1-(БС)

Об утверждении Положения «О порядке осуществления синдицированного кредитования в Кыргызской Республике»

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 порядке осуществления синдицированного кредитования в Кыргызской Республике» (прилагается).

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 (пятнадцати) дней со дня официального опубликования.

3. Юридическому управлению:

– опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

– после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики, соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Управлению надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями довести настоящее постановление до сведения микрофинансовых компаний, имеющих право на привлечение срочных вкладов (депозитов).

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

Председатель

К. Боконтаев

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 18 мая 2022 года
№ 2022-П-12/31-1-(БС)

ПОЛОЖЕНИЕ «О порядке осуществления синдицированного кредитования в Кыргызской Республике»

1. Общие положения

1. Настоящее Положение распространяется на коммерческие банки, микрофинансовые компании, привлекающие срочные вклады (депозиты), Государственный банк развития Кыргызской Республики, которые участвуют в синдицированном кредитовании (далее – банки), регулирующие отношения, возникающие при их совместном кредитовании заемщика.

Кроме того, настоящее Положение содержит нормы, согласно которым средства юридических лиц (резидентов, нерезидентов), в том числе международных организаций выдаются в виде синдицированных кредитов от имени банков.

2. Целью настоящего Положения является определение порядка осуществления синдицированного кредитования в Кыргызской Республике.

3. В целях данного Положения используются следующие определения:

банк-организатор – банк, являющийся в обязательном порядке кредитором и выступающий инициатором по поиску партнеров для участия в синдицированном кредитовании на основании кредитной заявки заемщика, а также выступающий ответственным за организацию работы по предоставлению синдицированного кредита (подготовка проектов и заключение соглашения о предоставлении синдицированного кредита, кредитного договора, договора о залоге);

заемщик – юридическое лицо (резидент, нерезидент). В случае если заемщик-нерезидент, то освоение синдицированного кредита должно осуществляться на территории Кыргызской Республики;

крупный проект – это проект, направленный на социально-экономическое развитие Кыргызской Республики, в том числе для развития промышленного производства и сферы торговли, где размер синдицированного кредита превышает 15 процентов размера чистого суммарного капитала банка-организатора;

синдицированное кредитование – совместное кредитование заемщика банком (или несколькими банками) по крупным проектам от своего имени и юридическими лицами (резидентами, нерезидентами), в том числе международными организациями, чьи средства выдаются в виде синдицированного кредита от имени банка, на договорных условиях в соответствии с требованиями Национального банка, кроме случаев, когда средства международных организаций выдаются банкам в рамках специальных программ финансирования банков международными организациями;

соглашение о предоставлении синдицированного кредита – соглашение, заключаемое между всеми участниками процесса предоставления синдицированного кредита;

участники – коммерческие банки, в том числе банк-организатор, микрофинансовые компании, привлекающие срочные вклады (депозиты), Государственный банк развития Кыргызской Республики, участвующие в процессе предоставления синдицированного кредита, а также юридические лица (резиденты и нерезиденты), в том числе международные организации, чьи средства выдаются в виде синдицированных кредитов от имени банка, кроме случаев, когда средства международных организаций выдаются банкам в рамках специальных программ финансирования банков международными организациями.

4. Синдицированный кредит предоставляется в целях финансирования крупных проектов, включая крупные инвестиционные проекты, за исключением рефинансирования. При этом синдицированный кредит не может быть использован прямо или косвенно для покупки акций (долей) участников.

Участники вправе уступить права требования по доле кредита другим участникам в соответствии с условиями соглашения о предоставлении синдицированного кредита.

5. Синдицированное кредитование осуществляется на условиях возвратности, платности, обеспеченности, срочности и целевого использования, выдача которого осуществляется на основе кредитного договора, заключаемого между заемщиком и банком (банками) (далее – кредитный договор). Кредитный договор заключается после подписания соглашения о предоставлении синдицированного кредита.

6. Срок предоставления синдицированного кредита, размер его процентной ставки и размер неустойки (штрафов, пени) определяются в соответствии с условиями соглашения о предоставлении синдицированного кредита, кредитного договора, а также с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

7. Банк-организатор после заключения соглашения о предоставлении синдицированного кредита в установленном порядке предоставляет в течение 5 (пяти) календарных дней в Национальный банк уведомление о подписании соглашения о предоставлении синдицированного кредита с копией соглашения о предоставлении синдицированного кредита, подписанного участниками.

8. Синдицированное кредитование осуществляется в соответствии с внутренней кредитной политикой и кредитной стратегией банка, утверждаемыми их советом директоров, которые являются неотъемлемой частью общей кредитной стратегии банка.

9. В банке должны быть разработаны внутренние процедуры, регламентирующие порядок и условия выдачи синдицированных кредитов, при разработке которых банк должен руководствоваться требованиями, установленными в нормативных правовых актах Национального банка.

10. При синдицированном кредитовании банки должны соблюдать экономические нормативы и требования, установленные Национальным банком, в том числе при выдаче синдицированного кредита в пределах значения установленных нормативов.

Синдицированные кредиты не могут выдаваться лицам, аффилированным с банками.

11. Соглашение о предоставлении синдицированного кредита должно содержать как минимум следующее:

1) описание структуры и целевое назначение синдицированного кредита;

2) определение и состав участников, включая банк-организатор, подписавших данное соглашение;

3) общую сумму выдаваемого синдицированного кредита, включая доли каждого участника;

4) срок и условия предоставления синдицированного кредита, в том числе при выдаче кредита траншами;

5) процентную ставку синдицированного кредита;

6) условия распределения между участниками процентных платежей, комиссий и вознаграждений;

7) условия взаимодействия участников в случаях, когда:

а) участником является юридическое лицо (резидент или нерезидент), в том числе международная организация. Участники синдицированного кредитования, не являющиеся банками, передают банку денежные средства в целях их предоставления заемщику в рамках синдицированного кредита от имени банка на договорных условиях в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;

б) синдицированный кредит выдается участниками-банками, то они вправе:

– заключить с заемщиком многосторонний кредитный договор и договор о залоге; или

– передать свои права банку-организатору:

(1) на заключение кредитного договора и договора о залоге;

(2) на проведение анализа платежеспособности заемщика, мониторинга кредита (в том числе мониторинга целевого использования, мониторинга состояния обеспечения) и проведение дальнейшего администрирования по данному кредиту;

8) требование каждого участника к обеспечению;

9) условия проведения оценки стоимости обеспечения независимыми специалистами-оценщиками, имеющими квалификационные сертификаты, согласно требованиям законодательства, или оценщиком одного из банков-участников,

имеющим квалификационный сертификат по договоренности участников;

10) порядок погашения синдицированного кредита, включая порядок очередности удовлетворения требований каждого участника при недостаточности средств заемщика и нарушении сроков выплаты платежей по кредиту согласно графику (например, условия взаимоотношений участников при погашении заемщиком задолженности по данному кредиту, в том числе при недостаточности его средств, осуществления платежей по кредиту с нарушением сроков и т.д.), комиссий и иных платежей, пеней, штрафов;

11) условия взаимодействия участников, касающиеся порядка принятия, распределения (реализации) обеспечения;

12) условия взаимодействия участников, в том числе юридических лиц (резидентов, нерезидентов), международных организаций для получения сторонами необходимых одобрений;

13) условия взаимодействия участников при проведении определенных мероприятий (в том числе проведение мониторинга синдицированного кредита);

14) ответственность участников, в том числе банка-организатора за организацию работы по предоставлению синдицированного кредита при невыполнении требований и условий, предусмотренных данным соглашением;

15) условия обмена информацией, в том числе содержащей банковскую тайну, права и обязанности участников, способы решения конфликтных ситуаций;

16) условия наступления непреодолимой силы (форс-мажор);

17) условие, предусматривающее правопреемство в случае выбытия одного или нескольких участников, согласно законодательству Кыргызской Республики;

18) иные условия.

Соглашение о предоставлении синдицированного кредита, заключаемое участниками, а также другие соглашения, заключаемые, например, банком и международной организацией, по согласованию сторон, могут быть составлены на государственном/официальном и иностранном языках.

2. Организация синдицированного кредитования

12. Организация синдицированного кредитования начинается с момента получения банком-организатором кредитной заявки заемщика на организацию синдицированного кредитования на условиях, предусмотренных настоящим Положением.

13. В банке должен быть установлен порядок рассмотрения заявок на получение синдицированного кредита, который является неотъемлемой частью организации синдицированного кредитования, а также должны быть установлены минимальные требования, предъявляемые к заемщику.

14. Банк-организатор для проведения анализа платежеспособности заемщика и определения целесообразности выдачи синдицированного кредита должен запросить у него следующие документы на бумажном носителе или в форме электронного документа:

- заполненную кредитную заявку: вид деятельности, размер оборотных средств, структуру доходов (выручки) в разрезе валют (по кредитам в иностранной валюте), план погашения кредита и основные бизнес-партнеры при их наличии и др.;

- копии учредительных документов, заверенные нотариально или печатью юридического лица и подписью руководителя в случае, когда в соответствии с законодательством невозможно нотариальное заверение копий;

- бизнес-план с обязательным указанием прогноза денежных поступлений (денежного потока), которые должны охватывать весь срок синдицированного кредита;

- финансовую отчетность заемщика за последний отчетный год с подтверждением внешнего аудитора (если заемщик обязан проходить ежегодный аудит, согласно законодательству Кыргызской Республики) и промежуточную финансовую отчетность (если заемщик должен предоставить согласно законодательству Кыргызской Республики);

- управленческую отчетность;

- гарантии (поручительства) с указанием гаранта (поручителя), суммы гарантии (поручительства) и др. (если участники требуют

предоставления гарантии (поручительства), а также финансовую отчетность гаранта (если гарант – юридическое лицо);

- заверенную копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица;

- сведения о заемщике, хранящиеся в электронной базе данных юридических лиц, филиалов (представительств);

- перечень закладываемого имущества, виды которого также должны быть указаны в договоре о залоге при дальнейшем его составлении, а также документы, подтверждающие права владения (если обеспечением является движимое/недвижимое имущество), права пользования и другие документы в соответствии с внутренними документами участников;

- прочие необходимые банку документы, в том числе для оценки платежеспособности заемщика (контракты, договора, рекомендательные письма, выписки из государственных реестров, информация из кредитного бюро и т.п.), которые могут быть предоставлены в форме электронного документа или на бумажном носителе.

15. Банк-организатор ведет переговоры с заинтересованными лицами и направляет им приглашение для участия в выдаче синдицированного кредита. Порядок раскрытия конфиденциальной информации (в том числе которая может представлять коммерческую или иную охраняемую законом тайну) должен быть предусмотрен во внутренних документах банка и соответствовать установленным требованиям законодательства Кыргызской Республики.

У каждого участника и заемщика есть право самостоятельно приглашать заинтересованные лица для участия в синдицированном кредитовании.

16. Каждый банк или банк-организатор (если участники передали свои права банку-организатору) для определения целесообразности выдачи клиенту синдицированного кредита проводит анализ платежеспособности клиента и иные мероприятия (анализ бизнес-плана и риск невозврата кредита). При этом каждый банк вправе устанавливать дополнительные требования по изучению платежеспособности заемщика.

17. Каждый банк для принятия решения о выдаче или отказе в выдаче синдицированного кредита составляет заключение, в котором указывается целесообразность предоставления или причины отказа заемщику в выдаче синдицированного кредита. При этом банк должен уведомить банк-организатора о принятом решении в соответствии с установленным банком порядком.

3. Порядок оформления, выдачи и погашения синдицированного кредита

18. Для участия в синдицированном кредитовании участниками составляется и подписывается соглашение о предоставлении синдицированного кредита.

19. Кредитный договор и договор о залоге могут быть составлены на государственном/официальном и иностранном языках (с предоставлением права выбора языка заемщику, при этом банк-организатор должен получить письменное согласие на составление данных договоров на выбранном заемщиком языке (языках), которое подшивается/хранится в кредитном досье заемщика). При этом текст данных договоров должен быть ясным и доступным для восприятия и понимания заемщиком.

Кредитное досье ведется и хранится у банка-организатора. Копии кредитного досье могут храниться у каждого участника.

20. Кредитный договор должен содержать как минимум следующее:

- 1) наименование сторон;
- 2) общую сумму выдаваемого синдицированного кредита, включая доли каждого участника;
- 3) срок предоставления синдицированного кредита;
- 4) целевое назначение синдицированного кредита;
- 5) процентную ставку синдицированного кредита, размер комиссионных платежей и размер неустойки (штрафов, пени), согласно условиям соглашения о предоставлении синдицированного кредита;

6) описание комиссий и вознаграждений в соответствии с установленными требованиями нормативных правовых актов Национального банка;

7) порядок погашения синдицированного кредита, согласно условиям соглашения о предоставлении синдицированного кредита, а также порядок погашения комиссий и иных платежей, пеней, штрафов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

8) условия по залоговому обеспечению;

9) условия досрочного погашения синдицированного кредита в рамках установленных требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе при нецелевом использовании синдицированного кредита со стороны заемщика;

10) права/обязанности и ответственность сторон при невыполнении требований и условий, предусмотренных кредитным договором;

11) порядок внесения изменений в кредитный договор, в том числе условия при изменении состава сторон (поручители, залогодатели, кредиторы) и их взаимоотношения;

12) условия наступления непреодолимой силы (форс-мажор);

13) иные условия.

Кредитный договор, заключаемый между банком (банками) и заемщиком, а также другие соглашения, заключаемые, например, между банком (банками) и международной организацией, по согласованию сторон, могут быть составлены на государственном/официальном и иностранном языках.

21. Дополнительно к кредитному договору заключается договор о залоге, который как минимум должен содержать следующее:

1) общее описание обеспечения(й), достаточное для его идентификации, с указанием реквизитов правоустанавливающего документа для недвижимого имущества или имущества, подлежащего регистрации, а также и его(их) стоимость (с учетом его залогового коэффициента);

2) размер и срок исполнения обязательства;

3) указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество;

4) условия проведения оценки стоимости обеспечения согласно условиям соглашения о предоставлении синдицированного кредита и требованиям законодательства;

5) условия и порядок перехода предмета обеспечения в собственность участников в случае невозврата заемщиком кредита;

6) обязанности сторон по отношению к обеспечению в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

7) иные условия.

22. При недостаточности одного вида обеспечения для покрытия требуемой участниками суммы кредита заемщик может предоставить для покрытия недостающей части суммы кредита дополнительно один или несколько видов обеспечения путем их комбинирования.

23. Доля, равная размеру предоставленного заемщику синдицированного кредита, отражается на балансе каждого участника в соответствии с условиями соглашения о предоставлении синдицированного кредита.

24. Заемщик несет ответственность за несвоевременное погашение им синдицированного кредита и процентов по нему на условиях, оговоренных в кредитном договоре.

4. Обеспечение возврата и порядок мониторинга синдицированного кредита

25. Возврат синдицированного кредита участникам осуществляется в порядке и сроки, установленные в соглашении о предоставлении синдицированного кредита, кредитном договоре, договоре о залоге и законодательством Кыргызской Республики.

26. Сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, погашается в порядке очередности, установленной в соответствии с гражданским законодательством и условиями соглашения о предоставлении синдицированного кредита и кредитного договора.

27. Каждый банк или банк-организатор (если участники передали свои права банку-организатору) для обеспечения своевременного

погашения кредита, регулярной выплаты процентов и выявления проблем на ранней стадии на протяжении всего срока пользования кредитом в соответствии с установленными требованиями в нормативных правовых актах Национального банка, должен проводить мониторинг (в том числе с выездом):

– платежеспособности заемщика, включая анализ его хозяйственно-финансовой деятельности и выполнения им обязательств в соответствии с заключенными договорами (например, в соответствии с объемом производства, непроизводительных расходов и потерь, издержек обращения, прибыли, динамики наличия собственных оборотных средств, состояния запасов товарно-материальных ценностей, оборачиваемости оборотных средств и движения по имеющим банковским счетам, обобщая эти показатели в кредитном досье заемщика);

- целевого использования синдицированного кредита;
- состояния обеспечения(ий) по синдицированному кредиту;
- финансового состояния гаранта/поручителя.

Периодичность проведения мониторинга устанавливается также в соответствии с требованиями Национального банка.

В соответствии с условиями, установленными в соглашении о предоставлении синдицированного кредита, мониторинг с выездом производится в согласованные дни в присутствии каждого банка, если соглашением о предоставлении синдицированного кредита не предусмотрен иной порядок осуществления мониторинга. При этом дата проведения мониторинга должна быть согласована с заемщиком и остальными банками (условие данного согласования должно быть отражено в соглашении о предоставлении синдицированного кредита).

28. Банк вправе требовать от заемщика досрочного погашения при выявлении случаев нецелевого использования, согласно условиям кредитного договора и требованиям законодательства Кыргызской Республики.

29. В случае признания синдицированного кредита проблемным необходимо руководствоваться условиями, установленными в соглашении о предоставлении синдицированного кредита, которые должны быть направлены на возврат синдицированного кредита

и не должны негативно повлиять на процесс погашения проблемного кредита.

30. Для своевременного покрытия потенциальных потерь и убытков, а также в целях определения реального финансового состояния и эффективности работы банки обязаны постоянно проводить оценку качества своих активов и создавать резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка по классификации.