



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 11/2017

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:

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

Басылманын мазмунуна тиешелүү маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:

Бишкек шаары, Чүй проспекти, 168, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын
Юридикалык башкармалыгына:

телефон: (996 312) 61 10 38 телефону

факс: (996 312) 61 10 59 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот

<http://www.nbkr.kg>

Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

Бишкек шаары, Чүй проспекти, 168, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын
басылмалары бөлүмүнө:

телефон: (996 312) 61 08 59 телефону

факс: (996 312) 61 09 92 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот

<http://www.nbkr.kg>

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

Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.

Уюштуруучусу – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

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

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2018-жылдын 27-июлунда басууга кол коюлган.

2018-жылдын 2-августунда басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2018-жыл.

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

Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики

Редакционная коллегия:

Председатель: Сыдыков А. К.
Члены коллегии: Темиров К. А.
Жаныбекова Ч. А.
Байгулова Н.А.
Ответственный секретарь: Куанбек кызы Н.

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

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

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

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

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

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

Учредитель: Национальный банк Кыргызской Республики.

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

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Махима».

г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6

Подписано в печать 27 июля 2018 года.

Отпечатано 2 августа 2018 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2018 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

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

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

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

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

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

МАЗМУНУ:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-10-(НФКУ) «Адистештирилген финансы-кредит уюму – “Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционердик коомунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (Улуттук банктын расмий интернет-сайтында 2017-жылдын 22-июнунда жарыяланган)..... 10
2. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-11-(НПА) «Улуттук банктын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (Улуттук банктын расмий интернет-сайтында 2017-жылдын 22-июнунда жарыяланган).....59
3. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-12-(НПА) «Улуттук банктын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жана айрым ченемдик укуктук актыларын күчүн жоготкон катары таануу жөнүндө» токтому (2017-жылдын 22-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 71
4. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-07/25-14-(НПА) “Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 19-мартындагы № 8/2 «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу” токтому (Улуттук банктын расмий интернет-сайтында 2017-жылдын 20-июнунда жарыяланган) 106
5. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-07/25-15-(НПА) «Улуттук банктын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтому (Улуттук банктын расмий интернет-сайтында 2017-жылдын 20-июнунда жарыяланган) 113
6. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 23-июнундагы № 2017-П-15/26-3-(НПА) «Улуттук банктын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтому (Улуттук банктын расмий интернет-сайтында 2017-жылдын 5-июлунда жарыяланган) 122

7. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 27-июнундагы № 2017-П-07/27-1-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (Улуттук банктын расмий интернет-сайтында 2017-жылдын 5-июлунда жарыяланган)..... 125
8. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 28-июнундагы № 2017-П-14/28-3-(НПА) «Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 26-майындагы №36/7 «Банктык чекене кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо боюнча агенттик келишимдерди түзүүдө коммерциялык банктардын ишине карата негизги талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (Улуттук банктын расмий интернет-сайтында 2017-жылдын 5-июлунда жарыяланган)..... 126
9. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 6-июлундагы № 2017-П-12/30-3-(НПА) «Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 19-мартындагы №6/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (Улуттук банктын расмий интернет-сайтында 2017-жылдын 11-июлунда жарыяланган)..... 133
10. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 19-июлундагы № 2017-П-09/32-2-(НПА) «Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 28-мартындагы №10/6 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ноталарын чыгаруу, жайгаштыруу, жүгүртүү жана төлөө жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (Улуттук банктын расмий интернет-сайтында 2017-жылдын 24-июлунда жарыяланган)..... 140

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-10-(НФКУ) «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности специализированной финансово-кредитной организации Открытого акционерного общества «Финансовая компания кредитных союзов»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 июня 2017 года) 147
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-11-(НПА) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 июня 2017 года)..... 196
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-12-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 июня 2017 года)208
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-07/25-14-(НПА) “О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об обязательных резервах» от 19 марта 2010 года № 8/2” (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 20 июня 2017 года)246
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года № 2017-П-07/25-15-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 20 июня 2017 года)253

6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 23 июня 2017 года № 2017-П-15/26-3-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 5 июля 2017 года)262
7. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 27 июня 2017 года № 2017-П-07/27-1-(ДКП) «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 5 июля 2017 года)265
8. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 июня 2017 года № 2017-П-14/28-3-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об основных требованиях к деятельности коммерческих банков при заключении агентского договора по предоставлению банковских розничных услуг» от 26 мая 2010 года № 36/7»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 5 июля 2017 года).....266
9. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 6 июля 2017 года № 2017-П-12/30-3-(НПА) «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики» от 19 марта 2005 года № 6/2»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 11 июля 2017 года)..... 273
10. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 19 июля 2017 года № 2017-П-09/32-2-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О выпуске, размещении, обращении и погашении нот Национального банка Кыргызской Республики» от 28 марта 2013 года №10/6»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 24 июля 2017 года).....279

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 15-июнундагы
№ 2017-П-12/25-10-(НФКУ)

“Адистештирилген финансы-кредит уюму - «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционердик коомунун ишин лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине ылайык жана Улуттук банктын ченемдик-укуктук актыларын Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамына ылайык келтирүү максатында Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. “Адистештирилген финансы-кредит уюму - «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционердик коомунун ишин лицензиялоо жөнүндө” жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

– Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 17-апрелиндеги №17/1 “Адистештирилген финансы-кредит мекемеси - «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсынын кызмат адамдарын макулдашуу тартиби жөнүндө” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 25-июлундагы №30/14 «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсы адистештирилген финансы-кредит мекемесин лицензиялоо, кайра өзгөртүп түзүү жана жоюу жөнүндө” жобо тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 24-декабрындагы №58/16 “Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө” токтому;

- Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 21-декабрындагы №50/7 “Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтомунун 2-пункту;

- Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 16-сентябрындагы №53/10 “Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтомунун 1-пунктунун үчүнчү абзацы жана ушул токтомго карата тиркеменин 2-пункту;

- Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 5-февралындагы №5/1 “Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтомунун 1-пунктунун алтынчы жана он сегизинчи абзацтары жана ушул токтомго карата тиркеменин 5 жана 17-пункттары;

- Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 10-февралындагы №7/2 “Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтомунун 1-пунктунун он экинчи абзацы жана ушул токтомго карата тиркеменин 11-пункту.

3. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

4. Юридика башкармалыгы:

- токтомду Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен кредиттик союздарды жана «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционердик коомун тааныштырсын.

6. Токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү Т.Дж. Джусупов мырзага жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 15-июнундагы
№ 2017-П-12/25-10-(НФКУ)
токтомуна тиркеме

“Адистештирилген финансы-кредит уюму “Кредиттик союздардын каржы компаниясы” ачык акционердик коомунун ишин лицензиялоо жөнүндө” жобо

1-глава. Жалпы жоболор

1. Бул жобо адистештирилген финансы-кредит уюму “Кредиттик союздардын каржы компаниясы” ачык акционердик коомун (мындан ары – Компания) лицензиялоо, кайра өзгөртүп түзүү жана жоюу тартибин аныктайт, ошондой эле кызмат адамдарына жана аларды макулдашуу тартибине, филиалдарды жана өкүлчүлүктөрдү ачуу, уставга өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү боюнча коюлган талаптарды камтыйт.

2. Компания өз ишин жүзөгө ашыруу үчүн “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө”, “Кредиттик союздар жөнүндө” Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – Улуттук банк) ченемдик укуктук актыларына ылайык айрым банктык операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна лицензиясын (мындан ары текст боюнча – лицензия (1-тиркеме) Улуттук банктан алууга милдеттүү.

Айрым банктык операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна лицензиянын ажыратылгыс бөлүгү болуп уруксат берилген банктык операциялардын тизмеги саналат (2-тиркеме). Улуттук банк уруксат берилген банктык операциялардын тизмегин Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык аныктайт.

3. Кыргыз Республикасынын аймагында иштеп жаткан кредиттик союздар Компаниянын акционери боло алат.

4. Компания, Улуттук банк тарабынан белгиленген чектөөлөрдү эске алуу менен бул операциялар лицензияда көрсөтүлгөн шартта, төмөнкү айрым банктык операцияларды жүзөгө ашыра алат:

1) кредиттик союздарга кредиттерди сунуштоо;

2) кредиттик союздардын катышуучуларына кредиттик союздардын талабы жана алардын милдеттүү түрдө катышуусу менен (үчүнчү тарап катары) кредиттерди сунуштоо;

3) финансы-кредит уюмдарынан акча каражаттарын тартуу;

4) үчүнчү жактардан милдеттенмелерин акчалай түрүндө (факторинг) аткаруусун талап кылуу укугуна ээ болуу;

5) кредиттик союздардан аманаттарды (депозиттерди) кабыл алуу;

6) кредиттик союздардын эсебин ачуу жана жүргүзүү;

7) кредиттик союздардын тапшыруусу боюнча эсептешүүлөрдү жүзөгө ашыруу жана аларды кассалык тейлөө;

8) кредиттик союздар үчүн системанын оператору катары акча которуу боюнча операцияларды жүргүзүү.

5. Улуттук банктын тиешелүү лицензиясы болгон шартта Компания, Улуттук банк тарабынан коюлган чектөөлөрдү эске алуу менен “ислам терезеси” аркылуу кредиттик союздар менен ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча төмөнкү банктык операцияларды жүзөгө ашырууга укуктуу:

1) кредиттик союздарга каржылоо сунуштоо;

2) кредиттик союздардын катышуучуларына каржылоону кредиттик союздардын талабы жана алардын милдеттүү түрдө катышуусу менен (үчүнчү тарап катары) сунуштоо;

3) финансы-кредит уюмдарынан акча каражаттарын тартуу;

4) кредиттик союздардан аманаттарды (депозиттерди) кабыл алуу;

5) кредиттик союздардын эсебин ачуу жана жүргүзүү;

6) кредиттик союздардын тапшыруусу боюнча эсептешүүлөрдү жүзөгө ашыруу жана аларды кассалык тейлөө;

7) кредиттик союздар үчүн системанын оператору катары акча которуу боюнча операцияларды жүргүзүү.

6. Компания ушул жобонун 4 жана 5-пунктарында көрсөтүлгөн бардык же айрым операцияларды чет өлкө валютасында ишке ашыра алат.

7. Компания, ушул жобонун 4 жана 5-пунктарында келтирилген айрым банктык операциялардан тышкары, төмөнкү бүтүмдөрдү келишүүгө укуктуу:

1) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талабына ылайык, Компания алдында алардын милдеттенмелеринин ордун жабуу үчүн күрөө коюучулардын күрөөлүк мүлкүн алып коюуга жана сатып өткөрүүгө;

2) айрым банктык операцияларга байланыштуу консультация жана маалыматтарды берүү кызматтарын сунуштоо;

3) кредиттик союздун финансылык ижара операциясына милдеттүү түрдө катышуусу шартында, кредиттик союздар жана алардын катышуучулары менен финансылык ижара (лизинг) боюнча операциялар.

8. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген учурларды эске албаганда, Компаниянын ишине байланыштуу маселелерди чечүүдө мамлекеттик бийлик органдарынын жана алардын кызмат адамдарынын кандай формада болбосун кийлигишүүсүнө тыюу салынат.

9. Компаниянын акционерлери акцияларды кошумча чыгарган (эмиссия кылган) учурунда номиналдык баадан төмөн болгон баада акцияларды сатып алуусуна тыюу салынат.

10. Жайгашкан жеринде акча-буюм утуштарын өткөрүп же аларды жарнамалоону, акча-буюм утуштарын уюштурууну жана өткөрүүнү кошо алганда бардык “оюн-зоок” иш-чараларына катышууга Компанияга тыюу салынат.

11. Компаниянын ушул жобого ылайык, Улуттук банка берилген, бир нече барактан турган документтери боюнча опись түзүлүп, алар көктөлүп, номер коюлуп, аларга ыйгарым укуктуу адам кол коюуга тийиш. Акционерлердин кол тамгалары юридикалык жактын мөөрү менен тастыкталат.

Чет тилде берилген документтер Кыргыз Республикасынын мамлекеттик жана/же расмий тилге которулууга жана мыйзамдарда белгиленген тартипте тастыкталууга тийиш.

12. Улуттук банк Компания ыйгарым укуктуу органдарда каттоого/ кайра каттоого макулдук алууда, кызмат адамдарын макулдашууда, лицензия алууда/уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн операцияларды жүргүзүүгө уруксат алууда/ лицензиядагы чектөөнү (уруксат болгон банктык операциялардын тизмегинде көрсөтүлгөн) алууда, филиал/өкүлчүлүктөрдү ачууга

макулдук алууда кошумча документтерди Компаниядан талап кылууга укуктуу.

13. Эгерде Улуттук банкка тапшырылган документтер Улуттук банк тарабынан коюлган талаптарга жооп бербесе, кароо мөөнөтү коюлган талаптарга жооп берген документтерди Улуттук банкка тапшырган убактан тартып эсептелип баштайт.

14. Ушул жобонун алкагында Улуттук банк тарабынан кабыл алынган чечимдер же чечимдер жөнүндө маалыматтар кат түрүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып үч жумуш күн ичинде, ушул жободо башка мөөнөттөр көрсөтүлбөгөн шартта, Компанияга маалымдалат.

Ушул Жобонун алкагында кабыл алынган Улуттук банктын актылары (лицензиялар, Улуттук банк Башкармасынын жана Көзөмөл комитетинин токтомдору эске алынбаганда) Улуттук банктын мөөрү менен тастыктоону талап кылбайт.

2-глава. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия алууда / уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн операцияларды жүргүзүүгө уруксат алууда / лицензиядагы (уруксат берилген банктык операциялардын тизмегиндеги) чектөөнү алууга уруксат алуу үчүн Улуттук банкка тапшырылуучу документтер.

15. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия алууга/уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн операцияларды жүргүзүүгө уруксат алууга/лицензиядагы (уруксат берилген банктык операциялардын тизмегиндеги) чектөөнү алууга уруксат алуу үчүн Компания Улуттук банкка төмөнкү документтерди тапшыруусу зарыл:

1) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия алууга/уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн операцияларды жүргүзүүгө уруксат алууга/лицензиядагы (уруксат берилген банктык операциялардын тизмегиндеги) чектөөнү алуу жөнүндө өтүнүч кат (3-тиркеме).

2) Компаниянын акционерлеринин жалпы жыйынынын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия алууга/уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн операцияларды жүргүзүүгө уруксат алууга/лицензиядагы (уруксат берилген банктык операциялардын тизмегиндеги) чектөөнү алуу жөнүндө чечимин камтыган протоколу (эки нускада);

3) Компания ишке ашырууга ниеттенип жаткан операциялар жөнүндө толуктоолорду жана өзгөртүүлөрдү камтыган Компаниянын уставынын эки нускасы (эгерде бул операциялар колдонуудагы уставдын редакциясында камтылбаса);

4) Компания ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды, уруксат берилүүчү же лицензиядагы (уруксат берилген банктык операциялардын тизмегиндеги) чектөөнү алып салууда ишке ашырылуучу банктык операцияларды жүргүзүүдө экономикалык негиздүүлүгүн камтыган бизнес-пландын эки нускасы;

5) Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды, уруксат берилүүчү же лицензиядагы (уруксат берилген банктык операциялардын тизмегиндеги) чектөөнү алып салууда ишке ашырылуучу банктык операцияларды жүргүзүүнү эске алуу менен иштелип чыккан, Компаниянын Директорлор кеңеши менен бекитилген, Компаниянын кредиттик саясаты, операциялык саясаты жана башка Компаниянын негизги саясаттары;

6) Компаниянын ыйгарым укуктуу органы тарабынан бекитилген анын уюштуруу түзүмү;

7) Компаниянын атайы каралган жайларынын (нак акча каражаттары менен операцияларды ишке ашырууда) техникалык жактан жабдылышы боюнча белгиленген талаптарга ылайык келиши тууралуу ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын колу коюлуп, мөөрү басылган корутундусу;

8) Компаниянын акционерлеринин талаптагыдай тариздетилинген реестри. Кийинчерээк, акционерлердин курамында өзгөрүүлөр орун алган шартта, Компаниянын акционерлеринин реестрине өзгөртүү киргизилген учурдан кийинки беш жумуш күн аралыгында бул

өзгөрүүлөр тууралуу талаптагыдай толтурулган реестр кагаз жүзүндө Улуттук банкка берилет;

9) лицензия үчүн төлөм төлөнгөндүгүн тастыктаган документ;

10) Улуттук банкка тапшырылуучу жылдык аудитордук корутундуну эске албаганда, акыркы отчеттук текшерүү мезгилине карата Компаниянын ишин текшерүү тууралуу аудитордук уюмунун корутундусу.

16. Улуттук банк ушул жобонун 15-пунктунда көрсөтүлгөн документтердин толук топтомун алган учурдан тартып отуз жумуш күн ичинде карайт жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензияны берүү/уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн операцияларды жүргүзүүгө уруксатты берүүнү/лицензиядагы (уруксат берилген банктык операциялардын тизмегиндеги) чектөөнү алып салуу же баш тартуу жөнүндө чечимди кабыл алат.

17. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензияны берүү/уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн операцияларды жүргүзүүгө уруксатты берүү/лицензиядагы (уруксат берилген банктык операциялардын тизмегиндеги) чектөөнү алууга уруксат берүү тууралуу чечим Улуттук банк Башкармасы тарабынан кабыл алынат.

18. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензияны берүү тууралуу Улуттук банк Башкармасы оң чечим кабыл алган шартта тиешелүү лицензия Компанияга беш жумуш күн ичинде берилет (4-тиркеме).

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензиянын ажыратылгыс бөлүгү болуп уруксат берилген банктык операциялардын тизмеги саналат (5-тиркеме).

19. Улуттук банк Башкармасы тарабынан Уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн операцияларды жүргүзүү/лицензиядагы (уруксат берилген банктык операциялардын тизмегиндеги) чектөөнү алууга уруксат берүү тууралуу оң чечим кабыл

алынган учурда беш жумуш күн ичинде Компаниянын лицензиясына карата берилген уруксат берилген банктык операциялардын тизмеги кайрадан тариздетилет.

3-глава. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия берүүдөн/уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн операцияларды жүргүзүүгө уруксат берүүдөн/ лицензиядагы (уруксат берилген банктык операциялардын тизмегиндеги) чектөөнү алууга уруксат берүүдөн баш тартуунун негиздери.

20. Улуттук банк төмөндө келтирилген себептер боюнча Компанияга ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензияны/уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн операцияларды жүргүзүүгө уруксатты/лицензиядагы (уруксат берилген банктык операциялардын тизмегиндеги) чектөөнү алууга уруксат берүүдөн баш тартышы мүмкүн:

1) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензияны/уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн операцияларды жүргүзүүгө уруксатты/лицензиядагы (уруксат берилген банктык операциялардын тизмегиндеги) чектөөнү алууга тапшырылган Компаниянын уюштуруу жана башка документтеринин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык келбеши;

2) документтер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген көлөмдө берилбесе;

3) Компаниянын кызмат адамдары Улуттук банк тарабынан белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келбеши;

4) минималдуу уставдык капиталынын өлчөмүнүн, түзүмүнүн, булактарынын Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык келбеши;

5) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды жүргүзүү укугуна

лицензияны/уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн операцияларды жүргүзүүгө уруксатты/лицензиядагы (уруксат берилген банктык операциялардын тизмегиндеги) чектөөнү алууга тапшырылган документтерде такталбаган маалыматтар камтылган шартта;

6) лицензия алуу үчүн төлөм төлөнбөсө;

7) Компанияга ишкердиктин ушул түрүн жүргүзүүсүнө тыюу салган соттун чечими болсо;

8) Компанияга карата колдонулган Улуттук банктын (кабыл алынган жана аткарылган эскертүүлөрдөн, буйруктардан жана сунуш-көрсөтмөлөрүнөн тышкары) таасир этүү чаралары болгон шартта (бир календардык жыл ичинде эки же андан көп болгон учурда);

9) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка негиздер болсо.

21. Компания төмөндөгүлөр орун алган шартта, кредиттик союздардан аманаттарды (депозиттерди) кабыл алуу боюнча операцияларды жүргүзүүгө уруксат алууга же кредиттик союздардан аманаттарды (депозиттерди) кабыл алуу боюнча операцияларды чектөөнү алып салууга укугу жок:

1) төлөөгө жөндөмсүз (банкрот) деп таанылса жана жоюлууга же өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болсо;

2) ага карата Улуттук банк эскертүү чараларын колдонсо, ошондой эле Улуттук банктын ченемдик актыларынын талабын дайыма бузууга жол берип келгендиги орун алса;

3) Улуттук банктын Компаниянын ишин жөнгө салган ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык келбесе.

22. Улуттук банк ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензияны/уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн операцияларды жүргүзүүгө уруксатты/лицензиядагы (уруксат берилген банктык операциялардын тизмегиндеги) чектөөнү алууга уруксат берүүдөн баш тартуунун негиздери тууралуу Компанияга кат жүзүндө билдирет.

4-глава. Кызмат адамдарына карата талаптар жана аларды макулдашуу тартиби.

23. Талапкерлиги Улуттук банк менен милдеттүү түрдө макулдашылуучу Компаниянын кызмат адамдары болуп Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү, Башкарманын төрагасы жана мүчөлөрү, Шариат кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү, Аудит боюнча комитеттин төрагасы, ички аудит кызматынын жетекчиси (түзүмдүк бөлүм жок болгон шартта - ички аудитор), кредиттик/каржылоо боюнча түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык операцияларды жүргүзүү боюнча түзүмдүк бөлүмдүн (“ислам терезеси”) жетекчиси, башкы бухгалтер, комплаенс-контролдоо кызматынын жетекчиси саналат.

Өзүнүн функционалдык милдеттери боюнча жогорудагы кызмат адамдарына теңдештирилген, кайсы болбосун кызмат адамдары да Улуттук банк менен макулдашылууга тийиш.

24. Жобонун 23-пунктунда көрсөтүлгөн Компаниянын кызмат адамдары Улуттук банк тарабынан белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келүүгө тийиш.

25. Компаниянын Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү, Аудит боюнча комитеттин төрагасы кызмат ордуларына талапкерлер төмөнкү квалификациялык талаптарга жооп берүүсү зарыл:

1) жогорку билимге ээ болуу;

2) финансы-кредит системасында кеминде бир жыл иш тажрыйбасы;

3) кредиттик союздар жөнүндө мыйзамды кошо алганда, банк мыйзамдары жана корпоративдик башкаруу жагында жана бул чөйрөдө билим алгандыгы тууралуу сертификаттар же башка документтер менен тастыкталган билим деңгээлинин болушу;

4) Аудит боюнча комитеттин төрагасынын кызматына талапкер финансылык отчеттуулуктун жана аудиттин эл аралык стандарттары жагында Кыргыз Республикасынын мыйзамдары тууралуу билимине ээ болушу жана аталган багыттар боюнча окуудан өткөндүгү жөнүндө тастыктаган сертификаты же башка документтери болушу милдеттүү.

26. Башкарманын төрагасы жана мүчөлөрү, башкы бухгалтердин, ички аудит кызматынын жетекчиси (түзүмдүк бөлүм жок болгон шартта - ички аудитор), кредиттөө/каржылоо боюнча түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси, ислам банк иши жана каржылоонун ислам принциптерине ылайык банктык операцияларды жүргүзүү боюнча түзүмдүк бөлүмдүн (“ислам терезеси”) жетекчиси, комплаенс-контролдоо кызматынын жетекчиси кызмат ордуларына талапкерлер төмөнкү квалификациялык талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) жогорку билимге ээ болуу;

2) финансы-кредит уюмдарынын ишин жөнгө салган мыйзамдар, кредиттик союздардын ишине тиешелүү маселелер боюнча корпоративдик башкаруу жана тобокелдикти тескөө жана бул чөйрөдө билим алгандыгы тууралуу сертификаттар же башка документтер менен тастыкталган билим деңгээлинин болушу милдеттүү;

3) төмөнкү иш тажрыйбасы болуусу зарыл:

а) Башкарманын төрагасынын кызмат ордуна талапкер – финансы-кредит системасында кеминде үч жыл, анын ичинде жетектөөчү кызматтарда - кеминде бир жыл;

б) Башкарма мүчөсүнүн кызмат ордуна талапкерлер - финансы-кредит системасында кеминде эки жыл;

в) башкы бухгалтер кызмат ордуна талапкер - финансы-кредит системасында кеминде бир жыл;

г) ички аудит кызматынын жетекчиси кызмат ордуна талапкер - финансы-кредит системасында кеминде үч жыл;

д) кредиттөө/каржылоо боюнча түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык операцияларды жүргүзүү боюнча түзүмдүк бөлүмдүн (“ислам терезеси”) жетекчиси кызмат ордуна талапкер - финансы-кредит системасында кеминде бир жыл;

е) комплаенс-контролдоо кызматынын жетекчиси кызмат ордуна талапкер - финансы-кредит системасында кеминде бир жыл;

4) башкы бухгалтер кызмат ордуна талапкер тиешелүү сертификаттар менен тастыкталган бухгалтердик эсепке алуу жана финансы отчеттуулуктун эл аралык стандарттары жагында билимге ээ болуусу зарыл;

5) Ички аудит кызматынын жетекчиси - Кыргыз Республикасынын аудит боюнча мыйзамдары тууралуу билимине ээ болууга, аудиттин эл аралык стандарттарын жана тиешелүү сертификаттар жана башка документтер менен тастыкталган финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарын билүү менен аны ишинде колдонуу жөндөмдүүлүгүнө ээ болууга.

6) Компаниянын Башкармасынын төрагасы кызмат ордуна талапкер дайындалганга чейинки акыркы үч жыл ичинде кредиттик союздун катышуучусу же кредиттик союздун кызмат адамы болбоого тийиш.

27. Компаниянын Директорлор кеңеши беш мүчөдөн кем эмес так санда болууга тийиш.

Компаниянын Башкармасы үч мүчөдөн кем эмес болууга тийиш.

28. Директорлор кеңешинин мүчөлөрү Компаниянын акционерлеринин жалпы жыйынында үч жылдык мөөнөткө шайланат. Компаниянын уставы бир эле адам шайланган мөөнөттөрдүн санын чектей алат.

29. Компаниянын Директорлор кеңешинин курамынын кеминде үчтөн бири Директорлор кеңешинин көз карандысыз болууга тийиш.

Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөсү - бул шайлоо учуруна карата:

1) акыркы беш жыл аралыгында Компаниянын кызматкери болбогон же Компания менен байланыштагы кайсы болбосун юридикалык жактын кызматкери болуп иштебеген;

2) акыркы беш жыл аралыгында Компаниянын Башкармасынын мүчөсү болбогон жана болуп көрбөгөн же болбосо Компания менен байланыштагы юридикалык жактардын Башкармасынын мүчөсү болбогон;

3) Директорлор кеңешинин жыйынына катышууга байланыштуу чыгымдардын ордун толтуруп берүүнү кошпогондо, Компаниядан же Компанияга байланышкан жактардан же алардын атынан акыркы беш жыл ичинде тике же кыйыр түрдө эч кандай олуттуу кошумча сый акы, компенсацияларды, жөлөкпулдарды же ыктыярдуу жардамдарды албаган жак.

Жобонун ушул пунктунун алкагында олуттуу кошумча сый акы, компенсациялар, жөлөкпулдар же ыктыярдуу жардамдар деп акыркы беш жыл ичинде чогуу алганда өлчөмү жүз миң сомдон ашкан кошумча сый акы, компенсациялар, жөлөкпулдар же ыктыярдуу жардамдар эсептелет.

4) Компания же Компания менен байланыштыгы бар кайсы жак болбосун акыркы беш жыл аралыгында түздөн-түз же өнөктөш катары олуттуу ишкердик байланышка (насыя берүүнү жана алууну кошо алганда) ээ болбогон.

Эгерде, Компания менен же/жана Компания менен чогуу кызыкчылыгы бар башка юридикалык жак менен болгон коммерциялык, ишкердик жана финансылык катнаштар кандайдыр бир түрдө ушул жактын Компаниянын кызыкчылыгы үчүн объективдүү чечим кабыл алуусуна таасир берсе Компания же Компания менен байланыштагы бир кайсы жак менен олуттуу ишкердик байланыш болуп саналат. Мында, Директорлор кеңешинин мүчөсү төмөнкүлөргө тийиш эмес:

а) чогуу алгандагы карызы Компаниянын таза суммардык капиталынын өлчөмүнүн 5% ашкан учурда Компаниянын карыз алуучусунан болууга;

б) Компаниянын карыз алуучусу болгон юридикалык жактын аткаруу (байкоо) органын мүчөсү болууга;

в) Компания менен жалпы кызыкчылыкка ээ бир же андан көп юридикалык жактарды контролдоо жана/же Улуттук банктын кредиттөө боюнча критерийлерине ылайык, Компания же Компания менен жалпы кызыкчылыкка ээ юридикалык жактардын жалпы карызы катары кароого мүмкүн болгон;

г) Компаниянын өздүк капиталынын өлчөмүнөн 5% ашкан өлчөмдө Компанияга товарларды сатса жана кызмат көрсөтсө;

5) Компаниянын же Компания менен байланыштуу кайсы болбосун жактардын акыркы беш жыл ичинде өнөктөшү же кызматкери болуп саналбаган;

6) Компаниянын ишине олуттуу катышууну же контролдоону ишке ашырбаган жана Компаниянын ишине олуттуу катышууну же Компаниянын үстүнөн контролду ишке ашыруучу акционердин атынан иш алып барбаган;

7) акыркы беш жыл ичинде Компаниянын Директорлор кеңешинин курамына кирбеген;

8) ушул пунктун 1-7-пунктчаларында көрсөтүлгөн жактар менен жакын туугандык мамиледе болбогон адам.

30. Эгерде Компания ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды жүргүзсө, Компаниянын Директорлор кеңешинин бир мүчөсү ушул жобонун 25-пунктунда көрсөтүлгөн талаптарга кошумча ислам банк иши жана каржылоо принциптери чөйрөсүндө билим деңгээлинин болгондугун тастыктаган сертификаты жана/же башка документи болуусу милдеттүү.

31. Эгерде Компания ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды жүргүзсө, Компаниянын Башкармасынын бир мүчөсү, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык иш алып барган түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси, башкы бухгалтер ушул жобонун 26-пунктунда көрсөтүлгөн талаптарга кошумча билим деңгээлинин болуусу милдеттүү:

а) Башкарманын мүчөсү, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык иш алып барган түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси - ислам банк иши жана каржылоо принциптери чөйрөсүндө билим деңгээлинин болгондугун тастыктаган сертификаты жана/же башка документи болуусу зарыл;

б) башкы бухгалтер – ислам финансы институттары үчүн бухгалтердик эсепке алууну жана аудитти уюштуруу жагында билиминин бар экендигин тастыктаган сертификатка жана/же башка документке, же операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык, анын ичинде “ислам терезеси” аркылуу жүзөгө ашырган финансы-кредит уюмунда бухгалтер катары кеминде 1 (бир) жылдык иш тажрыйбага ээ болууга тийиш.

32. Компания “ислам терезеси” аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларын жүзөгө ашырган учурда Компанияда кеминде үч мүчөдөн турган Шариат кеңеши болууга тийиш.

Компанияда Шариат кеңеши жок болгон шартта кредиттик союздардын жана/же микрофинансылык уюмдардын ассоциациялары

(бирикмелери) тарабынан түзүлгөн Шариат кеңешинин мүчөлөрү ушул жободо белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келген шартта, ошол Шариат кеңешинин кызмат көрсөтүүлөрүнөн пайдаланууга укуктуу.

33. Шариат кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн кызмат ордуна талапкерлер төмөнкү квалификациялык талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) Шариат кеңешинин мүчөлөрү үчүн - жогорку билими жөнүндө дипломунун болушу; төрагасы үчүн - укук жана/же финансылык иш боюнча Шариат жагында жогорку билими жөнүндө дипломунун болушу;

2) Улуттук банктын негизги ченемдик укуктук актыларын кошо алганда, ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча банктык мыйзамдар чөйрөсүндө билими болууга;

3) Шариат кеңешинин мүчөлөрү үчүн - алардын ислам банк иши жана каржылоо принциптери жагында окуудан өткөндүгүн тастыктаган сертификатынын жана/же башка документтердин болушу.

Шариат кеңешинин Төрагасы ушул пункттун талаптарына кошумча операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган банкта же башка финансы-кредит уюмда кеминде бир жылдык иш тажрыйбасына ээ болууга, же ислам банк иши жана каржылоо принциптерин окутуу же изилдөө чөйрөсүндө кеминде 4 (төрт) жылдык тажрыйбага ээ (илимий иштерге, макалаларга, баяндамаларга жана башкаларга) болууга.

34. Компания ушул жобонун 23-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдарын шайлаган/дайындаган күндөн тартып үч жумуш күн ичинде Улуттук банкка кызмат адамдарынын курамында өзгөртүүлөр болгондугу тууралуу билдирме жиберүүгө милдеттүү.

35. Компания, талапкерди шайланган/дайындаган учурдан он жумуш күнү ичинде, ал эми резидент эмес талапкерди шайланган/дайындаган шартта кийинки 30 календардык күн ичинде төмөнкү документтерди тиркөө менен талапкерлерди макулдашуу жөнүндөгү катты/өтүнүч катты Улуттук банкка берүүгө милдеттүү:

1) талапкерди шайлоо/дайындоо жөнүндө чечим кабыл алган ыйгарым укук чегерилген Компаниянын башкаруу органынын

отурумунан толтурулган протоколдун же дайындоо тууралуу буйруктун (токтомдун, буйруунун) күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрү;

2) 6-тиркеменин формасы боюнча толтурулган анкета;

3) Директорлор кеңешинин жана Башкарманын төрагасы, башкы бухгалтер кызмат ордуларына талапкерлер кошумча финансы-кредит чөйрөсүндө иштеген же иштеп жаткан адамдардан экиден кем эмес сунуш-көрсөтмө тапшырышат (Улуттук банктын кызматкерлеринен, талапкердин жакын туугандарынан, Компаниянын жетекчилигинен жана кызматкерлеринен сунуш-көрсөтмө тапшырууга уруксат берилбейт);

4) тиешелүү негизде тариздетилген жана күбөлөндүрүлгөн функционалдык милдеттердин тизмеси;

5) талапкерлердин ушул жободо белгиленген талаптарга жооп берүүсүн тастыктаган документтер.

36. Эгерде ушул жобонун 23-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдары жумуштан бошотулганда же өз ыктыяры менен жумуштан бошогон учурда, Компания чечим кабыл алган күндөн тартып бир жумуш күн ичинде бошотуунун себептерин көрсөтүү менен Улуттук банкка маалымдоого милдеттүү.

37. Улуттук банк берилген документтерди анын толуктугун, анкеталарды толтуруунун аныктыгын жана талапкердин белгиленген талаптарга ылайыктуулугун ченемдик укуктук актыларда белгиленген талаптарга ылайык келишин тапшырылгандан тартып отуз жумуш күн ичинде карайт.

38. Эгерде тапшырылган документтер белгиленген талаптарга ылайык келбеген шартта жана/же документтер толук өлчөмдө берилбесе, алар кайра иштеп чыгууга кайтарылат. Документтерди кароо мөөнөтү белгиленген талаптарды канааттандырган документтерди алган күндөн тартып башталат.

39. Директорлор кеңешинин төрагасы, Башкарманын төрагасы, Аудит боюнча комитеттин төрагасы, башкы бухгалтер жана ички аудит кызматынын жетекчиси (түзүмдүк бөлүм жок болгон шартта ички аудитор) кызмат ордуларына талапкерлерди макулдашуу/андан баш тартуу тууралуу чечимди Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети кабыл алат.

40. Директорлор кеңешинин мүчөлөрү, Башкарманын мүчөлөрү, Шариат кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү, түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери кызмат ордуларына талапкерлерди макулдашуу/ андан баш тартуу тууралуу чечимди Улуттук банктын көзөмөл жана лицензиялоо маселелерин түздөн-түз тескөөгө алган Төрагасынын орун басары/Башкарманын мүчөсү кабыл алат.

41. Кредиттөө/каржылоо боюнча түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык (“ислам терезеси” аркылуу) операцияларды ишке ашырган түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси, комплаенс-контролдоо кызматынын жетекчиси кызмат ордуларына талапкерлерди макулдашуу/андан баш тартуу тууралуу чечимди Компанияны лицензиялоо боюнча жооптуу Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмү кабыл алат.

42. Талапкерлерди карап чыгууда Улуттук банктын инспектордук текшерүүлөрүнүн, ошондой эле талапкерге карата кайсы болбосун мамлекеттик органдар тарабынан жүргүзүлгөн текшерүүлөрүнүн жүрүшүндө алынган маалыматтар эске алынышы мүмкүн.

Улуттук банк тарабынан сунушталган талапкерди макулдашуу/ макулдашуудан баш тартуу тууралуу чечим кабыл алынган күндөн тартып үч күн ичинде Компанияга жөнөтүлөт.

43. Даражасы бирдей же жогору турган кызмат орундарына буга чейин акыркы 12 ай ичинде макулдашуудан өткөн Директорлор кеңешинин төрагасын жана мүчөлөрүн, Шариат кеңешинин жана банктын Аудит боюнча комитетинин төрагасын эске албаганда, ушул жобонун 23-пунктунда көрсөтүлгөн кайра дайындалган кызмат адамдары Улуттук банктан макулдашуудан өтпөстөн, ушул жобонун 6-тиркемесиндеги форма боюнча анкетаны сунуштоо менен гана чектелет.

44. Улуттук банк ушул жобонун 23-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат ордуна талапкерлерден (мындан ары - талапкерлер) баш тарта алат, эгерде:

1) соттун чечими менен талапкерлердин финансы-кредит системасында иштөөсүнө тыюу салган айыптоочу өкүм чыгарылган болсо;

2) талапкерлерге карата экономика чөйрөсүндө жана/же кызматтык иш боюнча кылмыштуулукка жол бергендиги үчүн айыптоочу өкүм чыгарылган болсо;

3) эгерде талапкерлер иши Улуттук банк тарабынан лицензияланган (жөнгө салынган) банктын жана/же финансы-кредит уюмунун кызмат адамы болсо жана натыйжада банктын жана/же финансы-кредит уюмунун лицензиясы (күбөлүгү) кайтарылып алынган аракеттерге (аракеттенбей коюуларга) катыштыгы бар деп тааныган Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин чечими, Улуттук банктын жазма буйруктары жана башка актылары болсо;

4) анык эмес жана/же атайы бурмаланган маалымат тапшырылса;

5) талапкер кынтыксыз кызматтык абройу жок болсо жана/же жоготсо;

6) талапкерлер “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө” мыйзамынын жана ушул жобонун талаптарына жооп бербесе.

45. Улуттук банк Компаниянын кызмат адамын макулдашуудан баш тарткандыгы жөнүндө кат алган күндөн тартып он жумуш күндөн ашпаган мөөнөттө бул адам ээлеген кызматынан бошотулууга милдеттүү.

46. Компания же талапкер тарабынан анык эмес жана/же атайы бурмаланган маалымат тапшырган фактысы белгиленген учурда Улуттук банк макулдашуудан баш тартууга, эгерде талапкер макулдашылган болсо кызмат адамын алмашууну талап кылууга укуктуу.

47. Ушул Жобонун 23-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдарынын анкетасында (6-тиркеме) көрсөтүлгөн маалыматтар өзгөргөн шартта, өзгөрүүлөр болгон учурдан тартып он күн ичинде ал тууралуу Улуттук банкка жазуу түрүндө жаңы анкетаны кошо тиркөө менен билдирүүгө милдеттүү.

48. Улуттук банк эгерде талапкерди макулдашуу тууралуу чечим кабыл алынгандан кийин ушул жобонун 44-пунктунда көрсөтүлгөн негиздер кийин пайда болгон шартта Компаниянын кызмат адамдарын алмаштырууну талап кылууга укуктуу.

5-глава. Филиалдарды жана өкүлчүлүктөрдү ачуу тартиби

49. Компания ишин Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жана Компаниянын уставына ылайык жүзөгө ашырган филиалдардын жана өкүлчүлүктөрүнө ээ болуп, ача алат.

Филиалдар жана өкүлчүлүктөр тууралуу (анын ичинде жайгашуусу жөнүндө) маалыматтар Компаниянын уставында камтылышы зарыл.

50. Компания жайгашкан жерден тышкары жайгашкан, юридикалык жак болуп саналбаган, филиал жөнүндө жобонун негизинде операциялардын бардыгын жана/же анын бөлүгүн ишке ашырган, Компания чегерген ыйгарым укуктардын чегинде иштеген обочолонгон бөлүм, Компаниянын филиалы болуп саналат. Компаниянын филиалы жөнүндө маалымат (анын жайгашкан жери) уставда көрсөтүлүүгө тийиш. Филиалга уставдык капиталдан бөлүнүп берилбейт, ал Компания менен биргеликте бирдиктүү баланска, Компаниянын аталышына толук төп келген, “филиал” деген сөз кошулган аталышка ээ болот.

51. Юридикалык жак болуп саналбаган, Компаниянын таламында иш алып барган, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, банктык лицензия алуу үчүн талап кылынган, депозиттерди кабыл алууну, микрокредиттерди берүүнү жана башка операцияларды жүзөгө ашырууну эске албаганда, өкүлчүлүк жөнүндө жобонун негизинде укук чегиндеги башка аракеттерди ишке ашырган обочолонгон бөлүм. Өкүлчүлүккө уставдык капиталдан бөлүнүп берилбейт, ал Компания менен биргеликте бирдиктүү баланска, Компаниянын аталышына толук төп келген, “өкүлчүлүк” деген сөз кошулган аталышка ээ болот.

52. Филиалдын/өкүлчүлүктүн жетекчилиги Компаниянын ыйгарым укуктуу орган тарабынан дайындалып, белгиленген тартипте берилген ишеним каттын негизинде иш алып барат. Ишеним катта Компаниянын атынан филиалдын/өкүлчүлүктүн жетекчилиги ишке ашырууга ыйгарым укуктуу болгон операциялардын/бүтүмдөрдүн жана башка аракеттердин тизмеги чагылдырылууга тийиш.

53. Филиал/өкүлчүлүк ачууга макулдук алуу үчүн Компания төмөнкү документтерди Улуттук банкка бериши зарыл:

- 1) Филиал/өкүлчүлүк ачууга өтүнүч кат (7-8- тиркеме);

2) филиалды/өкүлчүлүктү ачуу үчүн Компаниянын ыйгарым укуктуу органынын чечими жана Компаниянын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

3) кеминде филиалды/өкүлчүлүктү ачуу максаттары, филиалга чегерилген банк операцияларынын тизмеси, пландаштырылып жаткан операциялардын масштабы жана мүнөзү, филиалдын/өкүлчүлүктүн жетекчисинин ыйгарым укуктары жана милдеттери көрсөтүлүүгө тийиш болгон филиал/өкүлчүлүк жөнүндө жобо жана анын (Компаниянын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн) көчүрмөсү;

4) филиал/өкүлчүлүктүн жетекчисинин жана башкы бухгалтеринин кадрларды эсепке алуу боюнча өздүк баракчасынын көчүрмөсү;

5) жүзөгө ашырууга ыйгарым укуктуу болгон операцияларды жана бүтүмдөрдү көрсөтүү менен филиалдын/өкүлчүлүктүн жетекчисине берилген, Компаниянын жетекчиси тарабынан кол коюлган жана Компаниянын мөөрү менен бекитилген ишеним кат (Компаниянын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү)

54. Улуттук банк ушул жобонун жана Улуттук банктын укуктук ченемдик актыларында белгиленген талаптарга жооп берген документтерди тапшырган күндөн тартып он беш күн ичинде Компаниянын филиал/өкүлчүлүгүн ачуу тууралуу өтүнүч катын карайт.

55. Карап чыгуунун жыйынтыгы боюнча, эгерде тапшырылган документтер белгиленген талаптарга жооп берсе, Улуттук банк Компаниянын филиалын/өкүлчүлүгүн мамлекеттик каттоого ушул жобонун 53-пунктунун 2 жана 3-пункчаларында көрсөтүлгөн документтердин бир түп нускасын кошо тиркөө менен макудук катын берет.

56. Компаниянын филиал/өкүлчүлүгү мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийин он календардык күн ичинде Улуттук банкка төмөнкү документтерди бир нускада кошо тиркөө менен билдирме-катты тапшырат:

1) мамлекеттик каттоодон өткөндүгү белгиси коюлган филиал/өкүлчүлүк жөнүндө жобонун Компаниянын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

2) филиалдын/өкүлчүлүктүн мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн Компаниянын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

57. Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмү Компания ушул жобонун 56-пунктунда көрсөтүлгөн билдирмени жана документтерди тапшырган күндөн тартып үч жумуш күн ичинде төмөнкүлөрдү ишке ашырууга тийиш:

1) Компаниянын филиалдарынын/өкүлчүлүктөрүнүн реестрине жазуу киргизет;

2) Компаниянын филиалдарынын/өкүлчүлүктөрүнүн реестрине жазуу киргизгендиги тууралуу Компаниянын дарегине кат жөнөтөт.

58. Компания филиал/өкүлчүлүктүн ишин токтоткон мөөнөттөн тартып он күн ичинде тиешелүү чечимде көрсөтүлгөн шартта, Улуттук банкка Компаниянын мөөрү менен тастыкталган документтерди кошо тиркөө менен филиал/өкүлчүлүктү жабуу тууралуу билдирме кат жөнөтөт (9-10-тиркеме):

1) Компаниянын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын филиалды/өкүлчүлүктү жабуу жөнүндө чечиминин көчүрмөсү;

2) юридикалык жактарды каттоону жүргүзгөн мамлекеттик ыйгарым укуктуу органга жөнөтүлгөн филиалдын/өкүлчүлүктүн ишин токтотуу тууралуу каттоо жөнүндө өтүнүч катынын көчүрмөсү.

Компаниянын филиалын/өкүлчүлүгүн жабууга байланыштуу Компаниянын уставына өзгөртүүлөрдү же/жана толуктоолорду киргизүү уставга кезектеги өзгөртүүлөрдү же/жана толуктоолорду киргизүүдө жүргүзүлөт.

59. Компаниянын филиалын/өкүлчүлүгүн ишин токтотууну мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийин 10 жумуш күн ичинде юридикалык жактарды каттоону жүргүзгөн мамлекеттик ыйгарым укуктуу органдын филиалын/өкүлчүлүгүн ишин токтотууну мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу документтин көчүрмөсүн кошо тиркөө менен Улуттк банкка билдирме кат жөнөтөт.

6-Глава. Уставга өзгөртүүлөрдү же/жана толуктоолорду киргизүүнүн тартиби

60. Уставга өзгөртүүлөр жана толуктоолорду киргизилген учурда Компания Улуттук банктан кат түрүндө макулдук алууга тийиш.

61. Компаниянын аталышынын, уставдык капиталынын өлчөмүнүн, ошондой эле Компаниянын ишине контролдоо жана башкарууга

таасир этүүчү акционерлер курамындагы өзгөртүүлөр, Компанияны кайра түзүү, Компаниянын жайгашкан жерин өзгөртүү, филиалдарды же/жана өкүлчүлүктөрдү каттоо/кайра каттоо Улуттук банктын алдан ала макулдашуусу менен ишке ашырылат.

62. Компания анын уставына киргизилүүчү бардык өзгөртүүлөр жана толуктоолор тууралуу тиешелүү чечим кабыл алынган күндөн тартып бир айдын ичинде Улуттук банкка маалымдоого милдеттүү.

63. Компания акционерлердин жалпы жыйынын өткөргөн күндөн тартып бир ай ичинде, акционерлердин жалпы жыйынын күн тартибинин ар бир маселеси боюнча чечимдери менен көз карандысыз каттоочу тарабынан күбөлөндүрүлгөн протоколду Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

64. Улуттук банктын Компаниянын уставына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүүгө кат түрүндөгү макулдугу Компания тарабынан тиешелүү түрдө тариздетилген документтер менен кошо тапшырылган өтүнүч каты келип түшкөн күндөн тартып жана макулдашуудан баш тартуу негиздери болбогон шартта бир айдан кечиктирилбестен берилет.

Документтериди кароо мөөнөтү көзөмөл жана лицензиялоо маселелерин түздөн-түз тескөөгө алган Улуттук банктын Төрагасынын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү тарабынан он күнгө узартылышы мүмкүн.

65. Компаниянын уставына сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор Улуттук банк тарабынан төмөнкү учурларда макулдашуудан баш тартылышы мүмкүн:

1) сунушталган документтер коюлган талаптарга жооп бербеген шартта же болбосо анык эмес документтерди жана маалыматтарды сунуштаса;

2) эгерде акционерлердин жалпы жыйынынын чечими Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын бузуу менен кабыл алынса;

3) эгерде уставдык капиталдын же өздүк каражаттардын өлчөмү Улуттук банк тарабынан белгиленген минималдуу өлчөмдөн аз болсо;

4) эгерде буга чейинки эмиссия боюнча акцияларга жазылуу жүргүзүлбөгөн болсо, белгиленген мөөнөттө алардын толук наркы төлөнбөсө же акциялар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын бузуу менен чыгарылса же акцияларды сатып алууга багытталган

акча каражаттарынын келип чыгуу булактарынын мыйзамдуулугу тастыкталбаса;

5) эгерде бул Компаниянын туруктуу жана коопсуз иш алып баруусуна коркунуч келтирсе;

6) эгерде Компания уюштуруу документтерине сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор боюнча сын-пикирлерди четтетүү боюнча Улуттук банктын жазма буйруктарын аткаруудан баш тартса.

66. Өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду камтыган Компаниянын уставынын жаңы редакциясы Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте мамлекеттик кайра каттоодон өткөн күндөн тартып күчүнө кирет.

67. Компаниянын уставына киргизилип жаткан өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду Улуттук банк менен макулдашуу үчүн Улуттук банкка төмөнкү документтер сунушталууга тийиш:

1) уставга өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү тууралуу өтүнүч кат;

2) уставга өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү тууралуу Компаниянын акционерлеринин жалпы жыйынынын протоколу жана Компаниянын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн протоколдун көчүрмөсү;

3) устав жана уставдын көчүрмөсү (Компаниянын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн).

68. Уставдык капиталдын өлчөмүнүн өзгөрүшү:

1) Компаниянын уставында аныкталган уставдык капиталдын өлчөмүн көбөйтүү, акционерлер уставдык капиталды толук төлөгөндөн кийин ишке ашырылат. Компаниянын уставдык капиталды көбөйтүү чечимин кабыл алуусуна, Компаниянын уставында уставдык капитал өлчөмүнүн буга чейинки өзгөрүүсү катталгандан кийин жана акциялар чыгарылган катары таанылгандан кийин жол берилет;

2) эгерде Компаниянын уставына уставдык капитал өлчөмүнө карата өзгөртүүлөр киргизилсе, ушул жобонун 67-пунктунун талаптарына карата кошумча төмөнкү документтерди сунуштайт:

а) уставдык капитал өлчөмүнүн өзгөрүшү тууралуу Компаниянын акционерлеринин жалпы жыйынынан толтурулган протокол жана Компаниянын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн протоколдун көчүрмөсү;

б) акционерлер тууралуу маалыматты көрсөтүү менен акционерлердин реестри;

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

г) уставдык капиталдын өлчөмү көбөйтүлгөн учурда:

– Компаниянын акционерлеринин акцияларды сатып алуу тууралуу маалыматы;

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

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

– эгерде капиталдын көбөйүүсү акционерлер тарабынан салынган кошумча капитал эсебинен же бөлүштүрүлбөгөн пайданын эсебинен ишке ашырылса – Компаниянын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, тиешелүү чечимди камтыган акционерлердин жалпы жыйынынан толтурулган протокол берилет;

3) Улуттук банк, Компаниянын уставдык капиталынын өлчөмүн көбөйтүү макулдашылган шартта, Компаниянын акционерлеринин финансылык абалы жана алар жүргүзгөн операциялар боюнча маалыматтарды, акционерлердин уюштуруу документтерин берүүсү жана алардын финансылык жана башка отчеттору жөнүндөгү кошумча маалыматтарды да талап кыла алат.

Компания Улуттук банкка баалуу кагаздар жөнүндө мыйзамдарга ылайык Компаниянын акцияларынын чыгарылышын жыйынтыктоочу акыркы каттоо жөнүндө чыгарылган акцияларды таануу жана баалуу кагаздардын чыгарылышынын жыйынтыгын каттоо учурунан тартып отуз календардык күн ичинде билдирүүгө милдеттүү.

Билдирүүгө төмөнкүлөр кошумча сунушталууга тийиш:

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

- акционерлердин реестрин жүргүзүүчүнүн кол тамгасы коюлган, жүргүзүлгөн өзгөртүүлөр жөнүндө реестринен көчүрмө же акционерлердин жаңы реестри.

69. Компаниянын аталышынын өзгөрүшү:

1) Компаниянын аталышынын өзгөрүшү Улуттук банк менен алдын ала макулдашуууга тийиш. Компаниянын аталышы өзгөргөн учурда анын лицензиясы жана уруксат берилген банктык операциялардын тизмеги алмаштырылууга (кайра таризделүүгө) тийиш.

Жаңы аталышын макулдашуу үчүн Улуттук банкка төмөнкүлөр берилүүсү зарыл:

- анын уюштуруу-укуктук формасын камтыган болжолдуу толук жана кыскартылган аталышы менен Компаниянын аталышын өзгөртүү тууралуу өтүнүч кат;

- юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын ошол аталыштын Юридикалык жактардын бирдиктүү мамлекеттик реестринде жоктугун тастыктоосу.

Улуттук банк бир ай ичинде чечим кабыл алып, Компаниянын болжолдонуп жаткан жаңы аталышын макулдашуунун жыйынтыгы тууралуу жоопту Компанияга жөнөтөт.

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

3) Акционерлердин жалпы жыйынында чечим кабыл алынгандан кийинки 10 (он) календардык күн ичинде Компания Улуттук банкка төмөнкү документтерди берет:

- Компаниянын аталышы өзгөргөндүгүнө байланыштуу уставга сунушталган өзгөртүүлөрдү кароо жөнүндө Компаниянын жетекчисинин колу коюлган өтүнүч каты;

- акционердин Компаниянын аталышынын өзгөртүлүшүнө байланыштуу уставга өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө акционерлердин

жалпы жыйынынын отурумунан протокол жана протоколдун көчүрмөсү (Компаниянын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн);

– уставдын жаңы редакциясы жана анын көчүрмөсү (Компаниянын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн).

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

4) Компания мамлекеттик кайра каттоодон өткөндөн кийинки 10 он календардык күн ичинде Улуттук банкка төмөнкү документтерди берет:

– жаңы аталышы менен кайра таризделген лицензия берүүгө өтүнүч кат;

– Компаниянын мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн Компаниянын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

– каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган уставдын Компаниянын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү;

– Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө лицензияны кайра тариздетүү үчүн чогултулган акчанын салынгандыгын тастыктаган документ.

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

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

70. Компаниянын жайгашкан жеринин өзгөрүшү:

1) Компаниянын жайгашкан жеринин (почта дарегинин) өзгөрүшү калктуу пункттун, көчөнүн аталышынын, үй номеринин өзгөртүлүшү

менен коштолушу мүмкүн. Компаниянын бир калктуу пункттун ичинде жайгашкан жеринин өзгөрүшү лицензиялардын алмаштырылышына алып келбейт. Уставга өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүүгө алып келген жайгашкан жеринин өзгөрүшү ушул жобонун 7-главасына ылайык макулдашылат.

Компаниянын жайгашкан жерин өзгөртүү мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүнү талап кылбаган учурда, Компаниянын өзгөртүлгөн учурдан тартып 10 (он) жумуш күнү ичинде Улуттук банкка төмөнкү документтерди берет:

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

– ижара келишиминин же Компаниянын тиешелүү жайга менчик укугун тастыктаган документтин көчүрмөсүн;

2) Улуттук банк Компаниянын жайгашкан жеринин өзгөргөндүгү тууралуу жазууларды реестрге чагылдырат.

3) Жайгашкан жерин айкын өзгөрткөндөн кийинки 2 (эки) жумуш күнү ичинде Компания жалпыга маалымдоо каражаттарында жайгашкан жеринин (почта дарегинин) өзгөргөндүгү тууралуу жарыялоого тийиш.

71. Мамлекеттик кайра каттоодон өткөн күндөн тартып он жумуш күн ичинде Компания Улуттук банкка төмөнкүдөй документтерди берүүгө тийиш:

1) Компаниянын мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн Компаниянын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн;

2) мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган уставдын Компаниянын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн;

3) уставдык капиталдын өлчөмүн көбөйткөн учурда – Компаниянын акцияларын чыгарууну мамлекеттик каттоо тууралуу баалуу кагаздар рыногун жөнгө салуу боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын тиешелүү түрдө күбөлөндүрүлгөн чечимдин көчүрмөсү.

7-глава. Компанияны кайра өзгөртүп түзүү жана жоюу

72. Компания акционерлеринин же болбосо уюштуруу документтеринде ага ыйгарым укук берилген юридикалык жактын органынын чечими же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына

ылайык, Улуттук банктын чечими боюнча өзгөртүп түзүлүшү (биригиши, кошулушу, бөлүнүшү, өзүнчө бөлүнүп чыгышы, өзгөртүп түзүлүшү) мүмкүн.

73. Компания Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык жоюлушу мүмкүн. Бул учурда Компания жоюу чечими кабыл алынгандан кийинки 3 күн ичинде өз эрки боюнча лицензиясынын (лицензияларынын) түп нускасын Улуттук банкка тапшырып, жоюлгандыгы жөнүндө чечим кабыл алынган учурдан тартып, лицензияда (лицензияларда) каралган операцияларды жүргүзүүнү токтотууга тийиш.

74. Улуттук банк тарабынан ушул жобонун алкагында кабыл алынган чечимдерге Компания чечим кабыл алынган же кабыл алынган чечимдер алардын таламдарына зыян келтирген башка кызыкдар адамдар Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык, анын ичинде сотко чейин даттануу тартибин сактоо менен кайрылышы мүмкүн.

“Адистештирилген
финансы-кредит уюму
“Кредиттик союздардын
каржы компаниясы”
ачык акционердик коомунун
ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобосуна карата
1-тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы
Улуттук жана/же чет өлкө валютасында айрым банк
операцияларын жүргүзүү укугуна
N ___ лицензия

**Адистештирилген финансы-кредит уюму “Кредиттик
союздардын каржы компаниясы” ачык акционердик коому**

(юридикалык жактын толук фирмалык аталышы)

(юридикалык жактын кыскартылган фирмалык аталышы)

_____ шаары

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

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

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

Лицензия катталган (күн, ай, жыл)

№ _____ бланктын сериясы _____

Кыргыз Республикасынын Улуттук

банкынын төрагасынын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү

_____ аты-жөнү, кол тамсагы

Улуттук банктын мөөрү

**“Адистештирилген
финансы-кредиттик уюму
“Кредиттик союздардын
каржы компаниясы”
ачык акционердик коомунун
ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобосуна карата
2-тиркеме**

**Улуттук жана чет өлкө валютасында айрым банк
операцияларын жүргүзүү укугуна берилген
(күн, ай, жыл)**

**№__ лицензиясына карата
уруксат берилген банк операцияларынын тизмеси**

**Адистештирилген финансы-кредит уюму
“Кредиттик союздардын каржы компаниясы”
ачык акционердик коому**

(юридикалык жактын толук фирмалык аталышы)

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

№_____ бланктын сериясы_____

Кыргыз Республикасынын

Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары

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

Улуттук банктын мөөрү

“Адистештирилген
финансы-кредит уюму
“Кредиттик союздардын
каржы компаниясы”
ачык акционердик коомунун
ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобосуна карата
3-тиркеме

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкынын
Төрагасына

**“Ислам терезеси” аркылуу ислам банк иши жана каржылоо
принциптерине ылайык айрым банк операцияларын
жүргүзүү укугуна лицензия берүү/уруксат берилген
банк операцияларынын тизмегинде көрсөтүлбөгөн
банк операцияларын жүргүзүүгө уруксат берүү/
лицензиядагы чектөөлөрдү алып салуу жөнүндө өтүнүч**

Юстиция органдарында каттоого/кайра каттоого/ лицензия берүүгө/кошумча лицензия берүүгө/ уруксат берилген банк операцияларынын тизмегинде көрсөтүлбөгөн банк операцияларын жүргүзүүгө уруксат берүүгө/ лицензиядагы чектөөлөрдү алып салууга (уруксат берилген банк операцияларынын тизмесинде) _____ төмөнкү реквизиттер менен уруксат берүүңүздү өтүнөбүз:

1. Аталышы.
2. Толук дареги.
3. Ыйгарым укуктуу адамдын аты-жөнү.

Ыйгарым укуктуу адамдын дареги

Телефону _____ Факсы _____

4. Капиталдын болжолдонуп жаткан түзүмү:

- акционердик капитал (номиналдык);
- акциянын номиналдык наркы;
- акциялардын саны.

Катышуучулар (акционерлер) берилип жаткан маалыматтардын аныктыгына толугу менен жоопкерчилик тартат.

Уюштуруу документтери _____ барактан турат, ар бир баракка кол коюлат (опись кошо тиркелет).

Ыйгарым укуктуу адам: аты-жөнү, кол тамгасы, күнү

Мөөрү

Дареги, телефону, факсы

- 1.
- 2.
- 3.

(юридикалык жактын толук аталышы көрсөтүлөт, жетекчинин кол тамгасы коюлат жана мөөр менен күбөлөндүрүлөт).

“Адистештирилген
финансы-кредит уюму
“Кредиттик союздардын
каржы компаниясы”
ачык акционердик коомунун
ишин лицензиялоо жөнүндө”
жобосуна карата 4-тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы
“Ислам терезеси” аркылуу айрым банк операцияларын
ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык
улуттук жана чет өлкө валютасында жүргүзүү укугуна
ЛИЦЕНЗИЯ N ____**

**Адистештирилген финансы-кредит уюму “Кредиттик
союздардын каржы компаниясы” ачык акционердик коому**

(юридикалык жактын толук фирмалык аталышы)

(юридикалык жактын кыскартылган фирмалык аталышы)

_____ шаары

1. Кыргыз Республикасынын Мыйзамдарына ылайык “Ислам терезесинин” аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык айрым банк операцияларын жүргүзүү укугуна ээ.

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

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

Лицензия катталган (күн, ай, жыл)

№ _____ бланктын сериясы _____

Кыргыз Республикасынын Улуттук
банкынын Төрагасынын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын
мүчөсү

_____ аты-жөнү, кол тамгасы

Улуттук банктын мөөрү

“Адистештирилген
финансы-кредит уюму
“Кредиттик союздардын
каржы компаниясы”
ачык акционердик коомунун
ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобосуна карата
5-тиркеме

**Айрым банк операцияларын ислам банк иши жана каржылоо
принциптерине ылайык улуттук жана чет өлкө валютасында
жүргүзүү укугуна берилген
(күн, ай, жыл)**

**№ ___/1 ЛИЦЕНЗИЯсына карата
УРУКСАТ БЕРИЛГЕН БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРЫНЫН ТИЗМЕСИ**

Адистештирилген финансы-кредит уюму
“Кредиттик союздардын каржы компаниясы” ачык акционердик коому

(юридикалык жактын толук фирмалык аталышы)

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

№ _____ бланктын сериясы _____

Кыргыз Республикасынын Улуттук
банкынын Төрагасынын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын
мүчөсү

_____ аты-жөнү, кол тамгасы

Улуттук банктын мөөрү

“Адистештирилген
финансы-кредит уюму
“Кредиттик союздардын
каржы компаниясы”
ачык акционердик коомунун
ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобосуна карата
6-тиркеме

АНКЕТА

1. Аты-жөнү _____

2. Анкета эмнеге байланыштуу толтурулуп жаткандыгын астын сызып белгилегиле:

1) Директорлор кеңешинин төрагасы кызмат ордуна шайлоо; 2) Директорлор кеңе-шинин мүчөсү кызмат ордуна шайлоо; 3) Башкарманын төрагасы кызмат ордуна дайындоо; 4) Башкарманын мүчөсү кызмат ордуна дайындоо; 5) Шариат кеңешинин төрагасы кызмат ордуна шайлоо; 6) Шариат кеңешинин мүчөсү кызмат ордуна шайлоо; 7) башкы бухгалтердин кызмат ордуна дайындоо; 8) Аудит боюнча комитеттин төрагасынын кызмат ордуна дайындоо; 9) ички аудит кызматынын начальниги же ички аудитор кызмат ордуна дайындоо; 10) кредиттөө/каржылоо боюнча түзүмдүк бөлүмүнүн жетекчиси кызмат ордуна дайындоо; 11) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси кызмат ордуна дайындоо; 12) комплаенс-контроль кызматынын жетекчиси кызмат ордуна дайындоо.

3. “ФККС” ААКсына сунуш кылынган позицияны көрсөткүлө:
_____ (кызмат орду)

4. Аты-жөнүңүздү өзгөрткөн болсоңуз, качан жана эмне себептен өзгөрткөндүгүңүздү көрсөтүңүз _____

5. Туулган күнү _____ туулган жери _____

6. Паспорт сериясы _____ номери _____
ким тарабынан берилген _____ берилген күнү _____

7. Жарандыгы _____

Туулган жери боюнча, никеге тургандан кийин, башка жагдайлар боюнча берилгенби - кыскача түшүндүрмө бергиле: _____

8. Үй дареги (документтер боюнча), тел.: _____

Айкын жашаган жери _____

9. Төмөнкүлөр боюнча билими тууралуу маалыматтар:

- кредиттик союздар тууралуу мыйзамдарды кошо алганда, банктык мыйзамдар _____

- корпоративдик башкаруу _____

- тобокелдиктерди тескөө _____

- кредиттик иш _____

- бухгалтердик эсеп жана финансылык отчеттуулукту жүргүзүү _____

- ликвиддүүлүктү тескөө _____

- аудитордук иш жана эл аралык аудит стандарттары тууралуу мыйзамдарды _____

- “КСКК” ААКсын бизнес-планы жана өнүгүү келечектери.

10. Негизги иштеген жери жана ээлеген кызматы _____

11. Кызматтык дареги, телефон, факс, _____

12. Билим деңгээли _____

(жогорку, толук эмес жогорку, бакалавр)

(магистр, атайын орто, орто)

Окуу жайынын аталышы жана жайгашкан жери	Факультети же бөлүмү	Тапшырган жана бүтүргөн жылдары	Диплом боюнча адистиги

Окуу борборлорунда өткөрүлгөн курстардан билим алгандыгы

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

13. Эмгек жолун баштагандан берки аткарган иши

Ишке кирген күнү	Иштен бошогон күнү	Ээлеген кызматы	Мекеменин аталышы, жайгашкан жери, жумуш берүүчүнүн аты-жөнү	Иштен бошоп кетүү себептери

14. Сунуш-көрсөтмөлөр төмөнкүлөрдөн алынган:

1. Аты-жөнү _____
2. Иштеген жери жана ээлеген кызматы _____
3. Үй дареги, тел., факс, эл. почтасы _____
1. Аты-жөнү _____
2. Иштеген жери жана ээлеген кызматы _____
3. Үй дареги, тел., факс, эл. почтасы _____

Сунуш-көрсөтмөлөр Компаниянын Директорлор кеңешинин төрагасы, Башкарманын төрагасы жана башкы бухгалтер кызмат орундарына талапкерлерге гана тапшырылат.

15. Акыркы 10 жыл ичинде кайсы өлкөдө болбосун Сиз уюштуруучусунан, акционеринен, катышуучусунан, жетекчисинен болгон компанияларды (жетекчи болуп шайланган же дайындалган “КСКК” ААКсын кошо алганда) көрсөткүлө:

Компаниянын аталышы, жайгашкан жери	Компаниянын негизги иш багыты	Ээлик кылып турган акциялардын саны	Суммасы сом менен	Компаниянын уставдык капиталындагы үлүшү	Компаниянын жетекчиси

Эскертүү: эгерде талапкер кредиттик союздун катышуучусу жана/же жетекчиси болуп саналса, кредиттик союздун “КСКК” ААСынын алдындагы ссудалык карызы (башка милдеттенмелери) бардыгын жана алардын өлчөмдөрүн көрсөтүү зарыл.

16. Кайсы бир өлкөдө, качандыр бир убакта Сизге же Сиз олуттуу катышуучусу, контролдоочу адамы жана/же Директорлор кеңешинин мүчөсү же болбосо башка кызмат адамы болгон компанияга карата:

- укук бузгандык жана/же кылмыш жасагандык үчүн айып коюлганбы (ооба/жок) _____

- тартиптик жаза чаралары колдонулганбы (ооба/жок) _____

Бул жагдайлар орун алса, укук коргоо органынын аталышын, кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан коюлган айып же колдонулган тартип чарасын, териштирүүнүн жыйынтыктарын, соттун чечимин көрсөткүлө: _____

17. Сиздин же 15-пунктта көрсөтүлгөн компаниялардын биринин, анда кызмат ордун ээлөөгө талап кылган “КСКК” ААКсы ортосунда жалпы кызыкчылык барбы? Болсо кеңири түшүндүрмө бергиле: _____

18. Акырына чейин өтөлбөгөн соттолгондугуңуз барбы, болгон болсо, түшүндүрмө бергиле. _____

Сизге карата кандайдыр-бир кесиптик иш менен алектенүүгө тыюу салуу жөнүндө чечим кабыл алынганбы? Болгон болсо түшүндүрмө бергиле: _____

19. Сиз жетекчисинен, кызмат адамынан (Директорлор кеңешинин мүчөсү, Башкарманын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер) же олуттуу катышуучусунан (акциялардын 10 же андан ашык пайызына ээлик кылуу) болгон, мажбурлоо тартибинде банкрот деп таанылган же мажбурлап жоюу процессинде турган ар бир компанияны атагыла: _____

Сиз жетекчисинен, кызмат адамынан же олуттуу катышуучусунан болгон, мажбурлап банкрот же жоюу процессинде турган компаниядагы Сиздин ролуңузга жана жоопкерчилик чөйрөңүзгө кеңири негиздеме бергиле: _____

20. Кимдир-бирөө алдында ссудалык карызыңыз (башка милдеттенмелериңиз) болгон болсо, ар бир карыз (милдеттенме) боюнча төмөндөгү маалыматтарды бергиле:

1	Кредитордун аталышы		
2	Берилген күнү		
3	Насыянын (займдын) суммасы, миң сом		

4	Пайыздык чен		
5	Пайыз боюнча карыздын калдыгы, миң сом		
6	Күрөө жөнүндө маалыматтын берилиши жана суммасы		
7	Төлөө мөөнөттөрү		
8	Насыя боюнча карыз калдыгы, миң сом		
9	Пайыздар боюнча карыз калдыгы, миң сом		
10	Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз (негизги сумма, пайыз)		

21. Сиз кандайдыр бир финансы-кредит уюмдардан жеке өзүңүз алган кредит боюнча, ошондой эле гарант, кепилдик берген кредит боюнча карызды төлөй албай калган учурлар болгонбу? Болсо түшүндүрмө бергиле: _____

22. Учурда Сиз кандайдыр бир соттук териштирүүгө катышып жатасызбы? Болсо түшүндүрмө бергиле: _____

23. Төмөндөгү маалыматтарды бергиле: _____

1. Активдер жана милдеттенмелер боюнча “ ___ ” _____ карата жеке отчет.

1-таблица

	Активдер	Суммасы(сомтүрүндө/ ал эми чет өлкөлүк уюштуруучулар үчүн - АКШ долларында)
1	Нак акча	
2	Финансы-кредит уюмдардагы депозиттик каражаттар	
3	Компаниядагы инвестициялар	
4	Баалуу кагаздар	
5	Кыймылсыз мүлк, анын ичинде күрөөгө коюлган же арест коюлган мүлк	
6	Дебитордук карыз, анын ичинде насыяга берилген каражаттар	
7	Башка активдер	
	Бардыгы болуп активдер	

	Милдеттенмелер	
1	Кредиттер боюнча карыздар	
2	Кредитордук карыздар	
3	Башка милдеттенмелер	
	Бардыгы болуп, милдеттенмелер	
	Таза нарк (активдер-милдеттенмелер)	
	Берилген жеке гарантиялар	

2-таблица

	Киреше булактары	Өткөн жыл	Өтүп жаткан жыл
1	Негизги иштеген жери боюнча эмгек акы (сыйлыктарды кошо алганда)		
2	Дивиденддер		
3	Пайыздар		
4	Башка кирешелер		
	Бардыгы болуп		
	Чыгашалар		
1	Чыгашалар (жеке, керектөөгө)		
2	Кредиттер боюнча төлөөлөр, негизги сумма, пайыздар		
3	Башка чыгашалар (көрсөткүлө)		
	Бардыгы болуп, чыгашалар		
	Таза киреше (чыгаша)		

24. Үй-бүлөлүк абалы _____

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

Аты-жөнү	Туугандык мамилеси	Туулган күнү жана жери	Иштеген жери, ээлеген кызматы	Үй дареги, телефон	Кредиттик союздун катышуучусу болуп саналабы (эгерде болсо, кредиттик союздун аталышын көрсөтүү зарыл)

25. Акцияларына ээлик кылуудан тышкары, Сиз кызматка орношууга ниеттенип жактан жак менен кандай негизде байланышыңар, кандай кызыкчылыгыңар бардыгы жөнүндө толук маалымат бергиле. Мындан тышкары, кызмат ордуна макулдашуу учурунда каралууга тийиш деп эсептеген башка маанилүү маалыматты көрсөткүлө: _____

Мен, _____

(аты-жөнү)

Анкетада келтирилген бардык маалыматтар так жана толук экендигин жана алар анкетада көрсөтүлгөн суроолор боюнча менин билимиме жана берген маалыматыма ылайык экендигин тастыктаймын. Атайы бурмалоолорго барып, ката кетирген болсом, алар мага сунушталып жаткан кызмат ордуна макулдашуудан баш тартуу үчүн негиз болоорун жана мыйзамдарга ылайык жоопкерчиликке алып келээрин толук түшүнөм.

кол тамгасы

20____-жылдын “__” _____

күнү

“Адистештирилген
финансы-кредит уюму
“Кредиттик союздардын
финансы компаниясы”
ачык акционердик коомунун
ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобосуна карата
7-тиркеме

БИЛДИРМЕ
(Компаниянын фирмалык бланкында)

Бул аркылуу,

_____ (Компаниянын аталышы)
_____ чечимине ылайык

(уставдын негизинде филиалды ачуу тууралуу чечим

_____ кабыл алган Компаниянын башкаруу органынын аталышы)

_____ төмөнкү дарек боюнча филиал ачуу (жабуу) ниетин билдирет;

Аталган филиалга төмөнкү операцияларды жана бүтүмдөрдү жүзөгө ашырууга ыйгарым укук берилген (*):

-
-

(Компанияга Улуттук банк тарабынан берилген лицензиянын чегинде, филиал жөнүндөгү жобого ылайык филиалга уруксат берилген бардык операциялар жана бүтүмдөр келтирилет)

Филиалдын жетекчиси жана башкы бухгалтери болуп төмөнкүлөр дайындалды:

_____ (Аты-жөнү)

Тиркемелер: Жетекчиге жана башкы бухгалтерге анкеталар (кадрларды эсепке алуу боюнча өздүк баракчалар), ишеним кат, бардыгы болуп _____ баракта.

Компания милдеттенмелерге ээ эмес(**):

- бул филиалда тейленген кардарлардын жана кредиторлордун алдында;

- бюджеттин алдында.

Активдер жана пассивдер компаниянын балансына өткөрүлүп берилген.

Берилип жаткан маалыматка компания толугу менен жооп берет.

Компаниянын аткаруу органынын жетекчиси (кол тамга) Аты-жөнү.

Мөөр

(*) Бул маалыматтар филиалды ачуу учурунда берилет.

(**) Бул маалыматтар филиалды жабуу учурунда берилет.

“Адистештирилген
финансы-кредит уюму
“Кредиттик союздардын
каржы компаниясы”
ачык акционердик коомунун
ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобосуна карата
8-тиркеме

**Өкүлчүлүктү ачуу (жабуу) тууралуу
БИЛДИРМЕ
(Компаниянын фирмалык бланкында)**

Бул аркылуу, _____

(өкүлчүлүктү ачып жаткан Компаниянын толук аталышы жана лицензиясынын номери)

_____ максатында,

(өкүлчүлүктү ачуу максаты көрсөтүлөт)

_____ чечимине ылайык,

(өкүлчүлүктү ачуу тууралуу чечим кабыл алган Компаниянын башкаруу органынын аталышы)

төмөнкү дарек боюнча өкүлчүлүк ачылган (жабылган):

(өкүлчүлүктүн ачылган (жабылган) күнү)

(өкүлчүлүктүн почталык дареги, телефону, факсы жана өкүлчүлүктүн

_____ эсептешүү эсеби ачылган компаниянын аталышы көрсөтүлөт)

Өкүлчүлүктүн жетекчиси болуп дайындалды:

_____ (жетекчинин аты-жөнү көрсөтүлөт)

Тиркемелер. Жетекчиге жана башкы бухгалтерге анкеталар (кадрларды эсепке алуу боюнча өздүк баракчалар), ишеним кат, бардыгы болуп _____ баракта.

Өкүлчүлүктү ачуу (жабуу) тууралуу чечимди кабыл алган компаниянын органынын жетекчиси/ Компаниянын жетекчиси	(кол тамгасы)	аты-жөнү
--	---------------	----------

Мөөр

**“Адистештирилген
финансы-кредит уюму
“Кредиттик союздардын
финансы компаниясы”
ачык акционердик коомунун
ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобосуна карата
9-тиркеме**

**БИЛДИРМЕ
(Компаниянын фирмалык бланкында)**

Бул аркылуу

(Компаниянын аталышы)

чечимине ылайык

(уставдын негизинде филиалды жабуу тууралуу чечим

кабыл алган Компаниянын башкаруу органынын аталышы)

_____ төмөнкү
дарек боюнча филиал жабуу ниетин _____ (филиал жабуу
себеби көрсөтүлөт) билдирет;

Компания милдеттенмелерге ээ эмес:

- бул филиалда тейленген кардарлардын жана кредиторлордун алдында;
- бюджеттин алдында.

Активдер жана пассивдер компаниянын балансына өткөрүлүп берилген.

(юридикалык жактарды каттоо боюнча тиешелүү органга билдирме жибергендиги тууралуу маалымат келтирилет)

Берилип жаткан маалыматка компания толугу менен жооп берет.

Филиалды жабуу тууралуу чечимди кабыл алган компаниянын органынын жетекчиси/ Компаниянын жетекчиси	(кол тамгасы)	аты-жөнү
--	---------------	----------

Мөөр

“Адистештирилген
финансы-кредит уюму
“Кредиттик союздардын
каржы компаниясы”
ачык акционердик коомунун
ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобосуна карата
10-тиркеме

**Өкүлчүлүктү жабуу тууралуу
БИЛДИРМЕ
(Компаниянын фирмалык бланкында)**

Бул аркылуу, _____

(өкүлчүлүктү жаап жаткан Компаниянын толук аталышы жана
лицензиясынын номери)

_____ максатында,
(өкүлчүлүктү жабуу себеби көрсөтүлөт)

_____ чечимине ылайык,
(өкүлчүлүктү жабуу тууралуу чечим кабыл алган Компаниянын
башкаруу органынын аталышы)

төмөнкү дарек боюнча өкүлчүлүк жабылган:

(өкүлчүлүктүн жабылган күнү)

Өкүлчүлүктү жабуу тууралуу чечимди кабыл алган компаниянын органынын жетекчиси/ Компаниянын жетекчиси	(кол тамгасы)	аты-жөнү
---	---------------	----------

Мөөр

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 15-июнундагы
№ 2017-П-12/25-11-(НПА)

Улуттук банктын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банкынын төмөнкү ченемдик укуктук актыларына сунушталган өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) бекитилсин:

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

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

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 24-августундагы №35/5 “Насыялык бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы №78/25 «Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 16-мартындагы №12/3 «Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы №78/26 «Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна.

2. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен кредиттик союздарды, микрофинансылык уюмдарды, насыялык бюролорду, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү Т.Дж. Джусупов мырзага жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 15-июнундагы
№ 2017-П-12/25-11-(НПА)
токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 9-декабрындагы №76/9 “Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

– бүтүндөй тексти боюнча ар кандай жөндөмөдөгү “финансы-кредит мекемелер”, “микрофинансылык мекеме” жана “финансы-кредиттик мекеме” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “финансы-кредит уюмдар” дегенге алмаштырылсын;

– 22-пунктунун “а” пунктчасынын экинчи абзацындагы “эскертүү чаралары жана санкциялары” жана “чаралар жана санкциялар” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “таасир этүү чаралары” дегенге алмаштырылсын;

– 26-пунктунун бешинчи абзацындагы “ жүзөгө ашырган финансы-кредит мекемесинин” деген сөздөр “жүзөгө ашырган финансы-кредит уюмунун” дегенге алмаштырылсын;

– 55-пунктунун 3-пунктчасындагы “эскертүү чаралары жана санкциялар колдонулбоого” деген сөздөр “таасир этүү чараларына дуушар болбоого”, “эгерде мындай эскертүү чаралары жана санкциялар бир эле маселе боюнча бир нече жолу колдонулса” деген сөздөр “эгерде мындай таасир этүү чаралары бир эле маселе боюнча бир нече жолу колдонулбаса” дегенге алмаштырылсын;

– жобонун 2-тиркемесине карата 15-пункттагы:

таблицада:

– экинчи сабындагы “башка финансы-кредит мекемелерине” деген сөздөр “башка финансы-кредит уюмдарына” дегенге алмаштырылсын;

– үчүнчү сабындагы “финансы-кредит мекемесинин” деген сөздөр “финансы-кредит уюмунун” дегенге алмаштырылсын;

– төртүнчү сабындагы “эскертүү чаралары жана санкциялар” деген сөздөр “таасир этүү чаралары” дегенге алмаштырылсын;

– үчүнчү абзацтагы “жана санкциялардын” деген сөздөр алынып салынсын.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 27-июлундагы №40/4 “Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө” жобонун:

– баш сөзүнүн экинчи абзацындагы “финансы-кредиттик мекемелерге” деген сөздөр “финансы-кредит уюмдарына” дегенге алмаштырылсын;

– “6-главасынын аталышындагы, 49-пунктунун биринчи абзацындагы жана 50-1-пунктундагы ар кандай жөндөмөлөрдөгү “эскертүү чаралары жана санкциялары” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “таасир этүү чаралары” дегенге алмаштырылсын;

50-пунктунун:

– биринчи сүйлөмүндөгү “санкциялар” деген сөзү “таасир этүү чаралары” дегенге алмаштырылсын;

– экинчи сүйлөмүндөгү “эскертүү чаралары жана санкциялар” деген сөздөр “таасир этүү чаралары” дегенге алмаштырылсын;

54-пунктунун:

– биринчи абзацындагы “санкциялардын” деген сөзү “таасир этүү чаралардын” дегенге алмаштырылсын;

– экинчи абзацындагы “эскертүү чараларын жана санкцияларды” деген сөздөр “таасир этүү чараларын” дегенге алмаштырылсын.

3. Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 24-августундагы №35/5 “Насыялык бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Насыялык бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө” жобонун:

– 7-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“7. Насыялык бюронун үлүшүнө/акцияларына биргелешип ээлик кылган жана/же өз ара жалпы кызыкчылыктарга ээ юридикалык жактарды жана/же жеке адамдарды өз ара байланыштуу жактар катары түшүнүүгө болот.

1) Эки жана/же андан көп жеке адамдардын жана юридикалык жактардын жалпы кызыкчылыктары төмөнкү шарттардын кайсынысында болсун орун алган деп таанылат, эгерде:

а) бир юридикалык жак же жеке адам башка юридикалык жакты же жеке адамды контролдосо;

б) аталган жактар насыялык бюро менен байланыштуу жактар болуп саналса;

в) ошол жактардын бири башка жактын көз каранды компаниясы болсо.

2) Жактар насыялык бюронун үлүшүнө/акцияларына биргелешип ээлик кылуучу деп таанылат, эгерде алар:

а) жакын туугандардан болушса (жубайы (жолдошу), ата-энеси, балдары, асырап алуучулар, асырап алгандар, ата-энеси бир жана атасы бир, энеси башка же энеси бир, атасы башка эркек жана кыз бир туугандар, чоң ата, чоң эне, таята, таяне, неберелери);

б) насыялык бюронун кызмат адамдары - акционерлери болсо;

в) өз-өзүнчө же биргелешип олуттуу катышуучулардан болушса;

г) келишимден улам акцияларга биргелешип ээлик кылса, же:

– насыялык бюрону башкаруу боюнча добуш берүү жөнүндө;

– акцияларды добуш берүү укугу менен күрөөгө коюу жөнүндө;

– акциялар боюнча добуш берүү укугу менен өткөрүп берүү жөнүндө;

– акцияларды ишенимдүү башкарууга өткөрүп берүү же башкаруу укугу менен башка негиздерде сактоо жөнүндө;

– акциялар өз пайдасына, бирок башка жактын атынан сатылып алынса;

– ишеним кат же башка мыйзамдуу өкүлчүлүк боюнча өкүл болсо;

- жалпы кызыкчылыгы болгондо.

Ушул пунктта пайдаланылган түшүнүктөр «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамдагы түшүнүктөргө ылайык келет.

- 4-тиркемесинин бүтүндөй тексти боюнча ар кандай жөндөмөлөрдөгү «финансы-кредит мекемелери» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын.

4. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/25 “Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кредиттик союздарды лицензиялоо жөнүндө” жобонун:

- бүтүндөй тексти боюнча жана 3, 7 жана 8-тиркемелериндеги ар кандай жөндөмөлөрдөгү “финансы-кредит мекемелери” жана “финансы-кредиттик мекемелер” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын;

- 4-пунктунун 3-пунктчасындагы “ыйгарым укуктуу башка финансы-кредит мекемеси” деген сөздөр “ыйгарым укуктуу башка финансы-кредит уюму” дегенге алмаштырылсын;

- 21-пунктунун 2-пунктчасынын экинчи абзацындагы “жүзөгө ашырган финансы-кредит мекемесинин” деген сөздөр “жүзөгө ашырган финансы-кредит уюмунун” дегенге алмаштырылсын;

- 24-пунктунун алтынчы абзацындагы “эскертүү чараларынын жана санкцияларынын” деген сөздөр “тассир этүү чараларынын” дегенге алмаштырылсын;

- 36-пунктунун 1-пунктчасындагы “адистештирилген финансы-кредит мекемеси” сөздөрү алынып салынсын;

- 78-пунктундагы “башка финансы-кредит мекемесине” деген сөздөр “башка финансы-кредит уюмуна” дегенге алмаштырылсын;

3-тиркемесинин:

- бүтүндөй тексти боюнча “ФКМ” аббревиатурасы “ФКУ” дегенге алмаштырылсын;

- 14-пунктунун биринчи абзацындагы “эскертүү чаралары жана санкциялар” деген сөздөр “таасир этүү чаралары” дегенге алмаштырылсын.

- 7-тиркеменин онунчу абзацындагы “башка ыйгарым укуктуу финансы-кредит мекемеси” деген сөздөр “башка ыйгарым укуктуу финансы-кредит уюму” дегенге алмаштырылсын;

- 8-тиркеменин он экинчи абзацындагы “башка ыйгарым укуктуу финансы-кредит мекемеси” деген сөздөр “башка ыйгарым укуктуу финансы-кредит уюму” дегенге алмаштырылсын.

5. Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 16-мартындагы № 12/3 “Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

- токтомдун аталышындагы “финансы-кредит мекемелеринин” деген сөздөр “финансы мекемелеринин” дегенге алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө” жобонун:

- аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Адистештирилген финансы мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө”;

- баш сөзүнүн биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

““Адистештирилген финансы мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө” жободо (мындан ары - жобо), ушул жободо көрсөтүлгөн айрым банктык операцияларды жүзөгө ашырган адистештирилген финансы мекемелеринин ишин лицензиялоо тартиби аныкталган.”;

- жобонун жана ага карата 1, 2, 3, 4, 5 жана 6 – тиркемелеринин бүтүндөй тексти боюнча ар кандай жөндөмөлөрдөгү “адистештирилген финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “адистештирилген финансы мекемелери” дегенге алмаштырылсын;

- бүтүндөй тексти боюнча ар кандай жөндөмөлөрдөгү “финансы-кредит мекемелери” жана “финансы-кредиттик мекемелери” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын;

2-пунктунда:

– “3-пунктунда белгиленген” деген сөздөр “айрым банктык” деген сөздөр менен толукталсын;

– “Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө” деген сөздөр “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө” дегенге алмаштырылсын;

3-пунктунда “төмөнкүдөй” деген сөз “айрым банктык” деген сөздөр менен толукталсын;

– 7-пунктунун төртүнчү абзацындагы “чаралар жана санкциялар” деген сөздөр “таасир этүү чаралары” дегенге алмаштырылсын, “финансы-кредит мекемесинин” деген сөздөр “финансы-кредит уюмунун” дегенге алмаштырылсын;

– 27-пунктунун 3-пунктчасында “табылган финансы-кредит мекемесинин” деген сөздөр “табылган финансы-кредит уюмунун” дегенге алмаштырылсын, “финансы-кредит мекемесинин” деген сөздөр “финансы-кредит уюмунун” дегенге алмаштырылсын;

– 4-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

"Адистештирилген финансы
мекемелеринин ишин
лицензиялоо жөнүндө"
жобого карата 4-тиркеме

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

Айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна № _____ ЛИЦЕНЗИЯСЫ

(юридикалык жактын толук фирмалык аталышы)

(юридикалык жактын кыскартылган фирмалык аталышы)

_____ ш.

1. Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык уруксат берилген банк операцияларынын тизмегинде келтирилген айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна ээ.

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

Бул лицензия ага кол койгон учурдан тартып күчүнө кирет. Лицензия ээликтен ажыратылгыс, мөөнөтсүз болуп саналат.

Лицензия (жылы, айы, күнү) катталган.

№ _____ бланктын сериясы _____

Төраганын орун басары/

Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү _____ Аты-жөнү, кол
тамгасы

Улуттук банктын мөөрү

- 5-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

**"Адистештирилген финансы
мекемелеринин ишин
лицензиялоо жөнүндө"
жобого карата 5-тиркеме**

Айрым банктык операцияларды жүргүзүү укугуна

(юридикалык жактын толук аталышы)

(жылы, айы, күнү) берилген № _____ лицензиясына карата

УРУКСАТ БЕРИЛГЕН БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРЫНЫН ТИЗМЕГИ

Банктык операциянын аталышы	Банктык операциянын валютасы	Уруксат күчүнө кирген күн	Эскертүү/Чектөө (чектөө колдонууга киргизилген күндү көрсөтүү менен)

№ _____ бланктын сериясы _____

Тераганын орун басары/ Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү _____ Аты-жөнү, кол тамгасы

Улуттук банктын мөөрү

- 6-тиркемесинин 20-пунктунда:

- таблицанын үчүнчү сабында "Финансы-кредит мекемелериндеги депозиттик каражаттар" деген сөздөр "Финансы-кредит уюмдарындагы депозиттик каражаттар" дегенге алмаштырылсын.

6. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы №78/26 "Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө" жобону бекитүү тууралуу" токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген "Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө" жобонун:

- жобонун жана ага карата тиркемелердин бүтүндөй тексти боюнча ар кандай жөндөмөлөрдөгү “финансы-кредит мекемеси” жана “финансы-кредиттик мекемедеген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “финансы-кредит уюму” дегенге алмаштырылсын;

- 21-пунктунда “Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 2-мартындагы № 5/7 токтому менен бекитилген “Банктардын ишин лицензиялоо жөнүндө” жобонун 1.11-пунктунда” деген сөздөр “Улуттук банктын банк ишин лицензиялоо тууралуу ченемдик укуктук актыларында” дегенге алмаштырылсын;

- 30-пунктунун бешинчи абзацындагы жана 42-пунктунун 3-пунктчасындагы “башка финансы-кредит мекемеси” деген сөздөр “башка финансы-кредит уюму” дегенге алмаштырылсын;

- 32-пунктунун экинчи абзацындагы жана 33-пунктунун экинчи абзацындагы, 34-пункттагы “финансы-кредит мекемесинде” деген сөздөр “финансы-кредит уюмунда” дегенге алмаштырылсын;- 43-пунктунун 3-пунктчасындагы “башка финансы-кредит мекемеси” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “башка финансы-кредит уюму” дегенге алмаштырылсын;

- 103-пунктунун 3-пунктчасындагы “эскертүү чаралары жана санкциялар белгиленбөөгө” деген сөздөр “таасир этүү чаралары колдонулбоого” дегенге алмаштырылсын;

- 130-пунктунун 2-пунктчасындагы “чаралар жана санкциялар көрүлбөөгө” деген сөздөр “таасир этүү чаралары колдонулбоого” дегенге алмаштырылсын;

- 136-пунктунун 2-пунктчасында “эскертүү чаралары жана санкциялары” деген сөздөр “таасир этүү чаралары” дегенге алмаштырылсын;

- 145-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“145. МФКны жоюу, анын ичинде Улуттук банк тарабынан лицензияны кайтарып алуу учурунда милдеттери анын уюштуруучуларына (акционерлерине) же микрофинансылык уюмдун уставы менен ыйгарым укук чегерилген башкаруу органына жүктөлөт, мында төмөнкү учурлар эске алынбайт:

- депозиттерди тартуу укугу менен микрофинансылык компанияны мажбурлап жоюу иши Кыргыз Республикасынын “Кыргыз

Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамына ылайык жүзөгө ашырылат;

- депозиттерди тартпаган микрофинансылык компания төлөөгө жөндөмсүз (банкрот) абалында калган шартта, ал Кыргыз Республикасынын “Банкроттук (кудуретсиздик) жөнүндө” мыйзамына ылайык жоюлууга дуушар болот”;

- 1-тиркемесинин 21-пунктундагы “кандайдыр бир финансы-кредиттик мекемелерге” деген сөздөр “кайсыл болбосун финансы-кредит уюмунун алдында” дегенге алмаштырылсын.

- 14-тиркемесинде “адистештирилген финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 15-июнундагы
№ 2017-П-12/25-12-(НПА) токтому

Улуттук банктын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жана айрым ченемдик укуктук актыларын күчүн жоготкон катары таануу жөнүндө

Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө” мыйзамынын 7 жана 43-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банктын төмөнкү ченемдик укуктук актыларына сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин:

1) Улуттук банк Башкармасынын 2002-жылдын 13-февралындагы № 8/6 “Банктык төлөм карттары боюнча кредиттөө (овердрафт) эрежелери тууралуу” токтомуна;

2) Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-июнундагы №52/3 “Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна;

3) Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 16-апрелиндеги №13/2 “Оффшордук аймактар субъекттерин жана алардын тизмесин аныктоо боюнча талаптарды белгилөө тууралуу” токтомуна;

4) Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 30-ноябрындагы № 42/1 “Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу токтомуна;

5) Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 14-сентябрындагы № 52/4 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө” токтомуна;

6) Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 20-декабрындагы № 54/9 “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана финансы-кредит мекемелеринде бухгалтердик эсепке алуу эсептер планына карата талаптар жөнүндө” токтомуна;

7) Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 25-ноябрындагы № 30/5 “Банктарда төлөмдөрдүн багытын эсепке алуу тууралуу” нускоонун жаңы редакциясын бекитүү жөнүндө” токтомуна;

8) Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 26-августундагы № 49/9 “Банктык мыйзамдар чөйрөсүндө административдик укук бузууларга тиешелүү иштерди (дело) кароого алуу тууралуу” нускоо тууралуу” токтомуна;

9) Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 2-мартындагы № 4/1 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензиялаган, иши ал тарабынан жөнгө салынган коммерциялык банктар, башка финансы-кредит мекемелери, төлөм системасынын операторлору жана төлөм уюмдары тарабынан сунушталган банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда монополияга каршы жөнгө салуу, атаандаштыкты өнүктүрүү жана керектөөчүлөр укугун коргоо саясатын жана анын негизги принциптерин бекитүү тууралуу” токтомуна;

10) Улуттук банк Башкармасынын 1998-жылдын 14-декабрындагы № 34/9 “Коммерциялык банктын операцияларын ишеним боюнча тескөөгө алууну жөнгө салуу эрежелери тууралуу” токтомуна;

11) Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-августундагы № 33/4 “Банктык кызмат көрсөтүүлөр боюнча сый акы өлчөмүнө тиешелүү маалыматтарды таркатууда натыйжалуу пайыздык ченди эсептөө жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна;

12) Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 14-сентябрындагы № 52/12 “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында маалымат коопсуздугун камсыз кылуу боюнча талаптар жөнүндө” жобо тууралуу” токтомуна;

13) Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 12-сентябрындагы № 37/3 “Адистештирилген финансы-кредит мекемеси - “Кредиттик

союздардын финансылык компаниясы” ААКсынын ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу” токтомуна;

14) Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 16-мартындагы № 12/4 “Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу” токтомуна;

15) Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 14-февралындагы № 7/2 “Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же эсктремисттик иш-аракеттерге каршы аракеттенүү максатында микрофинансылык уюмдарда жана кредиттик союздарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна;

16) Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 28-майындагы № 22/4 “Тике бантык көзөмөл жөнүндө” жобонун жаңы редакциясы тууралуу” токтомуна;

17) Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 4-майындагы 14/2 “Кыргыз Республикасындагы кредиттик союздардын ишин жөнгө салуу эрежелери тууралуу” токтомуна;

18) Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 12-апрелиндеги № 10/6 “Кредиттик союздарда кредиттерди классификациялоо жөнүндө” жобонун жаңы редакциясын бекитүү тууралуу” токтомуна;

19) Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 16-январындагы № 3/3 “Кредиттик союздун мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жобо тууралуу” токтомуна;

20) Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 30-майындагы № 24/9 “Кредиттик союздар тарабынан ачык валюта позицияларынын лимиттеринин сакталышы тартиби жөнүндө” нускоону бекитүү тууралуу” токтомуна;

21) Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-январындагы № 1/1 “Аманаттарды тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниялардын милдеттүү камдык талаптары жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна;

22) Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 27-майындагы № 25/3 “Микрокредиттик компаниялардын/микрокредиттик агенттиктердин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” жана “Микрофинансылык

компаниялардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жобо тууралуу” токтомуна;

23) Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 28-сентябрындагы № 40/5 “Кыргыз Республикасынын аймагындагы кредиттик бюролордун ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу” токтомуна;

24) Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 18-майындагы № 19/6 “Кардарларга – жеке адамдарга кредит берүүдө Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензияланган жана иши ал тарабынан жөнгө салынган банктарга жана башка финансы-кредит мекемелерине карата талаптар жөнүндө” токтомуна;

25) Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 23-октябрындагы № 26/2 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензияланган коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит мекемелеринин эсепке алуу саясатына карата талаптар жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна;

26) Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 28-апрелиндеги № 11/2 “Пайыздык кирешени чегербөө статусун ыйгаруу тартибин бекитүү жөнүндө” токтомуна;

27) Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 27-августундагы № 22/9 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензияланган коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит мекемелеринин сактоо мөөнөтүн көрсөтүү менен түзүлгөн негизги документтеринин тизмеги жөнүндө” токтомуна;

28) Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 28-июнундагы № 19/4 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик актылары жөнүндө” токтомуна;

29) Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 30-майындагы № 28/3 “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана башка финансы-кредит мекемелеринде бухгалтердик эсепке алуу эсептер планынын жаңы редакциясын бекитүү тууралуу” токтомуна;

30) Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 27-декабрындагы № 36/1 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын лицензиясынын (күбөлүгүнүн) негизинде иш алып барган банктык эмес мекемелердин финансылык отчетторду түзүүсүнө жана аны сунуштоосуна карата талаптар жөнүндө” жобо тууралуу” токтомуна;

31) Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 22-октябрындагы № 31/3 “Кыргыз Республикасынын аймагындагы жеке адамдардан жана юридикалык жактардан аманаттарды кабыл алууну жүзөгө ашыруу укугуна ээ эмес микрофинансылык уюмдардын активдерди классификациялоосу жана РППУну түзүүсү боюнча жалпы принциптери жөнүндө” жобо тууралуу” токтомуна;

32) Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 29-августундагы № 36/2 “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын жана микрофинансылык компанияларынын кыймылсыз мүлк менен айрым бүтүмдөрү/операциялары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу” токтомуна;

33) Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 30-сентябрындагы №39/5 “Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктардын эсепке алуу саясатына карата талаптар жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна;

34) Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 30-майындагы № 24/11 “Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык уюмдардын ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу” токтомуна;

35) Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 17-октябрындагы № 45/1 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жоболорун бекитүү тууралуу” токтомуна;

36) Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 21-декабрындагы № 49/9 “Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган банктык эмес финансы-кредит мекемелеринин финансылык отчетторду түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна.

2. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

– Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 30-сентябрындагы № 36/5 “Банк ишин тескөө боюнча убактылуу жетекчилик жөнүндө” жобо тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 23-сентябрындагы №38/3 “Коммерциялык банктарды жана депозиттерди тартуу менен иш алып барышкан микрофинансылык компанияларды консервациялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтому;

- Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 2-майындагы № 23/4 “Банкроттук процессин башынан кечирип жаткан банктарды реабилитациялоо жөнүндө” убактылуу жобонун жаңы редакциясын бекитүү тууралуу” токтому;

- Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/21 “Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө” токтому;

- Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 2-февралындагы № 6/3 “Экобанк” ААКсында ислам каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операцияларды эске алуу менен ачык валюта позицияларынын лимиттерин эсептөө өзгөчөлүктөрү жөнүндө” нускоо тууралуу” токтому;

- Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 13-октябрындагы № 79/4 “Аманатчыларга компенсациялык төлөөлөрдү ишке ашыруусу үчүн банк-агенттерге карата талаптарды бекитүү жөнүндө” токтомунун 1 пункту;

- Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 27-майындагы № 25/8 “Банктарды кайра каржылоонун адистештирилген фондусу” ЖЧКсынын ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу” токтому;

- Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 23-декабрындагы № 50/17 “Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 27-майындагы № 25/8 “Банктарды кайра каржылоонун адистештирилген фондусу” ЖЧКсынын ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүнү киргизүү жөнүндө” токтому;

- Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 31-мартындагы № 9/3 “Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 27-майындагы № 25/8 “Банктарды кайра каржылоонун адистештирилген фондусу” ЖЧКсынын ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө” токтому;

- Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 7-майындагы № 29/3 “Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 27-майындагы № 25/8 “Банктарды кайра каржылоонун адистештирилген фондусу” ЖЧКсынын ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу” токтомуна толуктоолорду киргизүү жөнүндө” токтому;

- Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 26-январындагы № 4/12 Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 27-майындагы

№ 25/8 “Банктарды кайра каржылоонун адистештирилген фондусу” ЖЧКсынын ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу” токтомуна толуктоо киргизүү жөнүндө” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 18-февралындагы № 9/2 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 27-майындагы N 25/8 «Банктарды рефинансылоонун адистештирилген фонду» ЖЧКсынын ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 10-мартындагы № 13/2 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын 2009-жылдын 27-майындагы N 25/8 токтому менен бекитилген “Банктарды рефинансылоонун адистештирилген фонду” ЖЧКсынын ишин жөнгө салуу Эрежелерине толуктоо киргизүү жөнүндө” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2002-жылдын 24-июнундагы № 26/4 “Жоюу ыкмасында атайы администрлөө жол-жобосун ишке ашыруу учурунда коммерциялык банктар жана башка финансы-кредит мекемелери тарабынан бухгалтердик эсепке алууну жүргүзүү жана финансылык абал жөнүндө маалыматтарды сунуштоо эрежелерин бекитүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 26-августундагы № 35/5 “Акча каражаттарын легализациялоого каралган атайын депозиттик эсепти ачуу, алып баруу жана жабуу жөнүндө» тартибин бекитүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 25-апрелиндеги № 18/9 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтомуна карата тиркеменин 11 жана 12-пункттары;

– Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 4-июлундагы № 28/9 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтомуна карата тиркеменин 1 жана 2-пункттары;

– Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 16-ноябрындагы № 43/1 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтомуна карата тиркеменин 11 жана 21-пункттары;

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 10-февралындагы № 7/2 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтомунун 1-пунктунун 16-абзацы жана ушул токтомго карата тиркеменин 15 пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 27-ноябрындагы № 53/8 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө” токтомун 1 пунктунун 6-абзацы жана ушул токтомго карата тиркеменин 5 пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 16-декабрындагы № 91/7 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына толуктоолорду киргизүү жөнүндө” токтомунун 2-пункту.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет:

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, “Кредиттик союздардын каржы компаниясы” ААКсын, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, Микрофинансылык уюмдар ассоциациясын, микрофинансылык уюмдарды, кредиттик союздарды, алмашуу бюролорун, “Альянс” алмашуу бюролор ассоциациясын, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

6. Токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү Т. Дж.Джусупов мырзага жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 15-июнундагы
№ 2017-П-12/25-12-(НПА)
токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банк Башкармасынын 2002-жылдын 13-февралындагы №8/6 “Банктык төлөм карттар боюнча кредиттөө (овердрафт) жөнүндө” эрежелер тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Банктык төлөм карттары боюнча кредиттөө (овердрафт) жөнүндө эрежелердин:

- 1.1-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;
- 1.2. жана 3.11-пункттарында “финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-июнундагы №52/3 “Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет жөнүндө” жобонун:

- 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:
“1. Бул жободо Улуттук банкка мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчетту түзүү жана сунуштоо формасы, тартиби аныкталган.”;
- 2-пунктунда “Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 17-февралындагы N 2/3 токтому менен бекитилген” деген сөздөр “Улуттук банк Башкармасынын токтому менен бекитиле турган” дегенге алмаштырылсын;
- 8-пункттун экинчи абзацындагы “Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 17-февралындагы N 2/3 токтому менен бекитилген «Консолидацияланган көзөмөлдүк жөнүндө» жободо белгиленген”

деген сөздөр “Консолидацияланган көзөмөлдүк жөнүндө” жободо белгиленген” дегенге алмаштырылсын;

Жобонун 1-тиркемесинин:

“Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчеттун курамы” таблицасында:

– “Аталыштары” графасынын онунчу сабындагы “Инсайдерлер жөнүндө маалыматтар” деген сөздөр “банк менен байланыштуу жактар жөнүндө маалыматтар” дегенге алмаштырылсын;

– “Эскертүүлөр же ченемдик-укуктук актыларга шилтемелер” графасынын төртүнчү сабындагы “(Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 17-февралындагы N 2/3 токтом менен бекитилген)”;

Жобонун 2-тиркемесинин:

– бүтүндөй тексттеги “инсайдер” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “банк менен байланыштуу жактар” дегенге алмаштырылсын;

– 6-бөлүгүнүн:

– экинчи сабындагы “шайкештик ченеми” деген сөздөр “жетиштүүлүк (шайкештик) стандарттары” дегенге алмаштырылсын;

– үчүнчү сабындагы “ликвиддүүлүк ченеми” деген сөздөр “ликвиддүүлүк ченеми (көрсөткүчү)” дегенге алмаштырылсын;

– он алтынчы сабындагы “шайкештиги коэффициенти” деген сөздөр “жетиштүүлүк (шайкештик) стандарттары” дегенге алмаштырылсын.

3. Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 16-апрелиндеги №13/2 “Оффшордук аймактар субъекттерин жана алардын тизмесин аныктоо боюнча талаптарды белгилөө жөнүндө” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

– баш сөзүндөгү “Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 43-беренесине, «Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамынын 8, 39- жана 53-беренелерине таянуу менен, Улуттук банк Башкармасы” деген сөздөр алынып салынсын;

– бүтүндөй тексттеги жана тиркемелердеги “финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын.

4. Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 30-ноябрындагы № 42/1 “Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

– баш сөзү төмөнкү редакцияда берилсин:

“Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) ушул жобо аркылуу коммерциялык банктардын (мындан ары – банктар), алардын алмашуу пункттарынын, микрофинансылык компаниялардын (мындан ары - МФК), микрокредиттик компаниялардын (мындан ары – МКК), кредиттик союздардын (мындан ары – КС), алмашуу бюролорунун жана адистештирилген финансы мекемелеринин республика аймагында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамына жана Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларына ылайык жүргүзүү тартибин белгилеген.”;

– жобонун бүтүндөй текстиндеги жана 3, 4-тиркемелердеги “адистештирилген финансы-кредит мекемеси» деген сөздөр “адистештирилген финансы мекемеси” дегенге алмаштырылсын;

– 1.4-пункттагы:

– “каражаттар боюнча” деген сөздөр “аркылуу” дегенге алмаштырылсын;

– 2-главанын аталышындагы “финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр “финансы мекемелери” дегенге алмаштырылсын;

– 2.1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“2.1. Банктар, алмашуу бюролору, МФК, МКК, КС, адистештирилген финансы мекемелери өз ишин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген компетенциянын чегинде өз алдынча уюштурат жана жүзөгө ашырат;

– 3.1-пункттагы “чет өлкө валютасындагы операциялар жөнүндө” деген сөздөр “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” дегенге алмаштырылсын;

– 7.5-пункттагы “эскертүү чараларын жана санкцияларды” деген сөздөрдү “таасир этүү чараларды” дегенге алмаштырылсын.

5. Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 14-сентябрындагы №52/4 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоо киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Банктардын баалуу кагаздар менен иш алып баруусу жөнүндө” жобонун:

– 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“1. Бул “Банктардын баалуу кагаздар менен иш алып баруусу жөнүндө” жобонун (мындан ары – жобо) аракети Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарына, Мамлекеттик өнүктүрүү банкына жана депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компанияларга (мындан ары – банктар) таркатылат.”;

– 2-пункттун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

– “Ушул жободо колдонулган негизги түшүнүктөр”;

– 7-пункттундагы “(1-тиркемени карагыла)” деген сөздөр “Улуттук банк Башкармасынын токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын банктарында тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө жобого (мындан ары - Кыргыз Республикасынын банктарында тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө жобо) ылайык” дегенге алмаштырылсын;

– 11-пункттун “д” пунктчасындагы “(1-тиркемени карагыла)” деген сөздөр “Кыргыз Республикасынын банктарында тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө жобого ылайык” дегенге алмаштырылсын;

– 15-пункттун биринчи абзацындагы:

“(1-тиркемени карагыла)” деген сөздөр “Кыргыз Республикасынын банктарында тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө жобонун талаптарын эске алуу менен” дегенге алмаштырылсын;

“(1)” шилтемени “Standart & Poors «The S&P Global BMI (Broad Market Index)» агенттиктеринин тизмесине кирген өлкөлөр” дегенге алмаштырылсын;

- 16-пункттагы:

бешинчи абзацындагы “(1-тиркемени)” деген сөздөр “Кыргыз Республикасынын банктарында тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө жобонун талаптарын эске алуу менен” дегенге алмаштырылсын;

жетинчи абзацындагы “(2)” шилтеме алынып салынсын;

- 25-пункттагы “Fitch IBCA (Великобритания)” деген сөздөр “Japan Credit Rating Agency (JCR)”, «Dominion Bond Rating Service (DBRS)» сөздөр менен толукталсын;

- 26-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“26. Башка мамлекеттердин Өкмөттөрүнүн жана Борбордук банктарынын баалуу кагаздарынын банк тарабынан сатылып алынышы, алар “Standard & Poor’s” рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган “А” деңгээлинен төмөн болбогон узак мөөнөттүү кредиттик рейтингине же “Japan Credit Rating Agency (JCR)”, “Fitch Ratings”, “Dominion Bond Rating Service (DBRS)” жана “Moody’s Investors Service” рейтингдик агенттиктеринин бири тарабынан ыйгарылган ушундай эле деңгээлдеги рейтингге ээ жана ОЭСРдин мүчөсү болуп саналышкан шартта гана ишке ашырылат, мында банктын баалуу кагаздарга инвестициялардын жалпы өлчөмү банктын таза суммардык капиталынын өлчөмүнөн 100% ашпоого тийиш.

Эскертүү: ОЭСР - Экономикалык кызматташуу жана өнүктүрүү уюму. Экономикалык кызматташуу жана өнүгүү уюмуна мүчө-мамлекеттердин тизмеги www.oecd.org расмий сайтында жайгаштырылган.”;

- 30-пункттагы “чаралар жана санкциялар” деген сөздөр “таасир этүү чаралары” дегенге алмаштырылсын;

- 35-пункттун “а” пунктчасынын сегизинчи абзацындагы жана “б” пунктчасынын тогузунчу абзацындагы “, санкциялар” деген сөздөр алынып салынсын;

- 41-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“41. Баалуу кагаздарды эсепке алуу эрежелерин ылайыксыз колдонуу, банктын финансылык абалынын Улуттук банкка берилүүчү отчеттордо туура эмес чагылдырылышына алып келет, бул анык эмес маалымат берген катары каралышы мүмкүн.”

– Жобонун 1-тиркемеси күчүн жоготкон катары таанылсын.

6. Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 20-декабрындагы № 54/9 “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана башка финансы-кредит мекемелеринде бухгалтердик эсепке алуу эсептер планына карата талаптар жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоо киргизилсин:

– токтомдун аталышындагы “мекемелеринде” деген сөз “уюмдарында” дегенге алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана башка финансы-кредит мекемелеринде бухгалтердик эсепке алуу эсептер планына карата талаптар жөнүндө” жобонун:

– аталышын жана анын бүтүндөй текстиндеги “финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр тиешелүү жөндөмдө “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын;

– 1.1-пунктундагы “Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө” деген сөздөр “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” дегенге алмаштырылсын;

– 1.3-пунктундагы “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын” деген сөздөр “(мындан ары – Улуттук банк)” деген сөздөр менен толукталсын;

– 2.6-пункттагы “Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 22-февралында №3/5 токтому менен бекитилген (Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2005-жылдын 17-мартында 41-05 номеринде каттоодон өткөрүлгөн)” деген сөздөр “Улуттук банк Башкармасынын токтому менен бекитиле турган” дегенге алмаштырылсын.

7. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 25-ноябрындагы №30/5 “Банктарда төлөмдөрдүн багытын эсепке алуу тууралуу” нускоонун жаңы редакциясын бекитүү жөнүндө” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

– токтомдун аталышындагы, баш сөзүндөгү жана 6-пунктундагы “жаңы редакциясы” деген сөздөр алынып салынсын;

– “нускоонун жаңы редакциясын” деген сөздөр “нускоону” сөзгө алмаштырылсын;

– 1-пункттагы “нускоонун жаңы редакциясын” деген сөздөр “нускоону” дегенге алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Банктарда төлөм багытын каттоо жөнүндө” нускоонун:

– 1.1-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

“1.1. “Банктарда төлөм багытын каттоо жөнүндө” нускоо (мындан ары текст боюнча – нускоо) Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамынын 51-беренесине ылайык иштелип чыккан, ага ылайык Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары текст боюнча – Улуттук банк) статистика боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган менен биргеликте Кыргыз Республикасынын төлөм теңдемин түзөт.”;

– 1.2 жана 1.3-пункттардагы “мекемелер” деген сөз “уюмдар” сөзгө алмаштырылсын;

– 2.6-пункттагы “санкциялар” деген сөз “таасир этүү чаралар” дегенге алмаштырылсын;

– 3.17-пункттагы “14 Кыргыз Республикасынын “Чет өлкө валютасындагы операциялар жөнүндө” деген сөздөр “39 Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамы” дегенге алмаштырылсын.

8. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 26-августундагы №49/9 “Банктык мыйзамдар чөйрөсүндө администрациялык укук бузууларга тиешелүү иштерди кароо жөнүндө” нускоо тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Банктык мыйзамдар чөйрөсүндө администрациялык укук бузууларга тиешелүү иштерди кароо жөнүндө” нускоонун:

– баш сөзү төмөнкү редакцияда берилсин:

“Бул “Банктык мыйзамдар чөйрөсүндө администрациялык укук бузууларга тиешелүү иштерди кароо жөнүндө” нускоо (мындан ары

– нускоо) банктык мыйзамдар чөйрөсүндө администрациялык укук бузуулар жөнүндө ишти жүргүзүү жол-жобосун жөнгө салат.”;

– 36-пунктунун биринчи жана экинчи абзацтарындагы “башка кредиттик мекемеге” деген сөздөр тиешелүү жөндөмдө “башка кредиттик уюмга” дегенге алмаштырылсын.

9. Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 2-мартындагы №4/1 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензияланган жана иши ал тарабынан жөнгө салынган коммерциялык банктар, башка финансы-кредит мекемелери, төлөм системасынын операторлору жана төлөм уюмдары тарабынан сунушталган банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногун монополияга каршы жөнгө салуу, атаандаштыкты өнүктүрүү жана керектөөчүлөр укугун коргоо саясатын жана анын негизги принциптерин” бекитүү жөнүндө” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

– токтомдун аталышындагы жана анын бүтүндөй тексти боюнча “мекемелер” деген сөз “уюмдар” дегенге алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензияланган жана иши ал тарабынан жөнгө салынган коммерциялык банктар, башка финансы-кредит мекемелери, төлөм системасынын операторлору жана төлөм уюмдары тарабынан сунушталган банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногун монополияга каршы жөнгө салуу, атаандаштыкты өнүктүрүү жана керектөөчүлөр укугун коргоо саясатын жана анын негизги принциптеринин:

– аталышындагы “мекемелери” деген сөз “уюмдары” дегенге алмаштырылсын;

– бүтүндөй тексттеги “финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр тиешелүү жөндөмдө “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын;

– бүтүндөй тексттеги “ФКМ» деген аббревиатура “ФКУ” дегенге алмаштырылсын;

– 1.1-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 7.1.6-пунктунун “а” пунктчасындагы “Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө” деген сөздөр “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” дегенге алмаштырылсын.

10. Улуттук банк Башкармасынын 1998-жылдын 14-декабрындагы №34/9 “Коммерциялык банктардын ишеним боюнча тескөө операцияларын жөнгө салуу эрежелери жөнүндө” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Коммерциялык банктардын ишеним боюнча тескөө операцияларын жөнгө салуу эрежелердин:

- баш сөзүнүн биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Бул эрежелер Кыргыз Республикасынын Жарандык кодексине жана Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамына ылайык коммерциялык банктардын ишеним боюнча тескөө операцияларын жөнгө салат.”;

- 2-главанын биринчи абзацындагы “финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын.

11. Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-августундагы № 33/4 “Банктык кызмат көрсөтүүлөр боюнча сый акы өлчөмү жөнүндө маалыматты таркатууда эффективдүү пайыздык чендерди эсептөө жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Банктык кызмат көрсөтүүлөр боюнча сый акы өлчөмү жөнүндө маалыматты таркатууда эффективдүү пайыздык чендерди эсептөө жөнүндө» жобонун:

- 1.1-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;
- 1.2-пункттагы “финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын.

12. Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 14-сентябрындагы № 52/12 “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында маалымат коопсуздугун камсыз кылуу боюнча талаптар жөнүндө жобо тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында маалымат коопсуздугун камсыз кылуу боюнча талаптар жөнүндө” жобонун:

- 2-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 111-пункттагы “мекемелерине” деген сөз “уюмдарына” дегенге алмаштырылсын.

13. Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 12-сентябрындагы №37/3 “Адистештирилген финансы-кредит мекемеси “Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсынын ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоо киргизилсин:

– токтомдун аталышындагы жана бүтүндөй тексттеги “Адистештирилген финансы-кредит мекемеси” деген сөздөр алынып салынсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Адистештирилген финансы-кредит мекемеси “Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсынын ишин жөнгө салуу эрежелеринин:

– аталышындагы жана анын 1, 2, 3, 4-тиркемесиндеги “Адистештирилген финансы-кредит мекемеси” деген сөздөр алынып салынсын;

– бүтүндөй тексттеги “ликвиддүүлүк ченеми” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “ликвиддүүлүк ченеми (көрсөткүчү)” дегенге алмаштырылсын;

– бүтүндөй тексттеги “шайкештик ченеми” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “жетиштүүлүк (шайкештик) стандарты” дегенге алмаштырылсын;

– бүтүндөй тексттеги “шайкештик коэффициенттери” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “жетиштүүлүк (шайкештик) стандарты” дегенге алмаштырылсын;

– бүтүндөй тексттеги “жай” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “кыймылсыз мүлк” дегенге алмаштырылсын;

– 1-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 4, 49 жана 52-пункттардагы “эскертүү чаралары жана санкциялар” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “таасир этүү чаралары” дегенге алмаштырылсын;

– 7-пунктунун алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Таза суммардык капитал – кредиттик союздардын финансылык компаниясынын таза суммардык капиталы, аны эсептөө тартиби Улуттук банк Башкармасынын токтому менен бекитиле турган

Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүк (шайкештик) стандарттарын аныктоо боюнча нускоого (мындан ары - Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүк (шайкештик) стандарттарын аныктоо боюнча нускоо) ылайык аныкталат.”;

- 11-пунктунун төртүнчү абзацындагы “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2004-жылдын 21-июлунда кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2004-жылдын 23-августунда 94-04 номеринде каттоодон өткөртүлгөн N 18/2 токтом менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын шайкештик стандарттарын аныктоо боюнча нускоо” деген сөздөр “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүк (шайкештик) стандарттарын аныктоо боюнча нускоо” дегенге алмаштырылсын;

- 25-пунктунун 4-пунктчасындагы “инсайдерлер” деген сөздөр “кредиттик союздардын финансылык компаниясынын адамдары менен байланыштуу” дегенге алмаштырылсын;

- 26-пунктунун үчүнчү абзацындагы “ишенимсиз жана алгылыксыз” деген сөздөр “алгылыксыз жана кооптуу” дегенге алмаштырылсын;

- 27-пункттагы “Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамынын 49-2-беренесинин” деген сөздөр “Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамынын 142-беренесинин 1-бөлүгүнүн” дегенге алмаштырылсын;

- 29-пункттагы “мүмкүн болгон” деген сөздөр “кыймылсыз” дегенге алмаштырылсын;

- 40-пунктунун тогузунчу абзацындагы “өз инсайдерлерине” деген сөздөр “кредиттик союздардын финансылык компаниясынын адамдары менен байланыштуу” дегенге алмаштырылсын;

- 52-пункттагы “Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө”, “Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамдарына” деген сөздөр “Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамына” дегенге алмаштырылсын;

- 2-тиркемеге карата эскертүүдө “Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө”

мыйзамынын 4, 59, 59-2” деген сөздөр “Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамынын 17, 125, 128” дегенге алмаштырылсын.

14. Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 16-мартындагы №12/4 “Адистештирилиген финансы-кредит мекемелеринин ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

– токтомдун аталышында жана анын бүтүндөй текстиндеги “финансы-кредит” деген сөздөр “финансы” дегенге алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Адистештирилиген финансы-кредит мекемелеринин ишин жөнгө салуу эрежелеринин:

– аталышында жана анын бүтүндөй текстиндеги “адистештирилиген финансы-кредит мекеме” деген сөздөр тиешелүү жөндөмдө “адистештирилиген финансы мекеме” дегенге алмаштырылсын;

– бүтүндөй тексттеги “эскертүү чаралар жана санкциялар” деген сөздөр тиешелүү жөндөмдө “таасир этүү чаралар” дегенге алмаштырылсын;

– бүтүндөй тексттеги “ликвиддүүлүк ченеми” деген сөздөр тиешелүү жөндөмдө “ликвиддүүлүк ченеми (көрсөткүчү)” дегенге алмаштырылсын;

– 1-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 24-пункттагы, 3-тиркемеге карата эскертүүнүн бешинчи абзацындагы, 4-тиркемеге карата эскертүүсүнүн үчүнчү абзацындагы “финансы-кредит мекемелер” деген сөздөр тиешелүү жөндөмдө “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын.

15. Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 14-февралындагы №7/2 “Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү максатында микрофинансылык уюмдарда жана кредиттик союздарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана

террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү максатында микрофинансылык уюмдарда жана кредиттик союздарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө” жобонун:

– бүтүндөй тексттеги жана тиркемелердеги “адистештирилген финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр “адистештирилген финансы мекемелери” дегенге алмаштырылсын;

– 1.1-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 1.2-пункттагы “финансы-кредит” деген сөздөр “финансы” дегенге алмаштырылсын.

16. Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 28-майындагы №22/4 “Тике банктык көзөмөлдүк жөнүндө” жобонун жаңы редакциясы тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

– токтомдун аталышындагы «жобонун жаңы редакциясы тууралуу» деген сөздөр «жобону бекитүү тууралуу» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– баш сөзүндөгү «жаңы редакциясынын» деген сөздөр алынып салынсын;

– 1-пунктундагы «жобонун жаңы редакциясы» деген сөздөр «жобо» дегенге алмаштырылсын;

“Тике банктык көзөмөл жөнүндө” жобонун:

– 1.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“1.1. Бул жобо Улуттук банктан лицензия алышкан коммерциялык банктарга жана Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкына таркатылат (мындан ары – банк/банктар).”;

– 1.2-пунктундагы:

“адистештирилген финансы-кредит мекемесине” деген сөздөр алынып салынсын;

“бул мекемелердин иши” деген сөздөр “бул уюмдардын иши” дегенге алмаштырылсын;

– 2.7-пунктунун биринчи сүйлөмүндө «мекемелерге» деген сөз «уюмдарга» дегенге алмаштырылсын;

– 3.1-пунктунун биринчи абзацындагы “убактылуу жетекчиликти” деген сөздөр “убактылуу администрацияны” дегенге алмаштырылсын.

17. Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 4-майындагы №14/2 “Кыргыз Республикасындагы кредиттик союздардын ишин жөнгө салуу эрежелери жөнүндө” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасындагы кредиттик союздардын ишин жөнгө салуу эрежелеринин:

- 1.1-пункту күчүн жоготкон деп таанылсын;
- 1.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк), Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө», «Кредиттик союздар жөнүндө» мыйзамдарына жана Кыргыз Республикасынын башка ченемдик укуктук актыларына ылайык экономикалык ченемдерди, талаптарды жана бардык кредиттик союздар тарабынан аткарылууга милдеттүү чектөөлөрдү финансы системасынын туруктуулугун сактоо жана кредиттик союздардын катышуучуларынын таламдарын коргоо максатында белгилейт.»;

- Эреженин бүтүндөй тексттеги жана тиркемелердеги «ликвиддүүлүк ченеми» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө «ликвиддүүлүк ченеми (көрсөткүчү)» дегенге алмаштырылсын;

- 3.1.2-пунктундагы «мекеменин» деген сөз «уюмунун» дегенге алмаштырылсын;

- 3.13-пункттагы “адистештирилген финансы-кредит мекемеси” деген сөздөр алынып салынсын;

- 5.3, 5.3.1, 5.3.2 жана 5.3.3-пункттарындагы «мекемелердин» деген сөз «уюмдардын» дегенге алмаштырылсын;

- 7.3-пунктундагы «эскертүү чараларын жана санкцияларды» деген сөздөр «таасир этүү чараларын» дегенге алмаштырылсын;

- 1-тиркемедеги:

«Экономикалык ченемдерди жана чектөөлөрдү сактоо жөнүндө маалымат» таблицасында:

- «Ченемдердин жана чектөөлөрдүн аталышы» тилкесинин төртүнчү сабындагы «мекемелердин» деген сөз «уюмдардын» дегенге алмаштырылсын.

18. Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 12-апрелиндеги №10/6 “Кредиттик союздарда кредиттерди классификациялоо жөнүндө” жобонун жаңы редакциясын бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кредиттик союздарда кредиттерди классификациялоо жөнүндө” жобонун:

- 1.1-пункту күчүн жоготкон деп таанылсын;
- 1.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“1.2. “Кредиттик союздарда кредиттерди классификациялоо жөнүндө” жободо (мындан ары - Жобо) Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” жана “Кредиттик союздар жөнүндө” мыйзамдарына ылайык кредиттик союздар үчүн кредиттерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камдарды (мындан ары - РППУ) түптөө боюнча талаптар белгиленген.”;

- 3.2-пунктунун жетинчи абзацындагы, 3.4-1 пунктундагы жана 3.5-пунктунун “д” жана “е” пунктчаларындагы “финансы-кредит мекеме” деген сөздөр тиешелүү жөндөмдө “финансы-кредит уюм” дегенге алмаштырылсын.

- 4.6-пункттагы “жобого кошумча катары” деген сөздөр “Жобого кошумча катары” дегенге алмаштырылсын.

19. Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 16-январындагы №3/3 “Кредиттик союздун мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жобо тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кредиттик союздун мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жобонун:

- 1.1-пунктундагы “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө” мыйзамга жана “Кредиттик союздар жөнүндө” мыйзамга ылайык иштелип чыккан жана” деген сөздөр алынып салынсын;

- 2.1-пункттун “а” пунктчасындагы “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө” деген сөздөр “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” дегенге алмаштырылсын.

20. Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 30-майындагы №24/9 “Кредиттик союздардын ачык валюта позиция лимиттерин сактоо тартиби жөнүндө нускоону” бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кредиттик союздардын ачык валюта позиция лимиттерин сактоо тартиби жөнүндө” нускоонун:

– 1-пунктундагы “Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө”, “Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө” жана “Кредиттик союздар жөнүндө” мыйзамдарына ылайык” деген сөздөр алынып салынсын.

– 5-главанын аталышындагы “санкциялар” деген сөз “таасир этүү чаралар” деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 19-пунктунун алтынчы абзацындагы “тиешелүү санкциялар” деген сөз “таасир этүү чаралары” дегенге алмаштырылсын.

21. Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-январындагы №1/1 “Аманаттарды тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниялардын милдеттүү камдык талаптары жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Аманаттарды тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниялардын милдеттүү камдык талаптары жөнүндө” жобонун:

– 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“1. Бул жободо аманаттарды тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компанияларга карата (мындан ары – МФК) Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында (мындан ары – Улуттук банк) милдеттүү камдарды депондоштуруу, милдеттүү камдык талаптарды сактоо тартиби жана милдеттүү кам өлчөмүн сакталбагандыгы үчүн таасир этүү чаралары боюнча талаптар белгиленген.”.

22. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 27-майындагы №25/3 “Микрокредиттик компаниялардын/микрокредиттик агенттиктердин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жобону жана “Микрофинансылык компаниялардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

1-тиркемеде:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Микрокредиттик компаниялардын/микрокредиттик агенттиктердин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жобонун:

– 1.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“1.1. Жободо микрокредиттик компаниянын, микрокредиттик агенттиктин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетунун (мындан ары - Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчет) бирдиктүү формасы аныкталган.”;

– 2.1-пунктунун “а)” пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

“а) Улуттук банктын Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө”, “Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө”, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана “Кыргыз Республикасынын резиденттеринин чет өлкө банктарында ачылган эсептерин жана аманаттарын каттоо жөнүндө” жобосунда бекитилген функцияларды аткаруусунун алкагында МКК/МКА финансылык абалына;”.

23. Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 28-сентябрындагы № 40/5 «Кыргыз Республикасынын аймагындагы кредиттик бюронун ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын аймагындагы кредиттик бюронун ишин жөнгө салуу эрежелеринин:

– 1-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 70, 73, 78, 82, 84-пункттарындагы жана 80-пунктунун алтынчы абзацындагы “жоопкерчилик чаралар” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “таасир этүү чаралар” дегенге алмаштырылсын;

– 71-пунктунун үчүнчү абзацындагы “айыптык санкцияларды” деген сөздөр “айыптык төлөм” дегенге алмаштырылсын;

– 80-пунктунун сегизинчи абзацындагы “санкцияларды” деген сөз “таасир этүү чараларды” дегенге алмаштырылсын;

– “Кредиттик бюро жөнүндө отчет (кыскача отчет)” A1 таблицасынын:

“Кредиттик бюронун аталышы” тилкесинин он жетинчи жана жыйырма жетинчи саптарындагы жана В1 тиркеменин А эскертүүсүндөгү “БФКМ” аббревиатурасы “БФКУ” дегенге алмаштырылсын.

24. Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 18-майындагы № 19/6 «Кардарларга – жеке адамдарга кредит берүүдө Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензияланган жана иши ал тарабынан жөнгө салынган банктарга жана башка финансы-кредит мекемелерине карата талаптар жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

- токтомдун аталышындагы жана баш сөзүндөгү “финансы-кредит мекемелер” деген сөздөр тиешелүү жөндөмдө “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын;

- 1-пункттагы “адистештирилген финансы-кредит мекемеси” деген сөздөр алынып салынсын.

25. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 23-октябрындагы №26/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензияланган коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит мекемелеринин эсепке алуу саясатына карата талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

токтомдун аталышында «мекемелеринин» деген сөз «уюмдарынын» дегенге алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензияланган коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит мекемелеринин эсепке алуу саясатына карата талаптар жөнүндө» жобонун:

аталышындагы “мекемелеринин” деген сөз “уюмдарынын” дегенге алмаштырылсын;

- жобонун бүтүндөй текстиндеги жана тиркемелериндеги “ФКМ” деген аббревиатура “ФКУ” дегенге алмаштырылсын;

- баш сөзүндөгү “адистештирилген финансы-кредиттик мекеме” деген сөздөр алынып салынсын;

- тиркемесинин аталышындагы “мекемелеринин” деген сөз “уюмдарынын” дегенге алмаштырылсын.

26. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 28-апрелиндеги № 11/2 «Пайыздык кирешени чегербөө статусун ыйгаруу тартибин бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Пайыздык кирешени чегербөө статусун ыйгаруу тартибинин:

– бүтүндөй текстиндеги “кредиттик мекемелер” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “кредиттик уюмдар” дегенге алмаштырылсын;

– 1.1-пункттагы “финансы-кредиттик мекемелерде” деген сөздөр “финансы-кредит уюмдарда” дегенге алмаштырылсын.

27. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 27-августундагы № 22/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензияланган коммерциялык банктардын жана финансы-кредит мекемелеринин ишинде сактоо мөөнөтүн көрсөтүү менен түзүлгөн негизги документтердин тизмеги жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

– 4-пунктун эске албаганда, токтомдун аталышында, анын бүтүндөй тексти боюнча ар башка жөндөмөдө кездешкен “финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдөгү “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген (*)«Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензияланган коммерциялык банктардын жана финансы-кредит мекемелеринин ишинде сактоо мөөнөтүн көрсөтүү менен түзүлгөн негизги документтердин тизмегинин:

– аталышындагы, бүтүндөй текстиндеги жана тиркемелериндеги “финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын;

– бүтүндөй текстиндеги, тиркемелериндеги “ФКМ” деген аббревиатура “ФКУ” дегенге алмаштырылсын;

– тиркемесинин 1.1-пунктундагы “жана Кыргыз Республикасынын 1997-жылдын 29-июлундагы N 60 “Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө” деген сөздөр алынып салынсын.

28. Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 28-июнундагы № 19/4 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик актылары жөнүндө” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

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

– 3.1-пунктунун төртүнчү абзацындагы, 3.2-пунктундагы, 3.4-пунктунун төртүнчү жана жетинчи абзацтарындагы “финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын.

29. Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 30-майындагы № 28/3 “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана башка финансы-кредит мекемелеринде бухгалтердик эсепке алуу эсептер планынын жаңы редакциясын бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

– токтомдун аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана башка финансы-кредит уюмдарында бухгалтердик эсепке алуу эсептер планын бекитүү тууралуу”;

– 6-пункттан тышкары, токтомдун бүтүндөй текстиндеги “жаңы редакциясы” деген сөздөр алынып салынсын;

– 1-пунктундагы “эсептер планынын жаңы редакциясы” деген сөздөр “эсептер планы” дегенге алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана башка финансы-кредит мекемелеринде бухгалтердик эсепке алуу эсептер планынын:

аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана башка финансы-кредит уюмдарында бухгалтердик эсепке алуу эсептер планы”;

Пландын бүтүндөй текстиндеги 1, 2 жана 2.1 тиркемелериндеги “финансы-кредит мекемелер” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “финансы-кредит уюмдар” дегенге алмаштырылсын.

30. Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 27-декабрындагы № 36/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын лицензиясынын (күбөлүгүнүн) негизинде иш алып барган банктык эмес мекемелердин финансылык отчетторду түзүүсүнө жана маалыматтарды

сунуштоосуна карата талаптар жөнүндө” жобо тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

– токтомдун 6-пунктуан тышкары, токтомдун аталышы жана анын бүтүндөй текстиндеги “банктык эмес мекемелери” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “банктык эмес финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын лицензиясынын (күбөлүгүнүн) негизинде иш алып барган банктык эмес мекемелердин финансылык отчетторду түзүүсүнө жана маалыматтарды сунуштоосуна карата талаптар жөнүндө” жобонун:

– аталашындагы “мекемелердин” деген сөз “уюмдардын” дегенге алмаштырылсын;

– жобонун бүтүндөй текстиндеги жана 1, 2, 3, 4-тиркемелериндеги “банктык эмес финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “банктык эмес финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын;

– жобонун бүтүндөй текстиндеги жана тиркемелериндеги “БФКМ” деген аббревиатура «БФКУ” дегенге алмаштырылсын;

– жобонун бүтүндөй текстиндеги “финансы мекемелери” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “финансы уюмдары” дегенге алмаштырылсын;

1.1-пунктундагы:

– “консервациялоо,” деген сөзү алынып салынсын;

– “Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2001-жылдын 28-сентябрындагы N 593 токтому менен бекитилген “Кыргыз Республикасында финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттары жөнүндө» деген сөздөр “Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2013-жылдын 18-октябрындагы N 564 “Кыргыз Республикасында чакан жана орто ишкердик субъекттери үчүн финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттары жөнүндө” дегенге алмаштырылсын.

31. Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 22-октябрындагы № 31/3 “Кыргыз Республикасында жеке адамдардан жана юридикалык жактардан аманаттарды кабыл алууну жүзөгө ашырууга укугу жок микрофинансылык уюмдардын активдерди классификациялоо жана

потенциалдуу жоготуулардын, чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган кам түзүүсүнүн жалпы принциптери жөнүндө” жобо тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кыргыз Республикасында жеке адамдардан жана юридикалык жактардан аманаттарды кабыл алууну жүзөгө ашырууга укугу жок микрофинансылык уюмдардын активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын, чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган кам түзүүсүнүн жалпы принциптери жөнүндө” жобонун:

– бүтүндөй текстиндеги “финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдө “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын.

32. Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 29-августундагы № 36/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын жана микрофинансылык компанияларынын кыймылсыз мүлк менен айрым бүтүмдөрү/операциялары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын жана микрофинансылык компанияларынын кыймылсыз мүлк менен айрым бүтүмдөрү/операциялары жөнүндө» жобонун:

– “б” пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

“б) банк ишин камсыз кылуу үчүн пайдаланылбаган жана пайдаланышы да мүмкүн болбогон, сатуу үчүн каралган жайларды кошо алганда, банктын кайсыл болбосун кыймылсыз мүлкү, мында мындай активдерди амортизациялоо токтотулууга тийиш.”;

– 11-пунктундагы “жана санкциялар” деген сөздөр алынып салынсын.

– 31-2-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

– «Банк кыймылсыз мүлктү өз балансына кабыл алууга жана ыйгарып берүү келишиминде көрсөтүлгөн, мурда берилген кредитти төлөөнүн эсебинде “башка менчик” катары эсепке алууга укуктуу. Мында, келишимде ошол мүлктү банк менен күрөө коюучу ортосунда макулдашылган мөөнөттө жана келишимде каралууга тийиш болгон күрөө коюучунун жана/же карыз алуучунун милдеттенмелер суммасында мурда берилген кредиттин ордун жабуунун эсебинен

кабыл алынган ошол кыймылсыз мүлктүн ээси болуп саналган жакка (адамга) банктын сатуу милдеттенмеси камтылууга тийиш.»;

33. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 30-сентябрындагы №39/5 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктардын эсепке алуу саясатына карата талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктардын эсепке алуу саясатына карата талаптар жөнүндө» жобонун:

– 3.6-1 пунктундагы «ФКМ» деген аббревиатура «финансы-кредит уюму» дегенге алмаштырылсын.

34. Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 30-майындагы № 24/11 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык уюмдардын ишин жөнгө салуу эрежелерин» бекитүү тууралуу токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык уюмдардын ишин жөнгө салуу эрежелеринин:

– 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык уюмдардын ишин жөнгө салуу эрежелери (мындан ары - Эреже) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык уюмдардын ишин жөнгө салат.»;

– 2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2. Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө», «Кыргыз Республикасынын микрофинансылык уюмдары жөнүндө» мыйзамдарына ылайык микрофинансылык уюмдар тарабынан аткарылышы жана сакталышы үчүн милдетүү экономикалык ченемдерди жана талаптарды белгилөө ушул эреженин максатынан болуп саналат. «Ислам терезесинин» алкагында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык уюмдар

Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 19-февралындагы №4/2 токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын аймагында микрофинансылык уюмдардын ишин жөнгө салуу эрежелерине ылайык, микрофинансылык уюмдардын “ислам терезесинин” алкагында жүргүзгөн ишинин көрсөткүчтөрүн экономикалык ченемдер жана талаптар эсебине кошуу менен экономикалык ченемдерди жана талаптарды эсептейт.»;

– 8.2-пунктундагы “ФКМ” деген аббревиатура “финансы-кредит уюмдарга (мындан ары – ФКУ)” дегенге алмаштырылсын;

– 15-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«Улуттук банктын алардын ишине койгон талаптарынын микрофинансылык компаниялар тарабынан аткарылбашы, маалыматтардын сунушталбашы, ошондой эле маалыматтын өз убагында берилбеши же так эмес маалыматтын сунушталышы фактылары аныкталган учурда Улуттук банк Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө”, “Кыргыз Республикасынын микрофинансылык уюмдары жөнүндө” мыйзамдарында жана Улуттук банктын тиешелүү ченемдик укуктук актыларында каралган таасир этүү чараларын колдонууга укуктуу.»;

– 22-пунктунун сегизинчи абзацындагы “инсайдерлер жана аффилирленген жактар менен” деген сөздөр “МФУ менен аффилирленген жана байланыштуу жактар” дегенге алмаштырылсын;

– 30-пунктунун биринчи пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

“1) Акча каражаттарын тартуу менен иш алып барган МФКлар “Депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниялардын аффилирленген жана байланыштуу жактары менен операцияларына карата талаптар жөнүндө” нускоого ылайык, аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операцияларды жүзөгө ашырууга тийиш. Аффилирленген жана байланыштуу жактардын МФК алдындагы чогуу алгандагы карызынын өлчөмү катары туюндурулган аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операциялар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү МФКнын өздүк капиталынын 60 пайызынан ашпоого тийиш;”;

– 38-пунктундагы “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө” мыйзамдары” деген сөздөр “Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамдары” дегенге алмаштырылсын;

– 44-пунктунун алтынчы абзацындагы “финансы-кредит мекемелеринде” деген сөздөр “финансы-кредит уюмдарында” дегенге алмаштырылсын;

– 46-пункттагы “финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр “ФКУ” дегенге алмаштырылсын.

35. Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 17-октябрындагы № 45/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жоболорун бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

1) 1-тиркемесинде:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык компаниялардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жобонун:

– 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Жободо Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө”, “Кыргыз Республикасынын микрофинансылык уюмдары жөнүндө” мыйзамдарына жана Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 5-июлундагы №26/2 токтому менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын резиденттеринин чет өлкө банктарында ачылган эсептерин жана аманаттарын каттоо жөнүндө” жобого ылайык ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык компаниялардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетунун (мындан ары - ПРО) бирдиктүү формасы аныкталган.»;

– 3-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын.

2) 2-тиркемесинде:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрокредиттик компаниялардын жана микрокредиттик

агенттиктердин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жобонун:

– 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“1. Жободо Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө”, “Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө” мыйзамдарына жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 5-июлундагы № 26/2 токтому менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын резиденттеринин чет өлкө банктарында ачылган эсептерин жана аманаттарын каттоо жөнүндө” жобого (мындан ары - мыйзамдарга) ылайык ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрокредиттик компаниялардын жана микрокредиттик агенттиктердин (мындан ары - МКК жана МКА) мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетунун бирдиктүү формасы аныкталган.”;

– 3-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын.

3) 3-тиркемесинде:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө” жобонун:

– 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“1. Жободо Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө « жана “Кредиттик союздар жөнүндө” мыйзамдарына (мындан ары - мыйзамдарга) ылайык ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздардын (мындан ары - кредиттик союздар) мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчетунун (мындан ары - ПРО) бирдиктүү формасы аныкталган.”

– 3-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын.

36. Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 21-декабрындагы № 49/9 “Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык иш алып барган же “ислам терезесине” ээ банктык эмес финансы-кредит мекемелеринин финансылык отчетторду түзүүсүнө жана маалыматтарды сунуштоосуна карата талаптар жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык иш алып барган же “ислам терезесине” ээ банктык эмес финансы-кредит мекемелеринин финансылык отчетторду түзүүсүнө жана маалыматтарды сунуштоосуна карата талаптар жөнүндө” жобонун:

- аталышындагы “банктык эмес финансы-кредит мекемелеринин” деген сөздөр “банктык эмес финансы-кредит уюмдарынын” дегенге алмаштырылсын;

- 2 жана 3-пункттардан тышкары бүтүндөй текст боюнча “БФКМ” деген аббревиатура “БФКУ” дегенге алмаштырылсын;

- 2-пункттагы (мындан ары – БФКМ) деген сөздөр (мындан ары - банктык эмес финансы-кредит уюмдары) дегенге алмаштырылсын;

- 3-пункттагы “БФКМдерге карата колдонулат” деген сөздөр “банктык эмес финансы-кредит уюмдарга (мындан ары – БФКУ) карата колдонулат” дегенге алмаштырылсын;

- жобонун 1, 2, 3, 4 жана 5-тиркемелериндеги “мекеме” деген сөз тиешелүү жөндөмөдө “уюм” дегенге алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 15-июнундагы
№ 2017-П-07/25-14-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 19-мартындагы № 8/2 «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7, 22 жана 43-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 19-мартындагы № 8/2 «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Камдык активдерде камтылуучу, коммерциялык банктардын Улуттук банктагы ээси көрсөтүлбөгөн метал эсебиндеги алтын түрүндөгү активдердин өлчөмү алардын Улуттук банктагы ээси көрсөтүлбөгөн метал эсебиндеги алтын түрүндөгү активдеринин жалпы көлөмүнүн 100 пайыз деңгээлинде белгиленсин.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Экономика башкармалыгы Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгы менен биргеликте бул токтом менен коммерциялык банктарды тааныштырсын.

5. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

6. Токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары Н.Жениш мырзага жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 15-июнундагы
№ 2017-П-07/25-14-(НПА)
токтомуна тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын
19-мартындагы № 8/2 «Милдеттүү камдар жөнүндө»
жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

1. Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 19-мартындагы № 8/2 «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобонун:

– 1.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1.1. Жобо Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында (мындан ары – Улуттук банк) милдеттүү камды депондоштуруу боюнча банктарга карата талаптар белгиленип, милдеттүү камдын өлчөмү, аны эсептөө тартиби жана коммерциялык банктар, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкы тарабынан милдеттүү камдык талаптардын аткарылышы, ошондой эле аларды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөмдү эсептөө жана өндүрүү тартиби аныкталган.»;

– 1.2-пункттун бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Камдык активдер – бул, банктын банкоматтарындагы улуттук валютадагы каражаттар, Улуттук банктагы корреспонденттик эсептеги акча каражаттарынын нак калдыгынын, ошондой эле банктын Улуттук банктагы ээси көрсөтүлбөгөн метал эсебиндеги алтын түрүндөгү активдеринин суммасы.»;

– 2.1-пункттун үчүнчү сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эсептик базага кирген валюталык милдеттенмелердин сом түрүндөгү эквиваленти Улуттук банк тарабынан белгиленген чет өлкө валютасынын сомго карата расмий курс боюнча эсептелинет.»;

– 2.6-пунктунда:

– үчүнчү сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Мында, милдеттүү камдык талаптарды аткаруу үчүн банктын Улуттук банктагы корреспонденттик эсебиндеги күндөлүк каражаттарынын жана анын Улуттук банктагы ээси көрсөтүлбөгөн метал эсебиндеги алтын түрүндөгү активдеринин сумардык өлчөмү, Улуттук банк Башкармасынын чечими менен аныкталган милдеттүү кам көлөмүнүн минималдуу деңгээлинен аз болбоого тийиш.»;

– төртүнчү сүйлөмүндө «төлөм» деген сөз «айыптык төлөм» дегенге алмаштырылсын;

– 2.9-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.9. Банктардын банкоматтарындагы улуттук валютадагы нак акча калдыктарынын жана алардын Улуттук банктагы ээси көрсөтүлбөгөн метал эсептериндеги, камдык активдерде камтылуучу алтын түрүндөгү активдеринин өлчөмдөрү Улуттук банк Башкармасынын чечими менен аныкталат жана акча-кредит саясатынын максатында өзгөртүлүшү мүмкүн.»;

– Жобонун 3-бөлүгүнүн аталышында «төлөмдү» деген сөз «айыптык төлөмдү» дегенге алмаштырылсын;

– 3.1-пунктунда:

– «төлөм» деген сөз «айыптык төлөм» дегенге алмаштырылсын;

– «төлөм чени» деген сөздөр «айыптык төлөм чени» дегенге алмаштырылсын;

– 3.2-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.2. Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм төмөнкү формула боюнча эсептелинет:

$$\text{Ш}_н = \frac{(\text{Ос} * \text{Рш})/100}{360} * \text{Д},$$

мында **Ш_н** – милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айып акы;

Ос – камдык активдердин милдеттүү камдан күн ичинде орточо четтөөсү;

Рш – Улуттук банк Башкармасы тарабынан белгиленүүчү милдеттүү камдык талаптардын сакталбагандыгы үчүн айыптык төлөм чени;

Д – базалык мезгилдеги календардык күндөрдүн саны, б.а. 28 күн.

Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм суммасын эсептөө мисалы 2-тиркемеде келтирилген.»;

– 3.2.1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.2.1. Милдеттүү камдардын күндөлүк минималдуу деңгээлин сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм суммасы милдеттүү камдык талаптарды сактабагандык үчүн айыптык төлөм өлчөмүнүн жана банктын Улуттук банкагы корреспонденттик эсебиндеги каражаттарынын суммасынын жана банктын Улуттук банкагы ээси көрсөтүлбөгөн метал эсебиндеги алтын түрүндөгү активдердин күндөлүк терс четтөөсүнүн негизинде эсептелинет. Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм чени Улуттук банк Башкармасы тарабынан белгиленет.»;

– 3.3-пункттунда «төлөм» деген сөз «айыптык төлөм» дегенге алмаштырылсын;

– 3.4-пункттун экинчи сүйлөмү алынып салынсын;

– 3.6.-пунктту төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эгерде Улуттук банк Башкармасынын тиешелүү токтомунда башкасы каралбаса, банкка тике банктык көзөмөлдүк же убактылуу администрация режими киргизилген мезгил ичинде милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн андан айыптык төлөм өндүрүлбөйт.»;

– Жобого карата 2-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«

Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын
19-мартындагы № 8/2 токтому менен бекитилген,
«Милдеттүү камдар жөнүндө» жобого карата 2-тиркеме"

Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөмдү эсептөө мисалы
(сом)

№ п.п	Отчеттук мез-гил	Улуттук банк-пунктик эсен (к)	Банккоматтар-тарды каражат-дардын кал-дыктары (б)	Банктын Улт-тук банкталы-эси көрсөтүл-гөн металл активдер (з)	Камдык актив-дер (а)	Милдеттүү кам (р)	Милдеттүү камдан четтө-лөр (А-Р)	Милдеттүү камдык талап-тардын мини-мум (Р*Морт)	Минималдуу камдан четтө-лөр (Ом)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	16.11.2015	163 160 090	10 878 518	40 000 000	214 038 609	225 447 841	-11 409 232	202 903 057	257 033
2	17.11.2015	164 138 964	11 206 088	40 000 000	215 345 052	225 447 841	-10 102 789	202 903 057	1 235 907
3	18.11.2015	165 200 990	10 442 355	40 000 000	215 643 345	225 447 841	-9 804 496	202 903 057	2 297 933
4	19.11.2015	172 755 618	10 905 123	40 000 000	223 660 741	225 447 841	-1 787 100	202 903 057	9 852 561
5	20.11.2015	173 011 849	10 142 294	40 000 000	223 154 143	225 447 841	-2 293 699	202 903 057	10 108 792
6	21.11.2015	169 036 849	10 754 110	40 000 000	219 790 959	225 447 841	-5 656 882	202 903 057	6 133 792
7	22.11.2015	168 011 849	9 878 518	40 000 000	217 890 367	225 447 841	-7 557 474	202 903 057	5 108 792
8	23.11.2015	173 731 782	11 032 658	40 000 000	224 764 439	225 447 841	-683 402	202 903 057	10 828 725
9	24.11.2015	173 421 817	10 275 835	40 000 000	223 697 652	225 447 841	-1 750 189	202 903 057	10 518 760
10	25.11.2015	175 723 793	8 155 325	40 000 000	223 879 118	225 447 841	-1 568 723	202 903 057	12 820 736
11	26.11.2015	220 361 873	9 431 752	40 000 000	269 793 626	225 447 841	44 345 785	202 903 057	57 458 816
12	27.11.2015	176 886 333	10 284 718	40 000 000	227 171 051	225 447 841	1 723 210	202 903 057	13 983 276
13	28.11.2015	176 886 333	10 713 172	40 000 000	227 599 505	225 447 841	2 151 664	202 903 057	13 983 276
14	29.11.2015	166 009 349	11 085 433	40 000 000	217 094 782	225 447 841	-8 353 059	202 903 057	3 106 292
15	30.11.2015	120 200 100	10 943 715	40 000 000	171 143 815	225 447 841	-54 304 026	202 903 057	-42 702 957
16	01.12.2015	162 976 584	10 513 273	40 000 000	213 489 837	225 447 841	-11 958 004	202 903 057	73 507
17	02.12.2015	204 302 185	9 023 676	40 000 000	253 325 861	225 447 841	27 878 020	202 903 057	41 399 128
18	03.12.2015	204 526 117	10 283 674	40 000 000	254 809 791	225 447 841	29 361 950	202 903 057	41 623 060
19	04.12.2015	164 245 032	10 971 139	40 000 000	215 216 171	225 447 841	-10 231 670	202 903 057	1 341 975
20	05.12.2015	163 245 032	11 461 432	40 000 000	214 706 470	225 447 841	-10 741 372	202 903 057	341 975
21	06.12.2015	169 245 032	11 791 321	40 000 000	221 036 353	225 447 841	-4 411 488	202 903 057	6 341 975
22	07.12.2015	170 341 146	12 312 678	40 000 000	222 653 824	225 447 841	-2 794 017	202 903 057	7 438 089
23	08.12.2015	163 602 026	10 957 213	40 000 000	214 559 240	225 447 841	-10 888 602	202 903 057	698 969

№ п.п	Отчеттук мез-гил	Улуттук банк-понденттик эсеп (к)	Банкоматтар-тардын каржат-даты каражат-дыктары (б)	Банктын Улут-тук банктагы ээси көрсөтүл-гөн металл эсебиндеги ал-тын түрүндөгү активдер (з)	Камдык актив-дер (а)	Милдеттүү кам (р)	Милдеттүү камдан четтөө-лөр (а-р)	Милдеттүү камдык талап-тардын мини-малдуу өлчө-мү (р*Морт)	Минималдуу камдан четтөө-лөр (ом)
24	09.12.2015	180 701 404	10 734 620	40 000 000	231 436 024	225 447 841	5 988 182	202 903 057	17 798 347
25	10.12.2015	168 150 573	10 512 965	40 000 000	218 663 538	225 447 841	-6 784 303	202 903 057	5 247 516
26	11.12.2015	167 823 064	11 065 413	40 000 000	218 888 477	225 447 841	-6 559 364	202 903 057	4 920 007
27	12.12.2015	164 572 618	11 332 681	40 000 000	215 905 300	225 447 841	-9 542 541	202 903 057	1 669 561
28	13.12.2015	163 072 618	10 991 834	40 000 000	214 064 452	225 447 841	-11 383 389	202 903 057	169 561
Жыйынтыгында									
Орто күндүк четтөө (Ос)									
Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм (Шн)									
							-3 182 750		
							37 132		17 793

Милдеттүү камдан четтөө эсебинин формуласы:

О=А-Р, мында

А - банктардын камдык активдери

Р - милдеттүү кам

Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөмдү эсептөө формуласы:

Шн=Ос*Рш/100/360*Д, мында

Шн - милдеттүү камдарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм

Ос - милдеттүү камдан камдык активдердин эсебинен орто күндүк четтөөсү

Рш - милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм өлчөмү (мында 15 пайыз)

Д - базалык мезгилде календарлык күндөрдүн саны (учурда 28 күн)

Милдеттүү камдардын минималдуу көлөмүнөн четтөнүү эсебин формуласы:

Ом=(к+з)*Р*Морт, мында

К - Улуттук банктагы корреспонденттик эсепи

З - банктын Улуттук банктагы ээси көрсөтүлбөгөн металл эсебиндеги алтын түрүндөгү активдер

Р - милдеттүү кам

Морт - милдеттүү камдын көлөмүнөн минималдуу деңгээл (мында 90 пайыз)

Милдеттүү камдык талаптардын минималдуу деңгээлин сактабагандыгы үчүн айыптык төлөмдү эсептөө формуласы:

Шн=Ом*Рш/100/360*Д, мында

Шн - милдеттүү камды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм

Ом - милдеттүү камдын Улуттук банктагы корреспонденттик эсебинен жана банктын Улуттук банктагы ээси көрсөтүлбөгөн металл эсебиндеги алтын түрүндөгү активдеринен күндүк четтөөсү

П - милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм өлчөмү (мында 15 пайыз)

Д - милдеттүү камдык талаптардын минималдуу көлөмү сакталбаган күндөрдүн саны

Маалымат ичүү:

Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм өлчөмү Улуттук банктын эсептик ченинин базалык мезгил үчүн орточо үч эсе-ленген өлчөмдө белгиленет.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 15-июнундагы
№ 2017-П-07/25-15-(НПА)

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

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 7, 22 жана 43-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төмөнкү ченемдик укуктук актыларына сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин:

– Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-январындагы № 1/1 «Аманаттарды кабыл алууну жүзөгө ашырган микрофинансылык компаниялардын милдеттүү камдык талаптары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 29-сентябрындагы № 55/15 «Аманаттарды кабыл алууну жүзөгө ашырган микрофинансылык компаниялардын милдеттүү камдык талаптары жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна;

2. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

3. Токтом 2017-жылдын 22-июнунан тартып күчүнө кирет.

4. Экономика башкармалыгы Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгы менен биргеликте бул токтом менен аманаттарды кабыл алууну жүзөгө ашырган микрофинансылык компанияларды тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары Н. Жениш мырзага жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 15-июнундагы
№ 2017-П-07/25-15-(НПА)
токтомуна тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын
айрым ченемдик укуктук актыларына
өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

1. Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-январындагы № 1/1 «Аманаттарды кабыл алууну жүзөгө ашырган микрофинансылык компаниялардын милдеттүү камдык талаптары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

– токтомдун аталышында, 1 жана 2-пунктарында «камдык талаптары» деген сөздөр «камдары» дегенге алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Аманаттарды кабыл алууну жүзөгө ашырган микрофинансылык компаниялардын милдеттүү камдык талаптары жөнүндө» жобонун:

– аталышындагы «камдык талаптары» деген сөздөр «камдары» дегенге алмаштырылсын;

– 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Бул жободо аманаттарды (депозиттерди) тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компанияларга (мындан ары – МФК) карата Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында (мындан ары – Улуттук банк) милдеттүү камдарды депондоштуруусуна, милдеттүү камдык талаптарды сактоо тартибине, аларды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөмдү эсептөө жана өндүрүп алууга карата талаптар белгиленген.»;

– 2-пункттун 3-абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эсептик база - бул, МФКнын депозиттик эсептеринде эсепке алынган сом түрүндөгү жана валюталык милдеттенмелери. Эсептик базада камтылуучу милдеттенмелердин тизмеги жана валюталык түзүмү Улуттук банк Башкармасы тарабынан бекитилет.»;

– 3-пункттун үчүнчү сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Милдеттүү кам өлчөмү Улуттук банк Башкармасы тарабынан акча-кредит саясатынын максаттарында өзгөртүлүшү мүмкүн.»;

- 5-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«Ушул жобонун 15-пунктунда каралган учурларды эске албаганда, МФК мөөнөттүү аманаттарды (депозиттерди) кабыл алуу операцияларын жүзөгө ашырууга лицензия колдонулган мезгил ичинде милдеттүү камдык талаптарды аткарууга милдеттүү.»;

- 6-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«6. Милдеттүү камдар өтүп жаткан базалык мезгилдин алгачкы жумуш күнү бир жолу төрт жума аралыгына эсептелинет жана өткөн базалык мезгил үчүн орточо күндүк эсептик базанын жана Улуттук банк Башкармасы тарабынан белгиленген милдеттүү кам өлчөмүнүн негизинде аныкталат. Милдеттүү камдын белгиленген мааниси базалык мезгилдин төрт жумасы аралыгында колдонулат. Эсептик базада камтылган валюталык милдеттенмелердин сом түрүндөгү эквиваленти Улуттук банк тарабынан белгиленген чет өлкө валютасынын сомго карата расмий курсу боюнча эсептелинет.»;

- Жобо төмөнкү мазмундагы 6-1-пункту менен толукталсын:

«6-1. Милдеттүү кам төмөнкү формула боюнча эсептелинет:

$$OP_T = \frac{\sum OB_{T-1}}{D_{T-1}} * P,$$

мында **OP_t** – өтүп жаткан базалык мезгилдеги милдеттүү кам;

OB_{t-1} – МФКнын өткөн базалык мезгилдин ар бир күнү үчүн эсептик базада камтылган милдеттенмелери;

P –Улуттук банк Башкармасы тарабынан белгиленген милдеттүү кам өлчөмү;

D_{t-1} – милдеттүү камды эсептөөдө эске алынган өткөн базалык мезгилде камтылган календардык күндөрдүн саны, б.а. 28 күн.»;

- 7-пункттун биринчи жана экинчи сүйлөмдөрү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Ушул жобонун 6-1-пунктуна ылайык ишке ашырылган, МФКнын жетекчисинин кол тамгасы менен күбөлөндүрүлгөн эсептөөлөр, 1-тиркемеге ылайык формада жаңы базалык мезгилдин алгачкы жумуш күнү саат 12.00гө чейин Улуттук банкка сунушталууга тийиш.»;

- 8-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«Милдеттүү камдык талаптардын аткарылышына контролдук төрт жуманы камтыган базалык мезгилдин акырында жүргүзүлөт. Эгерде бүтүндөй базалык мезгил ичинде МФКнын Улуттук банктагы депозиттик эсебиндеги каражаттардын суммасы менен милдеттүү кам өлчөмүнүн ортосундагы айырма оң чыкса же нөлгө барабар болсо, милдеттүү камдык талаптар аткарылган катары таанылат. Бул талап аткарылбаса, МФК милдеттүү камдык талаптарды бузууга жол берген катары эсептелинип, талаптарды сактабагандыгы үчүн ушул жобонун 3-бөлүгүндө аныкталган шарттарга ылайык андан айыптык төлөм өндүрүлөт.»;

– 10-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

– Жобонун 3-бөлүгүнүн аталышындагы «төлөмдү» деген сөздөр «айыптык төлөмдү» дегенге алмаштырылсын;

– 11-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«11. Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм суммасы Улуттук банк Башкармасы тарабынан белгиленген айыптык төлөм өлчөмүнүн жана МФКнын Улуттук банктагы депозиттик эсебиндеги каражаттардын милдеттүү камдардан базалык мезгил ичинде орточо күндүк терс четтөөсүнүн негизинде эсептелинет.»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 11-1-пункт менен толукталсын:

«11-1. Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм төмөнкү формула боюнча эсептелинет:

$$Ш_n = \frac{(Ос * Рш)/100}{360} * Д,$$

мында **Ш_n** – милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм;

Ос – Улуттук банктагы депозиттик эсептин милдеттүү камдан күн ичинде орточо четтөөсү;

Рш – милдеттүү камдык талаптардын сакталбагандыгы үчүн Улуттук банк Башкармасы тарабынан белгиленген айып төлөм өлчөмү;

Д – базалык мезгилдеги календардык күндөрдүн саны, б.а. 28 күн.

Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм суммасын эсептөө мисалы 2-тиркемеде келтирилген.»;

- 12-пункттагы «төлөм» деген сөз «айыптык төлөм» дегенге алмаштырылсын;
- 13-пункттун экинчи сүйлөмү алынып салынсын;
- 15-пункттагы «төлөм» деген сөз «айыптык төлөм» дегенге алмаштырылсын;
- Жобого карата 1-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:
«

"Улуттук банк Башкармасынын
2010-жылдын 30-январындагы
№ 1/1 токтому менен бекитилген,
«Аманаттарды кабыл алууну
жүзөгө ашырган микрофинансылык
компаниялардын милдеттүү камдары
жөнүндө» жобого карата
1-тиркеме"

_____дан _____ чейинки мезгил
аралыгы үчүн милдеттүү камды эсептөө

(МФКнын аталышы)

МФКнын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету боюнча калдык	Милдеттенмелер			
	Мекемелердин, уюмдардын жана башка юридикалык жактардын мөөнөттүү депозиттери	Жеке адамдардын мөөнөттүү депозиттери	Эсептик база (1+2)	Милдеттүү кам*
	1	2	3	4
1 күн				
2 күн				
3 күн				
...				
28 күн				
Базалык мезгил ичинде орточо				

Эскертүү: *Милдеттүү кам ушул жобонун 6-1-пунктуна ылайык эсептелинет.

Боелгон тилке толтурулбайт

МФКнын жетекчисинин кол тамгасы

Мөөр

»;

– Жобого карата 2-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«

Улуттук банк Башкармасынын
2010-жылдын 30-январындагы
№ 1/1 токтому менен бекитилген,
«Аманаттарды кабыл алууну
жүзөгө ашырган микрофинансылык
компаниялардын милдеттүү камдары
жөнүндө» жобого карата
2-тиркеме

**Милдетүү камдык талаптарды сактабагандыгы
үчүн айыптык төлөмдү эсептөө мисалы**

(СОМ)

Ка- тар №	Отчеттук мезгил	МФКнын Улуттук банкта- гы депозиттик эсеби (Д)	Милдеттүү камдар (Р)	Милдеттүү камдан четтө (Д-Р)
1	2	3	5	6
1	24.03.2016	193 160 090	225 447 841	-32 287 751
2	25.03.2016	219 138 964	225 447 841	-6 308 877
3	26.03.2016	140 200 990	225 447 841	-85 246 851
4	27.03.2016	227 755 618	225 447 841	2 307 777
5	28.03.2016	225 011 849	225 447 841	-435 992
6	29.03.2016	225 011 849	225 447 841	-435 992
7	30.03.2016	225 011 849	225 447 841	-435 992
8	31.03.2016	199 731 782	225 447 841	-25 716 059
9	01.04.2016	198 421 817	225 447 841	-27 026 024
10	02.04.2016	238 723 793	225 447 841	13 275 952
11	03.04.2016	283 361 873	225 447 841	57 914 032
12	04.04.2016	239 886 333	225 447 841	14 438 492
13	05.04.2016	239 886 333	225 447 841	14 438 492
14	06.04.2016	239 886 333	225 447 841	14 438 492
15	07.04.2016	199 325 975	225 447 841	-26 121 866
16	08.04.2016	196 976 564	225 447 841	-28 471 277
17	09.04.2016	220 293 185	225 447 841	-5 154 656
18	10.04.2016	260 369 566	225 447 841	34 921 725
19	11.04.2016	208 245 032	225 447 841	-17 202 809
20	12.04.2016	208 245 032	225 447 841	-17 202 809
21	13.04.2016	208 245 032	225 447 841	-17 202 809
22	14.04.2016	192 341 146	225 447 841	-33 106 695
23	15.04.2016	207 602 026	225 447 841	-17 845 815
24	16.04.2016	235 701 404	225 447 841	10 253 563

Катар №	Отчеттук мезгил	МФКнын Улуттук банктагы депозиттик эсеби (Д)	Милдеттүү камдар (Р)	Милдеттүү камдан четтөө (Д-Р)
25	17.04.2016	248 150 573	225 447 841	22 702 732
26	18.04.2016	240 823 064	225 447 841	15 375 223
27	19.04.2016	240 823 064	225 447 841	15 375 223
28	20.04.2016	240 823 064	225 447 841	15 375 223
Жыйынтыгында				-109 385 351
Орточо күндүк четтөө (Ос)				-3 906 620
Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм (Шн)				45 577

Милдеттүү камдан четтөөнү эсептөө формуласы:

$O = D - P$, мында

Д - МФКнын Улуттук банктагы депозиттик эсеби

Р - милдеттүү камдар

Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөмдү эсептөө формуласы:

$Шн = Ос * Рш / 100 / 360 * Д$, мында

Шн - милдеттүү камдарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм

Ос - МФКнын Улуттук банктагы депозиттик эсебинин милдеттүү камдан орточо күндүк четтөөсү

Рш - милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм өлчөмү (мында 15 пайыз)

Д - базалык мезгилде календардык күндөрдүн саны (мында 28 күн)

Маалымат үчүн:

Милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм өлчөмү Улуттук банктын базалык мезгил ичиндеги үч эселенген орточо эсептик ченинин өлчөмүндө белгиленген

2. Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 29-сентябрындагы № 55/15 «Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-январындагы №1/1 токтому менен бекитилген «Аманаттарды кабыл алууну жүзөгө ашырган микрофинансылык компаниялардын милдеттүү резервдик талаптары жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

- аталышында, преамбулада жана 1-пунктунда «резервдик талаптары» деген сөздөр «камдары» дегенге алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 16
2017-жылдын 23-июнундагы
№ 2017-П-15/26-3-(НПА)

Улуттук банктын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу

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

1. Улуттук банктын төмөнкү ченемдик укуктук актыларына сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин.

– Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 28-мартындагы № 10\9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштырылуучу мамлекеттик баалуу кагаздарды депозитардык эсепке алуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна;

– Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-июнундагы № 52/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштырылуучу мамлекеттик баалуу кагаздар түрүндөгү күрөөлүк камсыздоону каттоо эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна.

2. Юридикалык башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

3. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

4. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен түзүмдүк бөлүмдөрдү, областтык башкармалыктарды жана Баткен областындагы өкүлчүлүктү тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышына контролдукту жүзөгө ашыруу милдети Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары, айым А.С.Тезекбаевага ыйгарылсын.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 23-июнундагы
№ 2017-П-15/26-3-(НПА)
токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр

1. 2013-жылдын 28-мартындагы № 10\9 Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштырылуучу мамлекеттик баалуу кагаздарды депозитардык эсепке алуу жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштырылуучу мамлекеттик баалуу кагаздарды депозитардык эсепке алуу жөнүндө жобонун:

– 1-пункту күчүн жоготту деп таанылсын;

– 1, 2, 3-тиркемелердеги «КРУБ» деген сөздөр «Улуттук банк» деген сөздөргө ылайыктуу жөндөмөдө алмаштырылсын.

2. 2010-жылдын 30-июнундагы № 52/1 Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштырылуучу мамлекеттик баалуу кагаздар түрүндөгү күрөөлүк камсыздоону каттоо эрежелерин бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы аркылуу жайгаштырылуучу мамлекеттик баалуу кагаздар түрүндөгү күрөөлүк камсыздоону каттоо эрежелеринин:

– 1-пункту күчүн жоготту деп таанылсын;

– бардык текст боюнча ар кандай сан жана жөндөмө формасындагы «финансы-кредиттик мекемелер» деген сөздөр «финансы-кредиттик уюмдар» деген сөздөргө ылайыктуу санда жана жөндөмөдө алмаштырылсын;

– 8-пунктундагы «КРУБ» деген сөздөр «Улуттук банк» деген сөздөргө ылайыктуу жөндөмөдө алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 16
2017-жылдын 27-июнундагы
№ 2017-П-07/27-1-(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 ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чени жылдык 5,00 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.
2. Токтом 2017-жылдын 28-июнунан тартып күчүнө кирет.
3. Экономика башкармалыгы эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Улуттук банктын расмий интернет-сайтында токтом кабыл алынгандан кийинки жумуш күнү ичинде жайгаштырылышын камсыз кылсын.
4. Ушул токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары Н. Жениш мырзага жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 16
2017-жылдын 28-июнундагы
№ 2017-П-14/28-3-(НПА)

Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 26-майындагы №36/7 «Банктык чекене кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштообойунча агенттик келишимдерди түзүүдө коммерциялыкбанктардын ишине карата негизги талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 26-майындагы №36/7 «Банктык чекене кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштообойунча агенттик келишимдерди түзүүдө коммерциялыкбанктардын ишине карата негизги талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланышы камсыз кылсын;

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

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

4. Коммерциялык банктар 2017-жылдын 1-октябрынан тартып, отчеттук мезгилден кийинки чейректин биринчи айынын 10на чейин, чейрек сайын «Банктык чекене кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо боюнча агенттик келишимдерди түзүүдө коммерциялык банктардын ишине карата негизги талаптар жөнүндө» жобого карата 1-тиркемеде белгиленген формада чекене агенттер менен түзүлгөн келишим боюнча маалыматтарды Төлөм системалары башкармалыгына сунуштап турсун.

5. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрдү, областтык башкармалыктарды жана Баткен областындагы өкүлчүлүктү тааныштырсын.

6. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарын, төлөм системасынын операторлорун жана төлөм уюмдарын тааныштырсын.

7. Токтомдун аткарылышына контролдукту жүзөгө ашыруу милдети Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары, айым Л. Дж. Орозбаевага ыйгарылсын.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 28-июнундагы
№ 2017-П-14/28-3-(НПА)
токтомуна тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 26-майындагы
№36/7 «Банктык чекене кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштообюнча
агенттик келишимдерди түзүүдө коммерциялыкбанктардын
ишине карата негизги талаптар жөнүндө» жобону бекитүү
тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 26-майындагы №36/7 «Банктык чекене кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштообюнча агенттик келишимдерди түзүүдө коммерциялыкбанктардын ишине карата негизги талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банктык чекене кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштообюнча агенттик келишимдерди түзүүдө коммерциялыкбанктардын ишине карата негизги талаптар жөнүндө» жобонун бүтүндөй тексти боюнча кездешкен «төлөм карттары» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдөгү «банктык төлөм карттары» дегенге алмаштырылсын;

- 1-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;
- 2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2. Калкка банктын атынан чекене банктык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган чекене агенттерди ишке тартуу жана офистен тышкаркы банкинг (branchless banking) инфраструктурасы аркылуу финансылык кызмат көрсөтүүлөрдөн пайдалануу мүмкүнчүлүгүн кеңейтүүдө коммерциялык банктарга (мындан ары – банк) карата негизги талаптарды аныктоо «Банктык чекене кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштообюнча агенттик келишимдерди түзүүдө коммерциялыкбанктардын ишине карата негизги талаптар жөнүндө» жобонун (мындан ары – Жобо) максатынан болуп саналат.»;

- 3-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«3. Ушул жобонун талаптары банктын атынан Кыргыз Республикасынын Жарандык кодексине, Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши

жөнүндө», «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө», «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө», «Кредиттик союздар жөнүндө», «Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө» мыйзамдарына (мындан ары – Кыргыз Республикасынын мыйзам актылары), ушул жобого жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – Улуттук банк) башка ченемдик укуктук актыларына ылайык калкка банктык чекене кызмат көрсөтүүлөрүн сунуштообойунча агенттик келишимдерди түзгөн банктарга жана чекене агенттерге таркатылат.»;

– 5-пункттагы:

а) «акча которууларды жүзөгө ашыруу» деген сөздөрдөн кийин кездешкен “сыяктуу эле” деген сөз алынып салынсын;

б) “төлөм карттары боюнча операцияларды ишке ашыруу” деген сөздөр “банктык төлөм карттар боюнча операцияларды ишке ашыруу” дегенге алмаштырылсын;

– 6-1-пункттагы «2015-жылдын 12-майындагы № 27/8» деген сөздөр «2016-жылдын 30-мартындагы №15/6» дегенге алмаштырылсын;

– 33-пунктунун экинчи сүйлөмдөгү «алдамчылык, калпыстыктар,» деген сөздөр «алдамчылык жана/же калпыстыктар» дегенге алмаштырылсын;

– пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Банк, отчеттук мезгилден кийинки чейректин биринчи айынын 10на чейин, чейрек сайын «Банктык чекене кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштообойунча агенттик келишимдерди түзүүдө коммерциялык банктардын ишине карата негизги талаптар жөнүндө» жобого карата 1-тиркемеде белгиленген формада чекене агенттер менен түзүлгөн келишим боюнча маалыматтарды Улуттук банкка сунуштап турууга тийиш.»;

– 59-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«59. Банктык агенттик түйүн төлөмдөрдү өткөрүүнүн, анын ичинде банктык төлөм карттарын колдонуу менен ишке ашырылган операциялар коопсуздугун камсыз кылууга тийиш.»;

- 61-пункттун 1-пунктчасындагы «төлөм картын пайдалануу жагында» деген сөздөр « банктын төлөм карттарын колдонуу жагында «дегенге алмаштырылсын.

63-пункттун 1-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) терминал магниттик тилеси же микропроцессору бар банктык төлөм карттарынан маалыматтарды чечмелөөгө жөндөмдүү ошондой эле, маалыматтарды жазып алуучу жабдуулар, агенттик келишимде же кардар менен банк ортосунда түзүлгөн келишимде атайы көрсөтүлгөн операциялар үчүн гана офлайн режиминде төлөм карттары колдонулган шартта, тиешелүү маалыматты банктык төлөм картна чагылдырууга жөндөмдүү жабдуулар менен жабдылууга тийиш;»;

- жобо төмөнкү мазмундагы 1-тиркеме менен толукталсын:

«Банктык чекене кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштообоюнча агенттик келишимдерди түзүүдө коммерциялыкбанктардын ишине карата негизги талаптар жөнүндө» жобого карата 1-тиркеме

Коммерциялык банктын аталышы

20____-жылдын _____ чейреги үчүн

Банктын атынан калкка чекене банктык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган чекене агенттерди ишке тартуу боюнча отчет

1. Жеке ишкерлер боюнча

А. Кызмат көрсөтүүлөрдүн кеңири чөйрөсүн сунуштаган чекене агенттер			
№	Агенттин аталышы	Жайгашкан орду (дареги)	Кызмат көрсөтүүлөрдүн түрү
1	2	3	4

Б. Кызмат көрсөтүүлөрдүн белгилүү бир чөйрөсүн сунуштаган чекене агенттер			
№	Агенттин аталышы	Жайгашкан орду (дареги)	Кызмат көрсөтүүлөрдүн түрү
1	2	3	4

2. Юридикалык жактар боюнча

А. Кызмат көрсөтүүлөрдүн кеңири чөйрөсүн сунуштаган чекене агенттер			
№	Агенттин аталышы	Жайгашкан орду (дареги)	Кызмат көрсөтүүлөрдүн түрү
1	2	3	4

Б. Кызмат көрсөтүүлөрдүн белгилүү бир чөйрөсүн сунуштаган чекене агенттер			
№	Агенттин аталышы	Жайгашкан орду (дареги)	Кызмат көрсөтүүлөрдүн түрү
1	2	3	4

Аткаруучу _____
(кол тамгасы) (аты-жөнү)».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 16
2017-жылдын 6-июлундагы
№ 2017-П-12/30-3-(НПА)

Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 19-мартындагы №6/2 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамынын 20, 68 жана 136-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 19-мартындагы №6/2 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Токтом расмий жарыялангандан 15 күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, “Кредиттик союздардын финансылык

компаниясы” ААКсын, микрофинансылык уюмдарды, кредиттик союздарды, Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү Т. Дж. Джусупов мырзага жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 6-июлундагы
№ 2017-П-12/30-3-(НПА)
токтомуна тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын
19-мартындагы №6/2 “Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндө”
жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөр**

Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 19-мартындагы №6/2 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндө” жобонун:

– 1.1-пунктундагы “финансы-кредит мекемелери” деген сөздөр “финансы-кредит уюмдары” дегенге алмаштырылсын;

– жобонун бүтүндөй тексти боюнча кездешкен “ФКМ” деген кыскартылган сөздөр “ФКУ” дегенге алмаштырылсын;

– 2.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“2.1. Комитет белгилүү бир банкка жана/же башка ФКУларга карата төмөнкүдөй таасир чараларын колдонуу жөнүндө жана таасир этүү чараларын токтотуу жөнүндө чечимдерди кабыл алат:

а) жол берилген кемчиликтерди четтетүү тууралуу жазма буйрук;

б) ишти талапка ылайык келтирүү боюнча жазма буйрук;

в) белгилүү бир ишти аткаруу тууралуу жазма буйрук;

г) банкка жана/же башка ФКУга, алардын кызмат адамдарына карата айыптык төлөм белгилөө;

д) банктын жана башка ФКУнун финансылык абалын чыңдоо, реструктуризациялоо жана кайра өзгөртүп түзүү боюнча чараларды көрүүнү талап кылуу;

е) банкта жана башка ФКУда кайталап/атайы тышкы аудитти жүргүзүү талабын коюу;

ж) Улуттук банк тарабынан белгиленген мөөнөт ичинде акциялардын сатылышын талап кылуу;

з) банктын административдик чыгашаларын кыскартуу талабын коюу;

и) банктын уюштуруу түзүмүн өзгөртүү талабы;

к) саясаттарды, жоболорду, жол-жоболорду жана башка ички ченемдик документтерди өзгөртүүнү талап кылуу;

л) банктын фирмалык (расмий) аталышын алмаштыруу талабы;

м) экономикалык ченемдерди жана талаптарды жогорулатуу;

н) “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамда каралган чектөөлөрдү жана тыюу салууларды белгилөө;

о) кызмат адамдарын иштен четтетүү же бошотуу, башкаруу органын алмаштыруу;

п) тике банктык көзөмөлдүктү киргизүү;

р) кредиттик союзга убактылуу администрацияны киргизүү;

с) кредиттик союздун лицензиясынын аракетин токтотуу жана/же кайтарып алуу;

т) ФКУнун айрым банк операцияларын жүзөгө ашыруу укугуна лицензиясын кайтарып алуу;

у) МКК/МКАнын каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн аракетин токтотуу жана/же кайтарып алуу.

Комитет, Улуттук банк Башкармасы тарабынан тапшырылган башка маселелерди да кароого алат.

Комитет банктарга жана башка ФКУларга карата таасир этүү чараларын колдонуу чечиминин натыйжалуулугуна баа берет жана жарым жылда бир жолу жыйынтыкталган маалыматты Улуттук банк Башкармасынын кароосуна сунуштайт.

Комитеттин төмөнкү маселелер боюнча чечимдери милдеттүү түрдө жарыяланууга тийиш:

– кредиттик союзга убактылуу администрацияны киргизүү жөнүндө;

- ФКУнун лицензиясынын аракетин токтотуу/чектөөлөрдү белгилөө жөнүндө;
- ФКУнун лицензиясын кайтарып алуу жөнүндө;
- банктардын же башка ФКУнун кызмат адамдарын макулдашуу жөнүндө;
- банктардын же башка ФКУнун аталышын /алмаштырылган аталышын макулдашуу жөнүндө;
- МКК/МКАнын каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн аракетин токтотуу жана/же кайтарып алуу жөнүндө.”;
- 2.1-1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:
“2.1-1. Комитет ар айлык негизде төмөнкүлөрдү кароого алат:
 - иш багыты жана банктар боюнча көзөмөлдүк стратегиясын аткарылышы жөнүндө отчетту (ар бир айда – эки банк боюнча отчетту);
 - инспектордук текшерүүнүн жана тышкы көзөмөлдүктүн жыйынтыгы боюнча ФКУ тарабынан экономикалык ченемдердин, талаптардын сактагалгандыгы/сактабагандыгы, ошондой эле ФКУ карата жөнгө салуучу көзөмөлдүк чараларын колдонуунун натыйжалары боюнча маалыматты.”;
 - 2.1-2-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;
 - 2.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:
“2.2. Комитет төмөнкү маселелерди кароого алат жана алар боюнча чечим кабыл алат:
 - а) банктык көзөмөл жана ФКУларда көзөмөлдүктү жүргүзүү саясатын аныктоо;
 - б) банктарга жана башка ФКУларга карата жөнгө салуучу көзөмөлдүк чараларын кабыл алуу;
 - в) Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин төрагаларын жана мүчөлөрүн; Башкарманын төрагасын; төраганын кредиттөө иши жана ислам каржылоо принциптери боюнча иш үчүн жооп берген орус басарларын жана Башкарманын мүчөлөрүн; Аудит боюнча комитеттин төрагасын; ички аудит кызматынын жетекчисин; банктын башкы бухгалтерин макулдашуу;

г) банктын добуш берүүгө укук чегерген акцияларынын 50 (элүү жана андан көп, 67 (алтымыш жети) жана андан көп пайызын сатып алууга макулдук берүү;

д) банктын жаңы аталышын алдын ала макулдашуу;

е) банктын жана башка ФКУнун ишин текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча зарылчылык келип чыккан шартта, андан ары көзөмөлдүк чараларын аныктоо;

ж) Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүнүн жөнгө салуу жана көзөмөлдүк жагында өз ара иш алып баруусун координациялоо;

з) өлкө ичинде сыяктуу эле, чет өлкө көзөмөл органдары менен иш алып барууну координациялоо жана күчөтүү;

и) Комитет тарабынан чечим кабыл алынган маселелер боюнча тиешелүү материалдарды укук коргоо органдарына, ошондой эле Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнө караштуу Мамлекеттик финансылык чалгындоо кызматына жөнөтүү тууралуу чечим;

к) банк жана башка ФКУ тарабынан мыйзам талаптарын бузууга жол берүү фактылары тууралуу коомчулукка маалымдоо;

л) банк ишинин маанилүүлүгү боюнча колдонулуп жаткан чектүү критерийлерге өзгөртүүлөрдү киргизүү жана/же жаңыларын иштеп чыгуу;

м) банктардын жана башка ФКУлардын ишин жөнгө салуу, көзөмөлдөө жана лицензиялоо боюнча ченемдик укуктук актылардын долбоорлорун зарылчылык болгон кезде кароого алуу;

н) монополияга каршы жөнгө салуу, банктык кызмат көрсөтүүлөрдөн пайдалануучулар укугун коргоо жана мында атаандаштыкты өнүктүрүү (баа түзүү тартибин, анын ичинде өзүм билемдикке салып кыйла жогорулатылган (төмөндөтүлгөн) бааны белгилөө, аларды колдоо, банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда басымдуу абалды ээлөөдөн кыянаттык менен пайдалануу маселелерин кошо алганда);

о) Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын бузууга жол берүү фактыларын аныктоо;

п) Улуттук банк Башкармасы тарабынан Комитетке ыйгарылган башка маселелер.»;

– 2.6-пункттун биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Улуттук банктын кызматкери Комитеттин катчысы болуп дайындалат»;

- 3.3-пункттагы «Комитеттин төрт мүчөсүнүн» деген сөздөр «Комитет мүчөлөрүнүн 2/3 добушу менен».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 16
2017-жылдын 19-июлундагы
№ 2017-П-09/32-2-(НПА)

Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 28-мартындагы №10/6 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ноталарын чыгаруу, жайгаштыруу, жүгүртүү жана төлөө жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 28-мартындагы №10/6 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ноталарын чыгаруу, жайгаштыруу, жүгүртүү жана төлөө жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин:

2. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

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

4. Акча-кредиттик операциялар башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, институционалдык инвесторлорду жана Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары Н. Жениш мырзага жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 19-июлундагы
№ 2017-П-09/32-2-(НПА)
токтомуна тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын
28-мартындагы №10/6 «Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкынын ноталарын чыгаруу, жайгаштыруу,
жүгүртүү жана төлөө жөнүндө» жобону бекитүү
тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 28-мартындагы №10/6 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ноталарын чыгаруу, жайгаштыруу, жүгүртүү жана төлөө жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

Жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ноталарын чыгаруу, жайгаштыруу, жүгүртүү жана төлөө жөнүндө» жобонун:

- 7-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«7. Аукцион – Улуттук банктын ноталарын сатуу боюнча операциялардын формасы»

- 11-пунктундагы «өзүнө Улуттук банктын ноталарын сатуу аукционун өткөрүү күнүн камтыган,» деген сөздөр “аукционду өткөрүү ыкмасын” деген сөздөр менен толукталсын.

- 15-пунктун биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Улуттук банктын ноталары жүгүртүү мөөнөтү 7 күдөн 364 күнгө чейинкини түзгөн дисконттук баалуу кагаздар болуп саналат.»;

- 17-пунктун биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Улуттук банктын Акча-кредиттик жөнгө салуу комитети тарабынан (мындан ары - Комитет) Улуттук банктын ноталарын чыгаруу чечими кабыл алынат жана аны чыгаруу ыкмасы, көлөмү, мөөнөтү, аукцион өткөрүлүүчү күн белгиленет, ошондой эле Улуттук банктын ноталарын кошумча жайгаштыруу чечими кабыл алынат.»;

- 33-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«33. Комитеттин чечими менен аукциондор төмөнкү ыкмалардын бири боюнча өткөрүлүшү мүмкүн:

– жогору баалар боюнча аукцион, мында билдирмелерди канааттандыруу эң жогорку дисконттолгон баадан башталат жана Улуттук банк үчүн алгылыктуу шарттар белгиленген чектүү баадагы билдирмелер менен аяктайт. Ошол эле учурда, эгерде чектүү баада бир нече билдирме сунушталса, Улуттук банктын ноталары билдирмелер ортосунда пропорционалдуу негизде бөлүштүрүлөт;

– белгиленген кирешелүүлүк боюнча аукцион. Белгиленген киреше алуу аукционун өткөрүүдө Комитет тарабынан белгиленген бардык кирешелүүлүк боюнча билдирмелер канааттандырылат. Эгерде, билдирмелердин суммардык көлөмү Улуттук банктын ноталар аукционуна сунушталган көлөмдөн ашса, анда билдирмелер пропорционалдуу негизде канааттандырылат.»

– 38-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- билдирменин саны – 3 ашпоого тийиш;»

– Жобо төмөнкү мазмундагы 41-1, 41-2, 41-3-пункттар менен толукталсын:

«41-1. Автоматташтырылган тоорук системасында аукцион өткөрүү мүмкүн эмес болгон учурда (системанын ишинде техникалык мүнөздөгү үзгүлтүктөр келип чыкса жана/ же башка себептерден улам) Улуттук банк тике катышуучуларга аукцион өткөрүү мүмкүн эместиги тууралуу маалымдайт. Мындай учурда Улуттук банктын ноталарын жайгаштыруу/кошумча жайгаштыруу боюнча аукцион, тике катышуучунун жетекчисинин кол тамгасы коюлган жана мөөр менен күбөлөндүрүлгөн кагаз жүзүндөгү билдирмесинин негизинде EXCEL программалык камсыздоосу аркылуу ишке ашырылат (ушул жобого карата 3-тиркеме).

41-2. Конвертке салынган кагаз жүзүндөгү билдирме аукцион өткөрүлүүчү күнү саат 12:00гө чейин Улуттук банкка сунушталууга тийиш. Билдирмелерди Улуттук банктын Бишкек шаары, Чүй проспекти 168 дареги боюнча жайгашкан имаратынын 1-кабатындагы 117-бөлмөнүн жанында жайгаштырылган «Улуттук банктын ноталар аукционуна билдирмелер үчүн» деп жазылган үкөккө салуу зарыл. Билдирмелер атайы журналда катталууга тийиш.

41-3. Аукциондун жыйынтыгы (ушул жобого карата 4-тиркеме) тике катышуучуларга Улуттук банктын экспедициясы тарабынан алдын ала факсимиль байланышы аркылуу жөнөтүү менен кагазга чыгарылган түрдө сунушталат.»

– жобо төмөнкү мазмундагы 3 жана 4-тиркемелер менен толукталсын:

«

Улуттук банк Башкармасынын
2013-жылдын 28-мартындагы
№10/6 «Кыргыз
Республикасынын Улуттук
банкынын ноталарын
чыгаруу, жайгаштыруу,
жүгүртүү жана төлөө
жөнүндө» жобого карата
3-тиркеме

Улуттук банктын ноталар аукционуна катышууга билдирме

Ушул аркылуу, мындан ары «Катышуучу» деп аталуучу
[аукциондо тике катышуучунун аталышы/аты-жөнү],
төмөнкү шарттарда өткөрүлүүчү аукциондо [аукцион
өткөрүлүүчү күн] _____ каттоо номериндеги
Улуттук банктын ноталарын сатып алуу ниетин билдирет:

өз атынан:

Өз билдирмеси			
Атаандаштык билдирме			
Лоттун №	Сатып алуу баасы	Улуттук банк ноталарынын саны (даанасы)	Сатып алуу наркы
1	2	3	4=2*3

өз кардарларынын атынан:

Атаандаштык билдирме			
Лоттун №	Сатып алуу баасы	Улуттук банк ноталарынын саны (даанасы)	Сатып алуу наркы
1	2	3	4=2*3

Катышуучу аукционду өткөрүү эрежелери менен таанышып чыкты жана андан улам келип чыккан милдеттенмелерди өзүнө алууга даяр.

_____	_____	_____	_____
(кызмат орду)	(кол тамгасы)	(аты-жөнү)	Күнү

Улуттук банк Башкармасынын
2013-жылдын 28-мартындагы
№10/6 «Кыргыз
Республикасынын Улуттук
банкынын ноталарын
чыгаруу, жайгаштыруу,
жүгүртүү жана төлөө
жөнүндө» жобого
4-тиркеме

(катышуучунун аталышы/
аты-жөнү)

БИЛДИРҮҮ

Ушул аркылуу Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы 20__ ж. «___» _____ өткөрүлгөн Улуттук банктын ноталарын сатуу боюнча аукциондун жыйынтыгы боюнча Сиздин билдирмеңиз төмөнкү көлөмдө канааттандырылгандыгын маалымдайт:

Каттоо номери	В Бардыгы болуп	
	Улуттук банктын ноталарынын саны (даанасы)	Суммасы

20__-ж. «___» _____ өткөрүлгөн Улуттук банктын ноталарын сатуу боюнча **АУКЦИОНДУН ЖЫЙЫНТЫГЫ**

Каттоо номери	Жарыяланган көлөм	Сурооталап көлөмү	Сатуу көлөмү	Баасы			Кирешелүүлүгү (%)	Катышуучулардын саны
				макс.	орто	мин.		

Кайра каржылоо жана баалуу кагаздарды жайгаштыруу бөлүмүнүн начальниги _____
(кол тамгасы) (аты-жөнү)

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 15 июня 2017 г.
№ 2017-П-12/25-10-(НФКУ)

Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности специализированной финансово-кредитной организации Открытого акционерного общества «Финансовая компания кредитных союзов»

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» и в целях приведения нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики в соответствие с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О лицензировании деятельности специализированной финансово-кредитной организации Открытого акционерного общества «Финансовая компания кредитных союзов» (прилагается).

2. Признать утратившими силу:

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Порядке согласования должностных лиц специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» от 17 апреля 2012 г. №17/1;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О лицензировании, реорганизации и ликвидации специализированного финансово-кредитного учреждения

ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» от 25 июля 2012 года №30/14;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 24 декабря 2014 года №58/16;

– пункт 2 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 21 декабря 2012 года №50/7;

– третий абзац пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 16 сентября 2015 года № 53/10 и пункт 2 приложения к указанному постановлению;

– шестой и восемнадцатый абзацы пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 5 февраля 2016 года №5/1 и пункты 5 и 17 приложения к указанному постановлению;

– двенадцатый абзац пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 10 февраля 2016 года №7/2 и пункт 11 приложения к указанному постановлению.

3. Настоящее постановление вступает в силу с 22 июня 2017 года.

4. Юридическому управлению:

– опубликовать настоящее постановление на официальном 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 методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения кредитных союзов и ОАО «Финансовая компания кредитных союзов».

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Т. Джусупова.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 15 июня 2017 г.
№ 2017-П-12/25-10-(НФКУ)

ПОЛОЖЕНИЕ
о лицензировании деятельности специализированной
финансово-кредитной организации Открытого акционерного
общества «Финансовая компания кредитных союзов»

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение определяет порядок лицензирования, реорганизации и ликвидации специализированной финансово-кредитной организации открытого акционерного общества «Финансовая компания кредитных союзов» (далее - Компания), а также устанавливает требования к должностным лицам и порядок их согласования, открытия филиалов и представительств, внесения изменений и дополнений в устав.

2. Для осуществления своей деятельности Компания обязана получить лицензию Национального банка Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) на право проведения отдельных банковских операций (далее – лицензия (приложение 1) в соответствии с Законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», «О кредитных союзах» и нормативными правовыми актами Национального банка.

Неотъемлемой частью лицензии на право проведения отдельных банковских операций является перечень разрешенных банковских операций (приложение 2). Национальный банк определяет перечень разрешенных банковских операций в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

3. Акционерами Компании могут выступать кредитные союзы, осуществляющие свою деятельность на территории Кыргызской Республики.

4. Компания может осуществлять следующие отдельные банковские операции с учетом ограничений, установленных Национальным банком, при условии, что такие операции указаны в лицензии:

1) предоставление кредитов кредитным союзам;

2) предоставление кредитов участникам кредитных союзов, по запросу и с обязательным участием кредитного союза (в качестве третьей стороны);

3) привлечение денежных средств от финансово-кредитных организаций;

4) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);

5) прием вкладов (депозитов) от кредитных союзов;

6) открытие и ведение счетов кредитных союзов;

7) осуществление расчетов по поручению кредитных союзов и их кассовое обслуживание;

8) осуществление операций по денежным переводам в качестве оператора системы денежных переводов для кредитных союзов.

5. При наличии соответствующей лицензии Национального банка, Компания вправе осуществлять через «исламское окно» следующие банковские операции с кредитными союзами по исламским принципам банковского дела и финансирования с учетом ограничений, установленных Национальным банком:

1) предоставление финансирования кредитным союзам;

2) предоставление финансирования участникам кредитных союзов, по запросу и с обязательным участием кредитного союза (в качестве третьей стороны);

3) привлечение денежных средств от финансово-кредитных организаций;

4) прием вкладов (депозитов) от кредитных союзов;

5) открытие и ведение счетов кредитных союзов;

6) осуществление расчетов по поручению кредитных союзов и их кассовое обслуживание;

7) осуществление операций по денежным переводам в качестве оператора системы денежных переводов для кредитных союзов.

6. Компания вправе осуществлять с кредитными союзами все или некоторые операции, указанные в пунктах 4 и 5 настоящего Положения, в иностранной валюте.

7. Компания, помимо перечисленных в пунктах 4 и 5 настоящего Положения отдельных банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

1) изымать и реализовывать заложенное залогодателями имущество в погашение их обязательств перед Компанией в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка;

2) оказывать консультационные и информационные услуги, связанные с отдельными банковскими операциями;

3) операции по финансовой аренде с кредитными союзами и с участниками кредитных союзов, с обязательным участием кредитного союза в операции по финансовой аренде (лизингу).

8. Органам государственной власти и их должностным лицам запрещается вмешательство в любой форме в решение вопросов, связанных с деятельностью Компании, за исключением случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики.

9. Акционерам Компании запрещается приобретать акции при их дополнительной эмиссии по цене ниже номинальной.

10. Компании запрещено участвовать во всех «игровых» видах деятельности, в том числе в организации и проведении розыгрышей и денежно-вещевых лотерей, включая проведение денежно-вещевых лотерей в помещениях Компании или их рекламу.

11. Документы Компании, представляемые в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением, содержащие более одного листа, должны быть описаны полистно, прошиты, пронумерованы и подписаны уполномоченным лицом. Подписи акционеров - удостоверяются печатями юридического лица.

Документы, предоставляемые на иностранном языке, должны быть переведены на государственный и/или официальный язык Кыргызской Республики и заверены в установленном законодательством порядке.

12. Национальный банк вправе запросить дополнительную информацию, которую Компания должна представить для получения согласия для регистрации/перерегистрации в уполномоченных органах регистрации, согласования должностных лиц, получения лицензии/выдачи разрешения на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных банковских операций/снятия ограничений в лицензии (в перечне разрешенных банковских операций), открытия филиалов/представительств.

13. Если документы, полученные Национальным банком, не отвечают требованиям, предъявляемым Национальным банком, отсчет срока рассмотрения документов начинается с даты получения Национальным банком документов, удовлетворяющих предъявляемым требованиям.

14. Решение либо информация о принятых решениях Национального банка в рамках настоящего Положения доводится до сведения Компании в письменной форме, в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения, если в настоящем Положении не предусмотрены иные сроки.

Акты Национального банка (за исключением лицензий, постановлений Правления Национального банка и Комитета по надзору Национального банка), принимаемые в рамках настоящего Положения, не требуют заверения печатями Национального банка.

Глава 2. Документы, представляемые в Национальный банк, для получения лицензии на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно»/о выдаче разрешения на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных операций/о снятии ограничения в лицензии (в перечне разрешенных банковских операций)

15. Для получения лицензии на право проведения банковских операций по исламским принципам банковского дела и финансирования через «исламское окно»/выдачи разрешения на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных банковских операций/снятия ограничений в лицензии,

Компания должна представить в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии по исламским принципам банковского дела и финансирования через «исламское окно»/о выдаче разрешения на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных банковских операций/о снятии ограничения в лицензии (в перечне разрешенных банковских операций) (Приложение 3);

2) заверенный Компанией протокол общего собрания акционеров Компании (в двух экземплярах), содержащий решение о получении лицензии на право проведения банковских операций по исламским принципам банковского дела и финансирования через «исламское окно»/о выдаче разрешения на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных банковских операций/о снятии ограничений в лицензии (в перечне разрешенных банковских операций);

3) два экземпляра устава Компании с внесенными изменениями и/или дополнениями об отдельных предполагаемых банковских операциях, которые Компания намеревается осуществлять (в случае если эти операции не указаны в действующей редакции устава);

4) бизнес-план в двух экземплярах, содержащий экономическое обоснование деятельности Компании при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования или операций, по которым предполагается получить разрешение на проведение или снять ограничения в лицензии (в перечне разрешенных операций);

5) политика по финансированию, операционная политика, и другие основные политики Компании, разработанные с учетом осуществления операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования или операций, на проведение которых предполагается получить разрешение или снять ограничение в лицензии (в перечне разрешенных операций), утвержденные Советом директоров Компании;

6) организационная структура Компании, утвержденная уполномоченным органом Компании;

7) заключение уполномоченного государственного органа о соответствии специализированных помещений Компании (при проведении операций с наличными денежными средствами) установленным требованиям по технической укрепленности, заверенное подписью и печатью уполномоченного государственного органа;

8) реестр акционеров Компании, заверенный надлежащим образом. В последующем, при любых изменениях в составе акционеров, в течение пяти рабочих дней со дня внесения изменения в реестр акционеров Компании, в Национальный банк представляется реестр акционеров с изменениями на бумажном носителе, заверенный надлежащим образом;

9) документ, подтверждающий внесение сбора за выдачу лицензии;

10) заключение аудиторской организации о деятельности Компании на последнюю отчетную дату проверки, за исключением годового аудиторского заключения, предоставляемого в Национальный банк.

16. Национальный банк рассматривает и выдает решение о выдаче/отказе в выдаче лицензии на право проведения банковских операций по исламским принципам банковского дела и финансирования через «исламское окно»/разрешения на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных банковских операций/о снятии ограничения в лицензии (в перечне разрешенных операций) в течение тридцати рабочих дней со дня получения полного пакета документов, указанных в пункте 15 настоящего Положения.

17. Решение о выдаче лицензии на право проведения банковских операций по исламским принципам банковского дела и финансирования через «исламское окно»/разрешения на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных банковских операций/о снятии ограничения в лицензии (в перечне разрешенных банковских операций) принимается Правлением Национального банка.

18. При положительном решении Правлением Национального банка вопроса о выдаче лицензии на право проведения банковских операций по исламским принципам банковского дела и финансирования через «исламское окно» Компании в течение пяти рабочих дней выдается соответствующая лицензия (приложение 4).

Неотъемлемой частью лицензии на право проведения банковских операций по исламским принципам банковского дела и финансирования через «исламское окно» является перечень разрешенных банковских операций (приложение 5).

19. При положительном решении Правлением Национального банка вопроса о разрешении на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных банковских операций/о снятии ограничений в лицензии (в перечне разрешенных банковских операций) в течение пяти рабочих дней Национальный банк переоформляет перечень разрешенных банковских операций к лицензии Компании.

Глава 3. Основания для отказа в выдаче лицензии на право проведения банковских операций по исламским принципам банковского дела и финансирования через «исламское окно»/разрешения на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных банковских операций/в снятии ограничений в лицензии (в перечне разрешенных банковских операций)

20. Национальный банк может отказать в выдаче лицензии на право проведения банковских операций по исламским принципам банковского дела и финансирования через «исламское окно»/разрешения на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных банковских операций/в снятии ограничений в лицензии (в перечне разрешенных банковских операций) Компании по любому из ниже указанных оснований:

1) несоответствие учредительных или иных документов Компании, поданных для получения лицензии право проведения банковских операций по исламским принципам банковского дела и финансирования через «исламское окно»/разрешения на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных банковских операций/снятия ограничений в лицензии (в перечне разрешенных банковских операций), требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;

2) предоставление документов не в полном объеме, установленном законодательством Кыргызской Республики;

3) несоответствие должностных лиц Компании минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком;

4) несоответствие размера, структуры, источника формирования минимального уставного капитала требованиям законодательства Кыргызской Республики;

5) предоставление документов на получение лицензии право проведения банковских операций по исламским принципам банковского дела и финансирования через «исламское окно»/ разрешения на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных банковских операций/на снятие ограничений в лицензии (в перечне разрешенных операций), содержащих недостоверные сведения или информацию;

6) невнесение сбора за выдачу лицензии;

7) наличие решения суда в отношении Компании, запрещающее заниматься данным видом деятельности;

8) наличие примененных в отношении Компании мер воздействия (два и более раза в течение одного календарного года (за исключением принятых и исполненных предупреждений, предписаний и рекомендаций) Национального банка;

9) по другим основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

21. Компания не имеет права получить разрешение на проведение банковских операций приема вкладов (депозитов) или на снятие ограничений в лицензии по операции приема вкладов (депозитов) от кредитных союзов, если:

1) она признана неплатежеспособной (банкротом) и подлежит ликвидации и/или реорганизации;

2) к ней применены меры воздействия Национального банка, а также имели место другие системные нарушения нормативных актов Национального банка (два и более раза в течение одного календарного года);

3) Компания не соответствует требованиям нормативных правовых актов, установленных Национальным банком, регулирующих деятельность Компании.

22. Национальный банк письменно уведомляет Компанию об основаниях отказа в выдаче лицензии на право проведения операций по исламским принципам банковского дела и финансирования через «исламское окно»/разрешения на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных банковских операций/в снятии ограничений в лицензии (в перечне разрешенных банковских операций).

Глава 4. Требования к должностным лицам и порядок их согласования

23. Должностными лицами Компании, кандидатуры которых подлежат обязательному согласованию с Национальным банком являются: Председатель и члены Совета директоров, Председатель и члены Правления, Председатель и члены Шариатского совета, Председатель Комитета по аудиту, руководитель службы внутреннего аудита (внутренний аудитор, при отсутствии структурного подразделения), руководитель структурного подразделения по кредитованию/финансированию, руководитель структурного подразделения, осуществляющего операции по исламским принципам банковского дела и финансирования («исламское окно»), главный бухгалтер, руководитель службы комплаенс-контроля.

Согласованию с Национальным банком также подлежат любые лица, приравненные по своим функциональным обязанностям к вышеперечисленным должностным лицам.

24. Должностные лица Компании, указанные в пункте 23 настоящего Положения, должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям Национального банка.

25. Кандидаты на должности Председателя и члена Совета директоров Компании, Председателя Комитета по аудиту, должны отвечать следующим квалификационным требованиям:

- 1) иметь высшее образование;
- 2) стаж работы в финансово-кредитной системе не менее одного года;
- 3) обладать знаниями в области банковского законодательства, включая законодательство о кредитных союзах и корпоративного

управления, подтвержденные сертификатом или иными документами о прохождении обучения в данной сфере и иными документами;

4) кандидат на должность Председателя Комитета по аудиту также должен обладать знаниями законодательства Кыргызской Республики в области международных стандартов финансовой отчетности и аудита, подтвержденные сертификатами и/или иными документами о прохождении обучения в данных направлениях.

26. Кандидаты на должности Председателя и члена Правления, главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего аудита (внутренний аудитор, при отсутствии структурного подразделения), руководителя структурного подразделения по кредитованию/финансированию, руководителя структурного подразделения, осуществляющего операции по исламским принципам банковского дела и финансирования («исламское окно»), руководителя службы комплаенс-контроля должны соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1) иметь высшее образование;

2) иметь знания в области законодательства, регулирующего деятельность финансово-кредитных организаций, управления рисками и корпоративного управления, по вопросам деятельности кредитных союзов, подтвержденные сертификатом и/или иным документом о прохождении обучения;

3) иметь следующий стаж работы:

а) кандидат на должность Председателя Правления - не менее трех лет в финансово-кредитной системе, в том числе на руководящих должностях - не менее одного года;

б) кандидат на должность члена Правления - не менее двух лет в финансово-кредитной системе;

в) кандидат на должность главного бухгалтера - как минимум, один год в финансово-кредитной системе;

г) руководитель службы внутреннего аудита – не менее трех лет в финансово-кредитной системе;

д) руководитель структурного подразделения по кредитованию/финансированию, руководитель структурного подразделения, осуществляющего операции по исламским принципам банковского

дела и финансирования («исламское окно») – как минимум один год в финансово-кредитной системе;

е) руководителя службы комплаенс-контроля – как минимум один год в финансово-кредитной системе.

4) кандидат на должность главного бухгалтера также должен владеть знаниями в области международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, подтвержденными соответствующими сертификатами;

5) кандидат на должность руководителя службы внутреннего аудита также должен обладать знаниями законодательства Кыргызской Республики в области аудита, знать и уметь применять профессиональные стандарты внутреннего аудита, международные стандарты аудита и международные стандарты финансовой отчетности, подтвержденными соответствующими сертификатами или иными документами;

6) кандидат на должность Председателя Правления Компании не должен быть участником или должностным лицом кредитного союза на протяжении последних трех лет до момента его назначения.

27. Совет директоров Компании должен состоять не менее чем из пяти членов, в нечетном количестве.

Правление Компании должно состоять не менее чем из трех членов.

28. Члены Совета директоров избираются на общем собрании акционеров Компании сроком на три года. Устав Компании может ограничить количество сроков, на которое избирается одно и то же лицо.

29. Не менее одной трети Совета директоров Компании должны быть независимыми.

Независимый член Совета директоров - это лицо, которое на момент избрания:

1) не является и не являлось сотрудником Компании или сотрудником любого из связанных с Компанией юридических лиц в течение последних пяти лет;

2) не является и не являлось членом Правления Компании или членом Правления любого из связанных с Компанией юридических лиц в течение последних пяти лет;

3) не получало - прямо или косвенно никакого существенного дополнительного вознаграждения, компенсации, пособий или пожертвований, за исключением возмещения расходов, связанных с участием в заседаниях Совета директоров, от Компании или связанных с Компанией лиц, или от их имени в течение последних пяти лет.

В рамках настоящего пункта Положения под существенным дополнительным вознаграждением, компенсацией, пособиями или пожертвованиями понимаются такие дополнительные вознаграждения, компенсации, пособия или пожертвования, совокупный размер которых в течение последних пяти лет составляет более ста тысяч сом.

4) не имеет существенных деловых связей (включая предоставление и получение займов) с Компанией или любым из связанных с Компанией лиц, ни прямо, ни в качестве партнера, в течение последних пяти лет;

Деловые отношения лица с Компанией или любым из связанных с Компанией лиц считаются существенными в случаях, если коммерческие, деловые или финансовые отношения данного лица с Компанией и/или иным юридическим лицом, имеющим общие интересы с Компанией, каким-либо образом влияют на способность данного лица принимать объективные решения в интересах Компании. При этом член Совета директоров не должен:

а) являться заемщиком Компании, совокупная задолженность которого, превышает 5 % размера чистого суммарного капитала Компании;

б) являться членом исполнительного (наблюдательного) органа юридического лица, которое является заемщиком Компании;

в) осуществлять контроль одного или более юридических лиц, имеющих общие интересы с Компанией и/или общая задолженность которых перед Компанией или юридическими лицами, имеющими общие интересы с Компанией, можно рассматривать как совокупную

задолженность одного лица, в соответствии с критериями Национального банка по кредитованию;

г) предоставлять товары и услуги Компании, общая годовая сумма которых превышает 5% от размера собственного капитала Компании;

5) не являлось партнером или сотрудником внешнего аудитора Компании или любого из связанных с Компанией лиц в течение последних пяти лет;

6) не осуществляет значительное участие или контроль за Компанией и никоим образом не представляет акционера, осуществляющего значительное участие или контроль над Компанией;

7) не входило в состав Совета директоров Компании на протяжении последних пяти лет;

8) не состоит в близких родственных отношениях с лицами, указанными в подпунктах 1-7 настоящего пункта.

30. В случае если Компания осуществляет банковские операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно», то один из членов Совета директоров Компании, дополнительно к квалификационным требованиям, указанным в пункте 25 настоящего Положения, должен иметь сертификаты и/или иные документы, подтверждающие наличие знаний в области исламских принципов банковского дела и финансирования.

31. В случае если Компания осуществляет операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, через «исламское окно», то один из членов Правления, руководитель структурного подразделения по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, главный бухгалтер в дополнение к требованиям пункта 26 настоящего положения должны обладать знаниями:

а) член Правления, руководитель структурного подразделения по финансированию – в области исламских принципов банковского дела и финансирования, подтвержденные сертификатами и/или иными документами;

б) главный бухгалтер – в области стандартов организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов, подтвержденные сертификатами и/или иными документами, либо

иметь опыт работы не менее одного года в качестве бухгалтера в финансово-кредитной организации, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе через «исламское окно».

32. При осуществлении Компанией операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно», в Компании должен быть Шариатский совет, состоящий как минимум из трех членов.

В случае отсутствия в Компании Шариатского совета, Компания вправе обращаться к услугам Шариатского совета, созданного ассоциациями (объединениями) кредитных союзов и/или микрофинансовых организаций при соответствии членов такого Шариатского совета минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением.

33. Кандидаты на должности Председателя и членов Шариатского совета должны отвечать следующим квалификационным требованиям:

1) для членов Шариатского совета - наличие диплома о высшем образовании, для Председателя - наличие диплома о высшем образовании в области Шариата по направлению права и/или финансовой деятельности;

2) наличие знаний в области банковского законодательства по исламским принципам банковского дела и финансирования, включая основные нормативные правовые акты Национального банка;

3) для членов Шариатского совета - наличие сертификатов и/или иных документов, подтверждающих прохождение ими обучения в области исламских принципов банковского дела и финансирования.

Председатель Шариатского совета в дополнение к квалификационным требованиям настоящего пункта должен иметь стаж работы не менее одного года в банке или иной финансово-кредитной организации, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, либо иметь опыт работы в сфере преподавания или исследования исламских принципов банковского дела и финансирования не менее четырех лет (наличие научных работ, статей, докладов и др.).

34. Компания должна в течение трех рабочих дней со дня избрания/назначения лиц, указанных в пункте 23 настоящего Положения, представить в Национальный банк уведомление об изменениях в составе должностных лиц.

35. В течение десяти рабочих дней, а в случае избрания/назначения нерезидента - в течение тридцати календарных дней со дня избрания/назначения кандидата, Компания должна представить в Национальный банк письмо/ходатайство о согласовании кандидатур с приложением следующих документов:

1) заверенная копия протокола заседания, уполномоченного органа управления Компании, принявшего решение об избрании/назначении кандидата и/или заверенная копия приказа (постановления, распоряжения) о назначении;

2) анкета по форме приложения 6;

3) кандидаты на должности Председателя Совета директоров и Председателя Правления и главного бухгалтера дополнительно представляют не менее двух рекомендаций от лиц, работающих или работавших в финансово-кредитной сфере (при этом не допускается предоставление рекомендаций от сотрудников Национального банка, от близких родственников кандидата, от руководителей и сотрудников Компании);

4) перечень функциональных обязанностей, оформленный и заверенный надлежащим образом;

5) документы, подтверждающие соответствие кандидатов установленным настоящим Положением требованиям.

36. В случае увольнения или добровольной отставки должностных лиц, указанных в пункте 23 настоящего Положения, Компания обязана в течение одного рабочего дня со дня принятия решения известить об этом Национальный банк с указанием причин увольнения.

37. Представленные документы рассматриваются на предмет полноты, достоверности заполнения анкет и соответствия кандидатов установленным требованиям в течение тридцати рабочих дней со дня получения Национальным банком документов, удовлетворяющих требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка.

38. В случае несоответствия документов установленным требованиям и/или предоставления неполного пакета документов, они возвращаются на доработку. Отсчет срока рассмотрения документов начинается со дня получения удовлетворяющих требованиям документов.

39. Решения о согласовании/отказе в согласовании кандидатов на должности Председателя Совета директоров, Председателя Правления, Председателя Комитета по аудиту, главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего аудита (внутренний аудитор, при отсутствии структурного подразделения) Компании принимается Комитетом по надзору Национального банка.

40. Решения о согласовании/отказе в согласовании кандидатов на должности членов Совета директоров, членов Правления, Председателя и членов Шариатского совета и руководителей структурных подразделений Компании принимает Заместитель Председателя/член Правления Национального банка, курирующий вопросы надзора и лицензирования.

41. Решения о согласовании/отказе в согласовании кандидатов на должности руководителя структурного подразделения по кредитованию/финансированию, руководителя структурного подразделения, осуществляющего операции по исламским принципам банковского дела и финансирования («исламское окно»), руководителя службы комплаенс-контроля принимает структурное подразделение Национального банка, ответственное за лицензирование Компании.

42. При рассмотрении кандидатур могут быть приняты во внимание сведения, полученные в ходе инспекторских проверок Национального банка, а также проверок, проводимых в отношении кандидатов любым государственным органом.

Решение о согласовании/отказе в согласовании представленной кандидатуры Национальным банком направляется в Компанию в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

43. Вновь назначенные должностные лица, указанные в пункте 23 настоящего Положения, за исключением Председателей и членов Совета директоров, Шариатского Совета и Председателя Комитета по

аудиту банка, ранее прошедшие согласование на равнозначную или вышестоящую должности в течение последних двенадцати месяцев, не проходят согласование с Национальным банком и ограничиваются предоставлением анкет по форме приложения 6 к настоящему Положению.

44. Национальный банк вправе отказать в согласовании кандидатов на должности, указанные в пункте 23 настоящего Положения, если:

1) в отношении кандидатов по решению суда вынесен обвинительный приговор, содержащий запрет работать в финансово-кредитной системе;

2) в отношении кандидатов вынесен обвинительный приговор за совершение преступлений в сфере экономики и/или за должностные преступления;

3) кандидаты ранее являлись должностными лицами в банке и/или иной финансово-кредитной организации, лицензируемых (регулируемых) Национальным банком, и имеются решения Комитета по надзору Национального банка, предписания или другие акты Национального банка, признающие их причастными к действиям (бездействию), в результате которых у банка и/или иной финансово-кредитной организации была отозвана лицензия (свидетельство);

4) предоставлена недостоверная информация и/или преднамеренно искаженная информация;

5) кандидат не имеет и/или утратил безупречную деловую репутацию;

6) кандидаты не соответствуют требованиям Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и настоящего Положения.

45. В случае отказа Национального банка в согласовании должностного лица Компании, указанное лицо подлежит освобождению от должности в срок не более десяти рабочих дней с момента получения письма Национального банка об отказе в согласовании.

46. В случае установления факта предоставления недостоверной информации или преднамеренного искажения информации со стороны кандидата и/или Компании, Национальный банк вправе

отказать в согласовании кандидатов или, в случае если он был согласован, потребовать смены должностного лица.

47. При изменении информации, содержащейся в анкете (приложение 6), должностные лица, указанные в пункте 23 настоящего Положения, обязаны в течение десяти рабочих дней после наступления изменений уведомить об этом Национальный банк в письменной форме с приложением новой анкеты.

48. Национальный банк вправе потребовать смены должностных лиц Компании при выявлении в последующем, после принятия решения о соответствии кандидата требованиям Национального банка, оснований, указанных в пункте 44 настоящего Положения.

Глава 5. Порядок открытия филиалов и представительств

49. Компания может иметь и открывать филиалы и представительства, деятельность которых осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и уставом Компании.

Сведения о филиале и представительстве (в том числе о местонахождении) должны содержаться в уставе Компании.

50. Филиалом Компании является ее обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места ее нахождения и осуществляющее все или часть банковских операций от имени Компании на основании положения о филиале, и действующее в пределах полномочий, предоставленных ей Компанией. Филиал не наделяется уставным капиталом и имеет единый с Компанией баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием Компании с указанием слова «филиал».

51. Представительством Компании является ее обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, которое осуществляет представительство интересов Компании, а также совершающее от имени Компании сделки и иные разрешенные действия на основании положения о представительстве, за исключением банковских операций, согласно банковскому законодательству Кыргызской Республики. Представительство не наделяется уставным капиталом и имеет единый с Компанией баланс,

а также наименование, полностью совпадающее с наименованием Компании, с указанием слова «представительство».

52. Руководитель филиала/представительства назначается уполномоченным органом Компании и действует на основании доверенности, выданной в установленном порядке. В доверенности должен быть приведен перечень операций/сделок и других действий, на проведение которых уполномочен руководитель филиала/представительства от имени Компании.

53. Для получения согласия на открытие филиала/представительства Компания должна представить в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство об открытии филиала/представительства (приложение 7, 8);

2) решение уполномоченного органа управления Компании об открытии филиала/представительства и копия такого решения, заверенная печатью Компании;

3) положение о филиале/представительстве, в котором, как минимум, должны быть указаны цели создания филиала/представительства, перечень банковских операций, делегированных филиалу, масштаб и характер планируемых операций, полномочия и функции руководителя филиала/представительства, и копия Положения (заверенная печатью Компании);

4) копии личных листков по учету кадров руководителя и главного бухгалтера филиала/представительства;

5) доверенность, выданная руководителю филиала/представительства, подписанная руководителем Компании и скрепленная печатью Компании, с указанием операций и сделок, на проведение которых он уполномочен (копия, заверенная печатью Компании).

54. Национальный банк рассматривает ходатайство об открытии филиала/представительства Компании в течение пятнадцати календарных дней со дня предоставления документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка.

55. По итогам рассмотрения, в случае соответствия документов установленным требованиям, Национальный банк выдает

письмо-согласие на государственную регистрацию филиала/представительства Компании с приложением по одному подлинному экземпляру документов, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 53 настоящего Положения.

56. После государственной регистрации филиала/представительства Компания в течение десяти календарных дней со дня регистрации обязана представить в Национальный банк письмо-уведомление с приложением следующих документов в одном экземпляре:

1) копия положения о филиале/представительстве с отметкой о государственной регистрации, заверенная печатью Компании;

2) копия свидетельства о государственной регистрации филиала/представительства, заверенная печатью Компании.

57. В течение трех рабочих дней со дня предоставления Компанией документов и уведомления, указанных в пункте 56 настоящего Положения соответствующее структурное подразделение Национального банка:

1) вносит запись в реестр филиалов/представительств Компании;

2) направляет письмо в адрес Компании о внесении записи в реестр филиалов/представительств Компании.

58. При закрытии филиала/представительства Компания в течение десяти календарных дней с даты прекращения деятельности филиала/представительства, указанной в соответствующем решении, представляет в Национальный банк соответствующее письмо-уведомление (приложение 9, 10) с приложением следующих документов, заверенных печатью Компании:

1) копии решения уполномоченного органа управления Компании о закрытии филиала/представительства;

2) копии регистрационного заявления о регистрации прекращения деятельности филиала/представительства, направленного в уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц.

Внесение изменений и/или дополнений в устав Компании в связи с закрытием филиала/представительства осуществляется Компанией

при следующем очередном внесении изменений и/или дополнений в устав.

59. После государственной регистрации прекращения деятельности филиала/представительства Компания обязана в течение десяти календарных дней со дня регистрации представить в Национальный банк письмо-уведомление с приложением копии документа уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации прекращения деятельности филиала/представительства.

Глава 6. Порядок согласования изменений и/или дополнений в устав.

60. В случае внесения изменений и дополнений в устав, Компания должна получить письменное согласие Национального банка.

61. Изменение наименования, размера уставного капитала, а также изменения в составе акционеров, влияющих на управление и контроль за деятельностью Компании, реорганизации Компании, изменение местонахождения Компании, регистрация/ перерегистрация филиалов и/или представительств, подлежат предварительному согласованию с Национальным банком.

62. Компания обязана извещать Национальный банк обо всех изменениях и дополнениях, вносимых в устав Компании в течение одного месяца со дня принятия соответствующего решения.

63. Компания в течение одного месяца со дня проведения общего собрания акционеров Компании должна представить в Национальный банк, заверенный независимым регистратором протокол общего собрания акционеров с решениями, принятыми общим собранием акционеров по каждому вопросу повестки дня общего собрания.

64. Письменное согласие Национального банка на вносимые изменения и дополнения в устав Компании выдается не позднее одного месяца со дня поступления соответствующего ходатайства с надлежащим образом оформленными документами Компании и при отсутствии оснований для отказа в согласовании.

Срок рассмотрения документов может быть продлен Заместителем Председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования, на десять календарных дней.

65. В согласовании предложенных изменений и дополнений в устав Компании Национальным банком может быть отказано в следующих случаях:

1) при несоответствии представленных документов предъявляемым требованиям либо представлении недостоверных документов и информации;

2) если решение общего собрания акционеров принято в нарушение законодательства Кыргызской Республики;

3) если размер уставного капитала или собственных средств становится меньше установленного Национальным банком минимального размера;

4) если подписка на акции по предыдущей эмиссии не была произведена, не оплачена их полная стоимость в установленные сроки либо акции выпущены и оплачены в нарушение законодательства Кыргызской Республики, либо не подтверждена законность источника происхождения денежных средств, направляемых на покупку акций;

5) если это несет угрозу стабильности и безопасной деятельности Компании.

6) если Компания отказывается выполнять предписания Национального банка об устранении замечаний по предложенным изменениям и дополнениям в учредительные документы.

66. Новая редакция устава Компании с внесенными изменениями и дополнениями вступает в силу со дня государственной перерегистрации Компании в порядке, установленным законодательством Кыргызской Республики.

67. Для согласования с Национальным банком вносимых изменений и/или дополнений в устав Компании представляет в Национальный банк:

1) ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в устав;

2) протокол заседания общего собрания акционеров Компании о внесении изменений и дополнений в устав и копия протокола, заверенная печатью Компании;

3) устав и копия устава (заверенная печатью Компании).

68. Изменение размера уставного капитала:

1) увеличение размера уставного капитала, определенного уставом Компании, осуществляется после полной оплаты акционерами уставного капитала. Принятие Компанией решения об увеличении уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения величины уставного капитала в уставе Компании и признания выпуска акций состоявшимся;

2) если в устав Компании вносится изменение относительно размера уставного капитала, Компании дополнительно к требованиям пункта 67 настоящего Положения представляет следующие документы:

а) протокол заседания общего собрания акционеров Компании об изменении размера уставного капитала, и копия протокола, заверенная печатью Компании;

б) реестр акционеров с указанием сведений об акционерах;

в) копия письма, подтверждающее предыдущую регистрацию выпуска акций (заверенная печатью Компании) и справка об итогах выпуска акций;

г) при увеличении размера уставного капитала:

– сведения о приобретении акционерами Компании акций;

– сведения о категориях, классах, количестве, номинальной стоимости объявленных акций и правах, которые они предоставляют акционеру;

– документ, подтверждающий на день подачи ходатайства внесение денежных средств в полном размере в счет увеличения уставного капитала на счет в коммерческом банке Кыргызской Республики (выписки с накопительного счета в банке);

– если увеличение капитала производится за счет дополнительного капитала, внесенного акционерами, или за счет нераспределенной прибыли - представляется протокол заседания общего собрания акционеров, который содержит соответствующее решение, заверенный печатью Компании копия.

3) при согласовании увеличения размера уставного капитала Компании Национальный банк может потребовать предоставления дополнительной информации относительно финансового состояния акционеров Компании и проводимых ими операциях, о предоставлении

учредительных документов акционеров и их финансовой и иной отчетности.

Компания обязана уведомить Национальный банк об окончательной регистрации итогов выпуска акций Компании в соответствии с законодательством о ценных бумагах в течение тридцати календарных дней со дня признания выпуска состоявшимся и регистрации итогов выпуска ценных бумаг.

Дополнительно к уведомлению должны быть представлены:

- документ, подтверждающий регистрацию уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг итогов выпуска акций;
- выписка из реестра акционеров за подписью реестродержателя о произведенных изменениях или новый реестр акционеров.

69. Изменение наименования Компании:

1) Изменение наименования Компании подлежит предварительному согласованию с Национальным банком. При изменении наименования Компании ее лицензия и перечень разрешенных банковских операций подлежат замене (переоформлению).

Для согласования нового наименования в Национальный банк должны быть представлены:

- заявление об изменении наименования Компании с предполагаемым полным и сокращенным наименованием, содержащим его организационно-правовую форму;
- подтверждение уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, об отсутствии заявленного наименования в Едином государственном реестре юридических лиц.

Национальный банк в течение одного месяца принимает решение и отправляет в Компанию ответ о результатах согласования предполагаемого нового наименования Компании.

2) В случае согласования нового наименования Компании с Национальным банком, акционеры Компании принимают решение об изменении ее наименования на общем собрании акционеров и внесении соответствующих изменений в устав Компании.

3) В течение десяти календарных дней после принятия решения общего собрания акционеров Компании представляет в Национальный банк следующие документы:

- ходатайство о рассмотрении изменений, вносимых в устав в связи с переименованием Компании, за подписью руководителя Компании;

- протокол заседания общего собрания акционеров Компании о внесении изменений в устав в связи с изменением наименования Компании и копия протокола (заверенная печатью Компании);

- новая редакция устава и копия устава (заверенная печатью Компании).

Национальный банк в течение пятнадцати календарных дней выдает согласие Компании на государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования с приложением подлинных экземпляров представленных учредительных документов.

4) Компании в течение десяти календарных дней со дня проведения государственной перерегистрации обязана представить в Национальный банк следующие документы:

- заявление о выдаче переоформленной лицензии с новым наименованием;

- копия свидетельства о государственной перерегистрации Компании, заверенная печатью Компании;

- копия устава с отметкой о государственной перерегистрации, заверенная печатью Компании;

- документ, подтверждающий внесение сбора за выдачу переоформленной лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

5) Компании в течение трех рабочих дней со дня осуществления замены лицензии в связи с ее переименованием, должна сообщить через средства массовой информации о переименовании с указанием нового наименования Компании.

6) Компания, изменившая свое наименование, должна сдать в Национальный банк лицензию с предыдущим наименованием. Национальный банк осуществляет замену лицензии Компании с пояснительной надписью о том, что данная лицензия выдана взамен

лицензии с предыдущим наименованием. Национальный банк вносит соответствующую запись о замене лицензии в реестр.

70. Изменение местонахождения Компании:

1) изменение местонахождения (почтового адреса) Компании может сопровождаться изменениями названия населенного пункта, названия улицы, номера дома. Изменение местонахождения Компании внутри одного населенного пункта не влечет замены ее лицензии. Изменения местонахождения, влекущие внесение изменений и/или дополнений в устав, согласовываются в соответствии с Главой 6 настоящего Положения.

При изменении местонахождения Компании, не влекущем государственную перерегистрацию, Компании в течение десяти календарных дней с даты наступления изменений представляет в Национальный банк следующие документы:

- уведомление об изменении местонахождения, в том числе изменения фактического адреса с указанием контактных номеров телефонов и адреса электронной почты;
- копия договора аренды или документа, подтверждающего право собственности Компании на соответствующее помещение.

2) Национальный банк вносит в реестр запись об изменении местонахождения Компании.

3) В течение двух рабочих дней после фактического изменения местонахождения Компании должна опубликовать в средствах массовой информации сведения об изменении местонахождения (почтового адреса) Компании.

71. В течение десяти рабочих дней со дня проведения государственной перерегистрации, Компания обязана предоставить Национальному банку:

- 1) копию свидетельства о государственной регистрации заверенную печатью Компании;
- 2) копию новой редакции устава с отметкой о государственной регистрации, заверенных печатью Компании;
- 3) при увеличении размера капитала - копию решения уполномоченного государственного органа по регулированию

рынка ценных бумаг о государственной регистрации выпуска акций Компании, заверенные надлежащим образом.

Глава 7. Реорганизация и ликвидация Компании

72. Компания может быть реорганизована (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) по решению ее акционеров либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, либо по решению Национального банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

73. Компания может быть ликвидирована в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. При этом Компания должна сдать оригинал(ы) лицензии(й) в Национальный банк в течение трех дней со дня принятия решения о ликвидации в добровольном порядке и прекратить осуществление операций, предусмотренных лицензией(ми), со дня принятия решения о ликвидации.

74. Решения, принимаемые Национальным банком в рамках настоящего Положения, могут быть обжалованы Компанией и/или иными заинтересованными лицами, в отношении которых приняты решения или чьи интересы затрагиваются принятыми решениями, в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, в том числе с обязательным соблюдением досудебного порядка обжалования.

Приложение 1
к Положению о лицензировании
деятельности специализированной
финансово-кредитной организации
Открытого акционерного
общества «Финансовая
компания кредитных союзов»

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ №

**на право проведения отдельных банковских операций
в национальной и/или иностранной валюте**

**Специализированная финансово-кредитная
организация Открытое акционерное общество
«Финансовая компания кредитных союзов»**

(полное фирменное наименование юридического лица)
(ОАО «ФК КС»)

(сокращенное фирменное наименование юридического лица)

г. _____

1. Имеет право осуществлять отдельные банковские операции, указанные в перечне разрешенных банковских операций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики

2. Неотъемлемой частью настоящей лицензии является перечень разрешенных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу со дня ее подписания. Лицензия является неотчуждаемой, бессрочной.

Лицензия зарегистрирована (дата, месяц, год).

№ _____ серия бланка _____

Заместитель Председателя/член Правления Национального банка Кыргызской Республики

_____ Ф.И.О., подпись

Печать Национального банка

Приложение 2
к Положению о лицензировании
деятельности специализированной
финансово-кредитной организации
Открытого акционерного
общества «Финансовая
компания кредитных союзов»

**ПЕРЕЧЕНЬ РАЗРЕШЕННЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
к лицензии № _____, выданной (дата, месяц, год)
на право проведения отдельных банковских операций
в национальной и/или иностранной валюте**

**Специализированная финансово-кредитная
организация Открытое акционерное общество
«Финансовая компания кредитных союзов»**

(ОАО «ФК КС»)

(полное фирменное наименование юридического лица)

Наименование банковской операции	Валюта банковской операции	Дата, с которой действует разрешение	Примечание/ Ограничение (с указанием даты, с которой действует ограничение)
--	----------------------------------	--	--

№ _____ серия бланка _____

Заместитель Председателя/ член Правления Национального банка
Кыргызской Республики

_____ Ф.И.О., подпись

Печать Национального банка

**Приложение 3
к Положению о лицензировании
деятельности специализированной
финансово-кредитной организации
Открытого акционерного
общества «Финансовая
компания кредитных союзов»**

**Председателю Национального
банка Кыргызской Республики**

**Ходатайство о выдаче лицензии на право проведения
отдельных банковских операций в соответствии с исламскими
принципами банковского дела и финансирования через
«исламское окно»/о выдаче разрешения на проведение
банковских операций, не указанных в перечне разрешенных
банковских операций/о снятии ограничения в лицензии**

Просим выдать согласие для (регистрации/перерегистрации в органах юстиции)/выдачу лицензии/дополнительной лицензии/разрешения на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных банковских операций/в снятии ограничений в лицензии (в перечне разрешенных банковских операций) _____ со следующими реквизитами:

1. Наименование _____
2. Полный адрес _____
3. Имя уполномоченного лица _____
Адрес уполномоченного лица _____
Телефон _____ Факс _____
4. Предполагаемая структура капитала:
 - акционерный капитал (номинальный) _____
 - номинальная стоимость акции _____
 - количество акций _____

Участники (акционеры) полностью несут ответственность за достоверность предъявленной информации.

Учредительные документы на _____ листах, описаны полистно (опись прилагается).

Уполномоченное лицо: ФИО, подпись, дата

печать

Адрес, телефон, факс

1.

2.

3.

(указывается полное название юридического лица, ставится подпись руководителя и заверяется печатью)

Приложение 4
к Положению о лицензировании
деятельности специализированной
финансово-кредитной организации
Открытого акционерного
общества «Финансовая
компания кредитных союзов»

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ №__
на право проведения отдельных банковских операций
в соответствии с исламскими принципами банковского
дела и финансирования через «исламское окно»
в национальной и/или иностранной валюте

Специализированная финансово-кредитная
организация Открытое акционерное общество
«Финансовая компания кредитных союзов»

(полное фирменное наименование юридического лица)
(ОАО «ФК КС»)

(сокращенное фирменное наименование юридического лица)

г. _____

1. Имеет право осуществлять в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования отдельные банковские операции через «исламское окно» в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики:

2. Неотъемлемой частью настоящей лицензии является перечень разрешенных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу со дня ее подписания. Лицензия является неотчуждаемой, бессрочной.

Лицензия зарегистрирована (дата, месяц, год).

№ _____ серия бланка _____

Заместитель Председателя/член Правления Национального банка

_____ Ф.И.О., подпись

Печать Национального банка

**Приложение 5
к Положению о лицензировании
деятельности специализированной
финансово-кредитной организации
Открытого акционерного
общества «Финансовая
компания кредитных союзов»**

**ПЕРЕЧЕНЬ РАЗРЕШЕННЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
к лицензии № __/1, выданной (дата, месяц, год)
на право проведения отдельных банковских операций
в соответствии с исламскими принципами банковского
дела и финансирования через «исламское окно»
в национальной и/или иностранной валюте**

**Специализированная финансово-кредитная организация
Открытое акционерное общество «Финансовая
компания кредитных союзов» (ОАО «ФК КС»)**

(полное фирменное наименование юридического лица)

Наименование банковской операции	Валюта банковской операции	Дата, с которой действует разрешение	Примечание/ Ограничение (с указанием даты, с которой действует ограничение)
--	----------------------------------	--	--

№ _____ серия бланка _____

Заместитель Председателя/ член Правления Национального банка
_____ Ф.И.О., подпись

Печать Национального банка

**Приложение 6
к Положению о лицензировании
деятельности специализированной
финансово-кредитной организации
Открытого акционерного
общества «Финансовая
компания кредитных союзов»**

«АНКЕТА»

1. ФИО _____

2. Подчеркните, в связи с чем заполняется анкета:

1) избрание на должность Председателя Совета директоров; 2) избрание на должность члена Совета директоров; 3) назначение на должность Председателя Правления; 4) назначение на должность члена Правления; 5) избрание на должность Председателя Шариатского совета; 6) избрание на должность членов Шариатского совета; 7) назначение на должность главного бухгалтера; 8) назначение на должность Председателя комитета по аудиту; 9) назначение на должность руководителя службы внутреннего аудита; 10) руководитель структурного подразделения по кредитованию/финансированию; 11) назначение на должность руководителя структурного подразделения, осуществляющего операции по исламским принципам банковского дела и финансирования; 12) назначение на должность руководителя службы комплаенс-контроля.

3. Укажите предлагаемую позицию в _ОАО «ФККС» _____
_____ (должность)

4. Если меняли фамилию, укажите, когда и по какой причине _____

5. Дата рождения _____ место рождения _____

6. Паспорт серия _____ номер _____
кем выдан _____ дата выдачи _____

7. Гражданство _____

Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после вступления в брак, по другим обстоятельствам - дать разъяснение _

8. Домашний адрес (по документам), тел. _____

Фактическое место проживания _____

9. Сведения о наличии знаний в области:

– банковского законодательства, включая законодательство о кредитных союзах _____

– корпоративного управления _____

– управления рисками _____

– кредитной деятельности _____

– бухгалтерского учета и ведения финансовой отчетности _____

– управления ликвидностью _____

– законодательства об аудиторской деятельности и Международных стандартов аудита _____

– бизнес-план и перспективы развития ОАО «ФККС» _____

10. Основное место работы и занимаемая должность _____

11. Служебный адрес, телефон, факс, _____

12. Образование _____

(высшее, неоконченное высшее, бакалавр, магистр, среднее специальное, среднее)

Название учебного заведения и его местонахождение	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому

Обучение на курсах, проводимых различными учебными центрами.

Тема семинара или курса	Организатор семинара	Место прохождения	Дата прохождения	Наличие сертификата

13. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности:

Дата поступления на работу	Дата увольнения	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение ФИО работодателя	Причина увольнения

14. Рекомендации представлены от:

1. ФИО _____

2. Должность и место работы _____

3. Домашний адрес, тел., факс, эл. почта _____

1. ФИО _____

2. Должность и место работы _____

3. Домашний адрес, тел., факс, эл. почта _____

Рекомендации предоставляются только на кандидатов на должности Председателя Совета директоров и Председателя Правления и главного бухгалтера Компании.

15. Укажите компании в любой стране, в которых Вы являлись и/или являетесь учредителем, акционером, участником (включая ОАО «ФККС», в руководство которой Вы избраны или назначены) в течение последних 10 лет:

Наименование компании, местонахождение	Основные виды деятельности компании	Количество акций, находящихся во владении	Сумма владения в сомах	Доля в уставном капитале компании	Руководитель компании

Примечание: в случае, если кандидат является участником и/или руководителем кредитного союза, необходимо указать наличие ссудной задолженности (других обязательств) кредитного союза перед ОАО «ФККС» и их размеры.

16. Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника, контролирующего лица и/или члена Совета директоров или другого должностного лица когда-либо, в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в правонарушениях и/или преступлениях (да/нет)

- применены дисциплинарные взыскания (да/нет)

Если да, дайте подробное описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного взыскания, примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда:

17. Имеете ли Вы или какая-либо из компаний, указанных в п.15, общие интересы с ОАО “ФККС”, в которой претендуете на должность? Если да, дайте подробные разъяснения _____

18. Укажите, имеется ли непогашенная судимость. Если да, дайте разъяснение _____

Укажите, было ли в отношении Вас принято решение о запрете на занятие какой-либо профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение _____

19. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящуюся в процессе принудительной ликвидации, с которой Вы были связаны как руководитель, должностное лицо (член Совета директоров, член Правления, главный бухгалтер/финансовый менеджер) или значительный участник (владение 10 и более процентами акций) _____

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как руководителя, должностного лица или значительного участника компании, с которой Вы были связаны, и которая была поставлена в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией _____

20. При наличии ссудной задолженности (других обязательств) перед кем-либо, укажите следующие сведения по каждой задолженности (обязательству):

1	Наименование кредитора		
2	Дата выдачи		
3	Сумма займа в тыс. сом		
4	Процентная ставка		
5	Назначение займа		
6	Описание и сумма залога		
7	Сроки выплаты		
8	Остаток задолженности по займу в тыс. сом		
9	Остаток задолженности по процентам в тыс. сом		
10	Просроченная задолженность (основная сумма, проценты)		

21. Были ли случаи, когда Вы не смогли погасить задолженность какой-либо финансово-кредитной организации по персональному кредиту, а также по кредиту, по которому Вы выступали гарантом, поручителем. Если да, дайте объяснения _____

22. Участвуете ли Вы в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение _____

23. Предоставьте нижеследующую информацию:

1. Личный отчет об активах и обязательствах по состоянию на « ____ »

Табл. 1

	Активы	Сумма (в сомах/для иностранных учредителей в долл. США)
1	Наличность	
2	Депозитные средства в финансово-кредитных организациях	
3	Инвестиции в компании	
4	Ценные бумаги	
5	Недвижимость, в том числе находящаяся в залоге, или на которую наложен арест	

6	Дебиторская задолженность, в том числе средства, предоставленные в заем	
7	Прочие активы	
	Всего активов	
	Обязательства	
1	Задолженность по кредитам	
2	Кредиторская задолженность	
3	Прочие обязательства	
	Всего обязательств	
	Чистая стоимость (активы-обязательства)	
	Выданные личные гарантии	

Табл. 2

	Источники дохода	Предыдущий год	Текущий год
1	Заработная плата по основному месту работы (включая премиальные)		
2	Дивиденды		
3	Проценты		
4	Прочие доходы		
	Всего		
	Расходы		
1	Расходы (личные, на потребление)		
2	Выплаты по кредитам, основная сумма, проценты		
3	Прочие расходы (указать)		
	Всего расходы		
	Чистый доход (расход)		

24. Семейное положение _____

Перечислите близких родственников старше 16 лет (родители, дети, супруг(а), братья, сестры):

ФИО	Род- ственные отно- шения	Дата и место рожде- ния	Место работы, долж- ность	Домаш- ний адрес, телефон	Является ли участником кредитного союза (если да, указать наименова- ние кредитного союза)

25. Представьте полную информацию о том, какими интересами, помимо владения акциями, Вы связаны с ОАО «ФККС», на должность в которой Вы претендуете. Также следует указать любую другую информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения при согласовании на должность _____

Я, _____,

Фамилия, имя, отчество

подтверждаю, что представленная выше информация в анкете является достоверной и полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным в анкете вопросам. Признаю, что в случае допущения с моей стороны преднамеренных искажений и упущений, это может послужить основанием для отказа в согласовании на рекомендуемую должность и повлечь ответственность в соответствии с законодательством.

_____ подпись	«__» _____ г. дата
-------------------------	------------------------------

**Приложение 7
к Положению о лицензировании
деятельности специализированной
финансово-кредитной организации
Открытого акционерного
общества «Финансовая
компания кредитных союзов»**

**УВЕДОМЛЕНИЕ
(на фирменном бланке Компании)**

Настоящим _____
(наименование Компании) уведомляет о намерении открыть (закрыть)
филиал в _____
_____ (наименование населенного пункта, местонахождение)
согласно _____
_____ (наименование органа управления Компании,
принявшего в соответствии с уставом решение об открытии филиала)

Данный филиал наделен полномочиями на право проведения
следующих операций и сделок(*):

-
-

(указываются все операции и сделки, право совершения, которых
делегировано филиалу в соответствии с положением о филиале в
рамках лицензии, выданной Компании Национальным банком).

Руководителем и главным бухгалтером назначены:

(ФИО)

Приложение: копии листков по учету кадров на руководителя и
главного бухгалтера филиала, доверенность, всего на _____ листах.

Компания не имеет обязательств(**):

- перед клиентами и кредиторами, обслуживаемыми в данном филиале;
- перед бюджетом.

Активы и пассивы переданы на баланс Компании.

Компания полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Руководитель исполнительного органа Компании (подпись) ФИО

(*) Данные сведения приводятся при открытии филиала.

(**) Данные сведения приводятся при закрытии филиала.

Приложение 8
к Положению о лицензировании
деятельности специализированной
финансово-кредитной организации
Открытого акционерного общества
«Финансовая компания кредитных союзов»

**Уведомление
Компании об открытии (закрытии) представительства**

_____ (на фирменном бланке Компании)

Настоящим _____
(полное наименование Компании, открывающей представительство
и номер ее лицензии)

уведомляет, что в целях _____
(указывается цель открытия представительства)

по решению _____
(указывается орган управления Компании, принявшей решение об
открытии представительства)

_____ открыто, (закрыто)
(дата открытия (закрытия) представительства)

представительство по адресу _____
(указываются местонахождение

_____ представительства, телефон, факс и наименование Компании, в
котором открыт расчетный счет представительства)

Руководителем представительства назначен:

_____ (указывается ФИО руководителя)

Приложение: копия листка по учету кадров на руководителя
представительства, доверенность, на _____ листах.

Руководитель Компании,

Органа, принявшего решение

об открытии (закрытии) представительства

(подпись) ФИО

Печать

**Приложение 9
к Положению о лицензировании
деятельности специализированной
финансово-кредитной организации
Открытого акционерного
общества «Финансовая
компания кредитных союзов»**

**УВЕДОМЛЕНИЕ
(на фирменном бланке Компании)**

Настоящим _____
(наименование Компании) уведомляет о намерении закрыть филиал
в _____

(наименование населенного пункта, местонахождение) в связи с

(указывается причина закрытия филиала)

согласно _____

_____ (наименование органа управления Компании,
принявшего в соответствии с уставом решение о закрытии филиала)

Компания не имеет обязательств:

- перед клиентами и кредиторами, обслуживаемыми в данном филиале;
- перед бюджетом.

Активы и пассивы переданы на баланс Компании.

(приводится информация об уведомлении соответствующего
органа по регистрации юридических лиц)

Компания полностью отвечает за достоверность представленной
информации.

Руководитель Компании,

Органа, принявшего решение

о закрытии филиала

(подпись) ФИО

Печать

**Приложение 10
к Положению о лицензировании
деятельности специализированной
финансово-кредитной организации
Открытого акционерного
общества «Финансовая
компания кредитных союзов»**

**Уведомление
Компании о закрытии представительства**

(на фирменном бланке Компании)

Настоящим _____

(полное наименование Компании, закрывающей

представительство и номер ее лицензии)

уведомляет, что в связи _____

(указывается причина закрытия представительства)

по решению _____

(указывается орган управления Компании, принявшей решение о
закрытии представительства)

_____ закрыто

(дата закрытия представительства)

представительство по адресу _____

(указываются местонахождение

представительства, телефон, факс

(приводится информация об уведомлении советуемого органа по
регистрации юридических лиц)

Руководитель Компании,

Органа, принявшего решение

о закрытии представительства

(подпись) ФИО

Печать

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 15 июня 2017 г.
№ 2017-П-12/25-11-(НПА)

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

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в следующие нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– постановление Правления Национального банка «Об утверждении Положения «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств» от 9 декабря 2015 года №76/9;

– постановление Правления Национального банка «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года №40/4;

– постановление Правления Национального банка «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности кредитных бюро» от 24 августа 2016 года №35/5;

– постановление Правления Национального банка «Об утверждении Положения «О лицензировании кредитных союзов» от 23 декабря 2015 года № 78/25;

– постановление Правления Национального банка «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности

специализированных финансово-кредитных учреждений» от 16 марта 2016 года №12/3;

– постановление Правления Национального банка «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года №76/28.

2. Настоящее постановление вступает в силу 22 июня 2017 года.

3. Юридическому управлению:

– опубликовать настоящее постановление на официальном 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 довести настоящее постановление до сведения кредитных союзов, микрофинансовых организаций, кредитных бюро, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Джусупова Т. Дж.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 15 июня 2017 г.
№ 2017-П-12/25-11-(НПА)

Изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств» от 9 декабря 2015 года №76/9 следующие изменения:

в Положении «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– по всему тексту Положения слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;

– в абзаце втором подпункта «а» пункта 22 слова «предупредительные меры и санкции» в различных падежных формах заменить словами «меры воздействия» в соответствующих падежах;

– в абзаце пятом пункта 26 слова «финансово-кредитного учреждения, осуществляющего» заменить словами «финансово-кредитной организации, осуществляющей»;

– в подпункте 3 пункта 55 слова «не иметь предупредительных мер и санкций» заменить словами «не подвергаться мерам воздействия», слова «такие предупредительные меры и санкции не применялись» заменить словами «такие меры воздействия не применялись»;

в пункте 15 Приложения 2 к Положению:

в таблице:

– в строке второй слова «иному финансово-кредитному учреждению, находящемуся» заменить словами «иной финансово-кредитной организации, находящейся»;

– в строке третьей слова «финансово-кредитного учреждения» заменить словами «финансово-кредитной организации»

– в строке четвертой слова «предупредительные меры и санкции» заменить словами «меры воздействия»;

– в абзаце третьем слова «и санкций» исключить.

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года №40/4 следующие изменения:

в Положении «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в абзаце втором преамбулы слова «финансово-кредитные учреждения» заменить на слова «финансово-кредитные организации»;

– в наименовании главы 6, в абзаце первом пункта 49 и в пункте 50-1 слова «предупредительные меры и санкции» в различных падежных формах заменить словами «меры воздействия» в соответствующих падежах;

в пункте 50:

– в предложении первом слово «санкций» заменить словами «мер воздействия»;

– в предложении втором слова «Предупредительные меры и санкции» заменить словами «Меры воздействия»;

в пункте 54.

– в абзаце первом слово «санкций» заменить словами «мер воздействия»;

– в абзаце втором «предупредительных мер и санкций» заменить словами «мер воздействия».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности кредитных бюро» от 24 августа 2016 года №35/5 следующие изменения:

в Положении «О лицензировании деятельности кредитных бюро», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Под взаимосвязанными лицами понимаются юридические и/или физические лица, совместно владеющие долями/акциями кредитного бюро и/или имеющие общие интересы между собой.

1) Общие интересы между двумя и/или более физическими и юридическими лицами признаются существующими при наличии любого из следующих условий, если:

а) одно юридическое или физическое лицо контролирует другое юридическое или физическое лицо;

б) данные лица являются связанными с кредитным бюро лицами;

в) одно из этих лиц является зависимой компанией другого лица.

2) Лица признаются совместно владеющими долями/акциями кредитного бюро в случаях, если они:

а) являются близкими родственниками (супруг, родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки);

б) являются должностными лицами - акционерами кредитного бюро;

в) являются значительными участниками в отдельности или совместно;

г) совместно владеют акциями в силу договора или иным образом:

– о голосовании по управлению кредитным бюро;

– о предоставлении акций в заклад с правом голоса;

– о передаче права голоса по акциям;

– о передаче акций в доверительное управление или о депонировании иным образом с правом управления;

– когда акции приобретены в свою пользу, но от имени другого лица;

– при представительстве по доверенности или иному законному представительству;

– при наличии общих интересов.

Понятия, используемые в настоящем пункте, соответствует понятиям, используемым в Законе «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности.»;

– по всему тексту Приложения 4 к Положению слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах.

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании кредитных союзов» от 23 декабря 2015 года №78/25 следующие изменения:

в Положении «О лицензировании кредитных союзов», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– по всему тексту Положения и в приложениях 3, 7 и 8 к Положению слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;

– в подпункте 3 пункта 4 слова «иным уполномоченным финансово-кредитным учреждением» заменить словами «иной уполномоченной финансово-кредитной организацией»;

– в абзаце втором подпункта «2» пункта 21 слова «финансово-кредитном учреждении, осуществляющем» заменить на слова «финансово-кредитной организации, осуществляющей»;

– в абзаце шестом пункта 24 слова «предупредительных мер и санкций» заменить словами «мер воздействия»;

– в подпункте «1» пункта 36 слова «специализированного финансово-кредитного учреждения» исключить;

– в пункте 78 слова «иное финансово-кредитное учреждение» заменить словами «иную финансово-кредитную организацию»;

в Приложении 3:

– по всему тексту Приложения 3 аббревиатуру «ФКУ» заменить аббревиатурой «ФКО»;

– в абзаце первом пункта 14 слова «предупредительные меры и санкции» заменить словами «меры воздействия»;

– в абзаце десятом Приложении 7 слова «иным уполномоченным финансово-кредитным учреждением» заменить словами «иной уполномоченной финансово-кредитной организацией»;

– в абзаце двенадцатом Приложения 8 слова «иным уполномоченным финансово-кредитным учреждением» заменить словами «иной уполномоченной финансово-кредитной организацией».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений» от 16 марта 2016 года №12/3 следующие изменения:

– в наименовании постановления слова «финансово-кредитных учреждений» заменить словами «финансовых учреждений»;

в Положении «О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– наименование Положения изложить в следующей редакции:

«О лицензировании деятельности специализированных финансовых учреждений»;

– абзац первый преамбулы изложить в следующей редакции:

«Положение «О лицензировании деятельности специализированных финансовых учреждений» (далее - Положение) определяет порядок лицензирования деятельности специализированных финансовых учреждений (далее - СФУ), осуществляющих отдельные банковские операции, указанные в настоящем Положении.»;

– по всему тексту Положения и Приложений 1, 2, 3, 4, 5 и 6 к нему слова «специализированные финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «специализированные финансовые учреждения» в соответствующих падежах;

– по всем тексту Положения аббревиатуру «СФКУ» заменить аббревиатурой «СФУ»;

– по всему тексту Положения слова «финансово-кредитные учреждения» заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;

в пункте 2:

– после слов «на право осуществления» дополнить словами «отдельных банковских»;

– слова «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» заменить на слова «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»;

– в пункте 3 после слов «осуществлять следующие» дополнить словами «отдельные банковские»;

– в абзаце четвертом пункта 7 слова «мер и санкций» заменить словами «мер воздействия», слова «финансово-кредитного учреждения» заменить словами «финансово-кредитной организации»;

– в подпункте 3 пункта 27 слова «финансово-кредитного учреждения, признанного» заменить словами «финансово-кредитной организации, признанной», слова «у финансово-кредитного учреждения» заменить словами «у финансово-кредитной организации»;

– Приложение 4 изложить в следующей редакции:

«Приложение 4
к Положению
«О лицензировании
деятельности
специализированных
финансовых учреждений»

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
ЛИЦЕНЗИЯ №
на право проведения отдельных банковских операций

(полное фирменное наименование юридического лица)

(сокращенное фирменное наименование юридического лица)

г. _____

1. Имеет право осуществлять отдельные банковские операции, указанные в перечне разрешенных банковских операций в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики

2. Неотъемлемой частью настоящей лицензии является перечень разрешенных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу со дня ее подписания. Лицензия является неотчуждаемой, бессрочной.

Лицензия зарегистрирована (дата, месяц, год).

№ _____ серия бланка _____

Заместитель Председателя/

член Правления Национального банка _____ Ф.И.О.,
подпись

Печать Национального банка»;

– Приложение 5 к Положению изложить в следующей редакции:

«Приложение 5
к Положению
«О лицензировании
деятельности
специализированных
финансовых учреждений»

**ПЕРЕЧЕНЬ РАЗРЕШЕННЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
к лицензии № _____, выданной (дата, месяц, год)
на право проведения отдельных банковских операций**

(полное фирменное наименование юридического лица)

Наименование банковской операции	Валюта банковской операции	Дата, с которой действует разрешение	Примечание/ Ограничение (с указанием даты, с которой действует ограничение)

№ _____ серия бланка _____

Заместитель Председателя/ член Правления Национального банка
_____ Ф.И.О., подпись

Печать Национального банка»;

– в пункте 20 Приложения 6:

в строке третьей таблицы слова «Депозитные средства в финансово-кредитных учреждениях» заменить словами «Депозитные средства в финансово-кредитных организациях».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года №76/28 следующие изменения:

в Положении «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– по всему тексту Положения и приложений к нему слова «финансово-кредитные учреждения» заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;

- по всему тексту Положения слова «финансово-кредитном учреждении, осуществляющем» заменить словами «в финансово-кредитной организации, осуществляющей»;

- в пункте 21 слова «в пункте 1.11 Положения «О лицензировании деятельности банков», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года № 5/7» заменить словами «в нормативных правовых актах Национального банка по лицензированию деятельности банков»;

- в абзаце пятом пункта 30 и в подпункте 3 пункта 42 слова «ином финансово-кредитном учреждении» заменить словами «иной финансово-кредитной организации»;

- в абзаце втором пункта 32 и в абзаце втором пункта 33, в пункте 34 слова «в финансово-кредитном учреждении, осуществляющем» заменить словами «в финансово-кредитной организации, осуществляющей»;

- в подпункте 3 пункта 43 слова «ином финансово-кредитного учреждении» в различных падежных формах заменить словами «иной финансово-кредитной организации»;

- в подпункте 3 пункта 103 слова «не иметь предупредительных мер и санкций» заменить словами «не подвергаться мерам воздействия»;

- в подпункте 2 пункта 130 слова «не иметь в течение последних 2 (двух) лет каких-либо мер и санкций, примененных» заменить словами «не подвергаться в течение последних 2 (двух) лет каким-либо мерам воздействия, примененным»;

- в подпункте 2 пункта 136 слова «предупредительные меры и санкции» заменить словами «меры воздействия»

- пункт 145 изложить в следующей редакции:

«145. Обязанности по ликвидации МФК, в том числе и при отзыве лицензии Национальным банком, возлагаются на ее учредителей (акционеров) либо на орган управления, уполномоченный на ликвидацию уставом микрофинансовой организации, за исключением следующих случаев:

- принудительная ликвидация микрофинансовой компании с правом привлечения депозитов осуществляется в соответствии

с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности.

– в случае неплатежеспособности (банкротства) микрофинансовая компания, не привлекающая депозиты, ликвидируется в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О банкротстве (несостоятельности)»;

– в пункте 21 Приложения 1 слова «какому-либо финансово-кредитному учреждению» заменить словами «перед какой-либо финансово-кредитной организацией»;

– в Приложении 14 слова «специализированные финансово-кредитные учреждения» заменить словами «финансово-кредитные организации».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 15 июня 2017 г.
№ 2017-П-12/25-12-(НПА)

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения и дополнения в следующие нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

1) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Правилах «О кредитовании (овердрафте) по банковским платежным картам» от 13 февраля 2002 года № 8/6;

2) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О периодической регулятивной консолидированной отчетности» от 30 июня 2010 года № 52/3;

3) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об установлении требований по определению субъектов и перечня оффшорных зон» от 16 апреля 2003 года № 13/2;

4) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Правилах «Об утверждении Положения о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» от 30 ноября 2000 года № 42/1;

5) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 14 сентября 2011 года № 52/4;

6) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О требованиях к Плану счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики» от 20 декабря 2007 года № 54/9;

7) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции «Инструкции об учете назначений платежей в банках» от 25 ноября 2004 года № 30/5;

8) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об Инструкции по рассмотрению дел об административных правонарушениях в сфере банковского законодательства» от 26 августа 2015 года № 49/9;

9) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Политики и основных принципов антимонопольного регулирования, развития конкуренции и защиты прав потребителей на рынке банковских услуг Кыргызской Республики, оказываемых коммерческими банками, другими финансово-кредитными учреждениями, операторами платежных систем и платежными организациями, лицензируемыми и регулируемые Национальным банком Кыргызской Республики» от 2 марта 2005 года № 4/1;

10) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Правилах регулирования операций коммерческого банка по доверительному управлению» от 14 декабря 1998 года № 34/9;

11) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О расчете эффективной процентной ставки при распространении информации о размере вознаграждения по банковским услугам» от 27 августа 2008 года № 33/4;

12) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении о требованиях по обеспечению

информационной безопасности в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 14 сентября 2011 года № 52/12;

13) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» от 12 сентября 2012 года № 37/3;

14) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений» от 16 марта 2016 года № 12/4;

15) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях и кредитных союзах в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» от 14 февраля 2007 года № 7/2;

16) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О новой редакции Положения «О прямом банковском надзоре» от 28 мая 2008 года № 22/4;

17) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Правилах регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике» от 4 мая 2005 года № 14/2;

18) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции Положения «О классификации кредитов в кредитных союзах» от 12 апреля 2006 года № 10/6;

19) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О периодическом регулятивном отчете кредитного союза» от 16 января 2008 года № 3/3;

20) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Инструкции о порядке соблюдения лимитов открытых валютных позиций кредитными союзами» от 30 мая 2014 года № 24/9;

21) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об обязательных резервных требованиях микрофинансовых компаний, осуществляющих прием вкладов» от 30 января 2010 года № 1/1;

22) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/микрокредитного агентства» и Положения «О периодическом регулятивном отчете микрофинансовой компании» от 27 мая 2009 года № 25/3;

23) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности кредитных бюро на территории Кыргызской Республики» от 28 сентября 2016 года № 40/5;

24) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О требованиях к банкам и иным финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым и регулируемым Национальным банком Кыргызской Республики, при выдаче кредитов клиентам-физическим лицам» от 18 мая 2012 года № 19/6;

25) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О требованиях к учетной политике коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР» от 23 октября 2004 года № 26/2;

26) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Порядка придания статуса неначисления процентного дохода» от 28 апреля 2004 года № 11/2;

27) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Перечне основных документов, образующихся в деятельности коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, с указанием сроков хранения» от 27 августа 2004 года № 22/9;

28) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных актах Национального банка Кыргызской Республики» от 28 июня 2006 года № 19/4;

29) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции Плана счетов

бухгалтерского учета в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики» от 30 мая 2007 года № 28/3;

30) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими учреждениями, действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики» от 27 декабря 2003 года № 36/1;

31) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О «положении об общих принципах классификации активов и формировании резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями в Кыргызской Республике, не имеющими права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц» от 22 октября 2003 года № 31/3;

32) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об отдельных сделках/ операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом» от 29 августа 2012 года № 36/2.

33) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О требованиях к учетной политике коммерческих банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 сентября 2009 года №39/5;

34) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Правил регулирования деятельности микрофинансовых организаций, осуществляющих операции по исламским принципам банковского дела и финансирования» от 30 мая 2014 года № 24/11;

35) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении положений Национального банка Кыргызской Республики» от 17 октября 2014 года № 45/1;

36) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению

информации небанковскими финансово-кредитными учреждениями, осуществляющими деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования или имеющими «исламское окно» от 21 декабря 2016 года №49/9.

2. Признать утратившими силу:

– постановление Правление Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О временном руководстве по управлению банком» от 30 сентября 2008 года № 36/5;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О консервации коммерческих банков и микрофинансовых компаний, привлекающих депозиты» от 23 сентября 2009 года № 38/3;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции Временного положения «О реабилитации банков, находящихся в процессе банкротства» от 2 мая 2007 года № 23/4;

– постановление Правление Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 23 декабря 2015 года № 78/21;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об Инструкции «Об особенностях расчета лимитов открытой валютной позиции в ОАО «Экобанк» с учетом операций, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами финансирования» от 2 февраля 2007 года № 6/3;

– пункт 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Требований к банку-агенту для осуществления компенсационных выплат вкладчикам» от 13 октября 2010 года № 79/4;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Правил регулирования деятельности ОсОО «Специализированный фонд рефинансирования банков» от 27 мая 2009 года № 25/8;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики

от 27 мая 2009 года № 25/8 «Об утверждении «Правил регулирования деятельности ОсОО «Специализированный фонд рефинансирования банков» от 23 декабря 2009 года № 50/17;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 27 мая 2009 года № 25/8 «Об утверждении Правил регулирования деятельности ОсОО «Специализированный фонд рефинансирования банков» от 31 марта 2010 года № 9/3;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнения в «Правила регулирования деятельности ОсОО «Специализированный фонд рефинансирования банков», утвержденные постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики № 25/8 от 27 мая 2009 года» от 7 мая 2010 года № 29/3;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнения в «Правила регулирования деятельности ОсОО «Специализированный фонд рефинансирования банков», утвержденные постановлением Национального банка Кыргызской Республики № 25/8 от 27 мая 2009 года» от 26 января 2011 года № 4/12;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 27 мая 2009 года № 25/8 «Об утверждении Правил регулирования деятельности ОсОО «Специализированный фонд рефинансирования банков» от 18 февраля 2011 года № 9/2;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнения в Правила регулирования деятельности ОсОО «Специализированный фонд рефинансирования банков», утвержденные постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики № 25/8 от 27 мая 2009 года» от 10 марта 2011 года № 13/2;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета и представления информации о финансовом положении

коммерческими банками и другими финансово-кредитными учреждениями при процедуре специального администрирования методом ликвидации» от 24 июня 2002 года № 26/4;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Порядка «Открытия, ведения и закрытия специального депозитного счета, предназначенного для легализации денежных средств» от 26 августа 2009 г. №35/5;

– пункты 11 и 12 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 25 апреля 2012 года № 18/9;

– пункты I и II Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 4 июля 2012 года № 28/9;

– пункты 11 и 21 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 16 ноября 2012 года № 43/1;

– абзац шестнадцатый пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 10 февраля 2016 года № 7/2 и пункт 15 Приложения к указанному постановлению;

– абзац шестой пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 27 ноября 2014 года № 53/8 и пункт 5 Приложения к указанному постановлению;

– пункт 2 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 16 декабря 2010 года № 91/7.

3. Юридическому управлению:

– опубликовать настоящее постановление на официальном 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. Настоящее постановление вступает в силу 22 июня 2017 года.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», Государственного банка развития Кыргызской Республики, Ассоциации микрофинансовых организаций, микрофинансовых организаций, кредитных союзов, обменных бюро, Ассоциации обменных бюро «Альянс» Кыргызской Республики, 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 Джусупова Т. Дж.

Председатель

Т. Абдыгулов

**Приложение
к постановлению
Правления Национального
банка Кыргызской Республики
от 15 июня 2017 г.
№ 2017-П-12/25-12-(НПА)**

Изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Правилах «О кредитовании (овердрафте) по банковским платежным картам» от 13 февраля 2002 года № 8/6 следующие изменения:

в Правилах «О кредитовании (овердрафте) по банковским платежным картам», утвержденных вышеуказанным постановлением:

- пункт 1.1 признать утратившим силу;
- по всему тексту аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежных формах;
- в пунктах 1.2 и 3.11 слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах.

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О периодической регулятивной консолидированной отчетности» от 30 июня 2010 года № 52/3 следующие изменения:

в Положении «О периодической регулятивной консолидированной отчетности», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 изложить в следующей редакции:
«1. Настоящее Положение определяет формы, порядок составления и представления периодической регулятивной консолидированной отчетности (далее - ПРКО) в Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк).»;
- в пункте 2 слова «, утвержденном постановлением Правления Национального банка N 2/3 от 17.02.2010 г.» заменить словами «утверждаемом постановлением Правления Национального банка (далее – Положение «О консолидированном надзоре»).»;

- в абзаце 2 пункта 8 слова «установленным Положением «О консолидированном надзоре», утвержденным постановлением Правления Национального банка N 2/3 от 17.02.2010 г.» заменить словами «установленном Положением «О консолидированном надзоре».»;

в Приложении 1 к Положению:

в таблице «Состав периодической регулятивной консолидированной отчетности»:

- в строке десятой графы «Название» слова «Сведения об инсайдерах» заменить словами «Сведения о связанных с банком лицах»;

- в строке четвертой графы «Примечание или ссылка на НПА» слова «(утв. постановлением Правления НБКР N 2/3 от 17.02.2010г.)» исключить;

в Приложении 2 к Положению:

- по всему тексту аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

- по всему тексту слово «инсайдер» в различных падежных формах заменить словами «связанные с банком лица» в соответствующих падежах;

В разделе 6:

- в строке второй слова «норматив адекватности» заменить словами «стандарты достаточности (адекватности)»;

- в строке третьей слова «норматив ликвидности» заменить словами «норматив (показатель) ликвидности»;

- в строке 16 слова «коэффициент адекватности» заменить словами «стандарты достаточности (адекватности)».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об установлении требований по определению субъектов и перечня оффшорных зон» от 16 апреля 2003 года № 13/2 следующие изменения:

- в преамбуле слова «, руководствуясь статьей 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», статьями 8, 39 и 53 Закона Кыргызской Республики

«О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», Правление Национального банка Кыргызской Республики» исключить;

– по всему тексту аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк Кыргызской Республики» в соответствующих падежах;

– по всему тексту слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах.

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» от 30 ноября 2000 года № 42/1 следующие изменения:

в Положении о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– преамбулу изложить в следующей редакции:

«Национальный банк Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) настоящим Положением устанавливает порядок проведения обменных операций с наличной иностранной валютой коммерческими банками (далее – банки), их обменными пунктами, микрофинансовыми компаниями (далее – МФК), микрокредитными компаниями (далее – МКК), кредитными союзами (далее – КС), обменными бюро и специализированными финансовыми учреждениями (далее – СФУ) на территории Кыргызской Республики в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и другими нормативными актами Кыргызской Республики.»;

– по всему тексту и в приложениях 3 и 4 к Положению аббревиатуру «СФКУ» заменить аббревиатурой «СФУ»;

– в пункте 1.4:

слова «по средствам» заменить словом «посредством»;

слово «разработанный» заменить словом «разработанная»;

слово «который» заменить словом «которая»;

- в наименовании главы 2 слова «финансово кредитных учреждений» заменить словами «финансовых учреждений»;

- пункт 2.1 изложить в следующей редакции:

«2.1. Банки, обменные бюро, МФК, МКК, КС, СФУ самостоятельно организуют и осуществляют свою деятельность в пределах компетенции, предоставленной им законодательством Кыргызской Республики.»;

- в пункте 3.1 слова «Об операциях в иностранной валюте» заменить словами «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»;

- в пункте 7.5 слова «предупредительные меры и санкции» заменить словами «меры воздействия».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 14 сентября 2011 года № 52/4 следующие изменения и дополнение:

в Положении «О работе банков с ценными бумагами», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящее Положение «О работе банков с ценными бумагами» (далее по тексту - Положение) распространяется на коммерческие банки Кыргызской Республики, Государственный банк развития Кыргызской Республики и микрофинансовые компании, привлекающие депозиты (далее по тексту - банки).»;

- абзац первый пункта 2 изложить в следующей редакции:

«Основные понятия, применяемые в рамках настоящего Положения:»;

- в пункте 7 слово «(Приложение 1)» заменить словами «согласно Положению о минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики, утверждаемому постановлением Правления Национального банка (далее - Положение о минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики)»;

- в подпункте «д» пункта 11 слово «(Приложение 1)» заменить словами «согласно Положению о минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики»;

- в абзаце первом пункта 15:

слово «(Приложение 1)» заменить словами «, с учетом требований Положения о минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики»;

сноску «(1)» заменить словами «(стран, включенных в список агентства Standard & Poor's «The S&P Global BMI (Broad Market Index)»»);

- в пункте 16:

в абзаце пятом слово «(Приложение 1)» заменить словами «с учетом требований Положения о минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики»;

в абзаце седьмом сноску «(2)» исключить;

- в пункте 25 послеслов «Fitch IBCA (Великобритания)» дополнить словами «, «Japan Credit Rating Agency (JCR)», «Dominion Bond Rating Service (DBRS)»»;

- пункт 26 изложить в следующей редакции:

«26. Приобретение банком ценных бумаг Правительств и Центральных банков других государств может осуществляться при условии, что они имеют долгосрочный суверенный кредитный рейтинг не ниже уровня «А», присвоенный рейтинговым агентством «Standard & Poor's» или равнозначный рейтинг, присвоенный одним из рейтинговых агентств «Japan Credit Rating Agency (JCR)», «Fitch Ratings», «Dominion Bond Rating Service (DBRS)» и «Moody's Investors Service» или являющихся членами ОЭСР, и при этом общий размер инвестиций банка в ценные бумаги должен составлять не более 100% размера чистого суммарного капитала банка.

Примечание: ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития. Перечень государств-членов ОЭСР размещен на официальном сайте www.oecd.org.»;

- в пункте 30 слова «меры и санкции» заменить словами «мер воздействия»;

– в абзаце восьмом подпункта «а» и в абзаце девятом подпункта «б» пункта 35 слова «и санкции» исключить;

– пункт 41 изложить в следующей редакции:

«41. Несоответствующее применение правил учета ценных бумаг приводит к неправильному отражению финансового состояния банка в отчетах, представляемых в Национальный банк, что рассматривается как предоставление недостоверной информации.»;

– Приложение 1 к Положению признать утратившим силу.

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О требованиях к Плану счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики» от 20 декабря 2007 года № 54/9 следующие изменения и дополнение:

– в наименовании постановления слово «учреждениях» заменить словом «организациях»;

в Положении о требованиях к Плану счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в наименовании и по всему тексту Положения слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;

– по всему тексту аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;

– в пункте 1.1 слова «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» заменить словами «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»;

– в пункте 1.3. после слов «Национального банка Кыргызской Республики» дополнить словами «(далее – Национальный банк)»;

– в пункте 2.6 слова «, утвержденной постановлением Правления НБКР N 3/5 от 22.02.05 г. (МЮ КР N 41-05 от 17.03.05 г.),» заменить словами «утверждаемой постановлением Правления Национального банка».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции «Инструкции об учете назначений платежей в банках» от 25 ноября 2004 года № 30/5 следующие изменения:

- в наименовании, преамбуле и в пункте 6 слова «новой редакции» исключить;

- в пункте 1 слова «новую редакцию «Инструкции» заменить словом «Инструкцию»;

в Инструкции об учете назначений платежей в банках, утвержденной вышеуказанным постановлением:

- по всему тексту аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежных формах;

- абзац первый пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

«Национальный банк Кыргызской Республики (далее по тексту – Национальный банк) в соответствии со статьей 51 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» составляет платежный баланс Кыргызской Республики совместно с уполномоченным государственным органом по статистике.»;

- в пунктах 1.2 и 1.3 слово «учреждениями» заменить словом «организациями»;

- в пункте 2.6 слова «на банки налагаются санкции» заменить словами «в отношении банков применяются меры воздействия»;

- в пункте 3.17 слова «14 Закона Кыргызской Республики «Об операциях в иностранной валюте» заменить словами «39 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

8. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об Инструкции по рассмотрению дел об административных правонарушениях в сфере банковского законодательства» от 26 августа 2015 года № 49/9 следующие изменения:

в Инструкции по рассмотрению дел об административных правонарушениях в сфере банковского законодательства, утвержденной вышеуказанным постановлением:

- преамбулу изложить в следующей редакции:

«Инструкция по рассмотрению дел об административных правонарушениях в сфере банковского законодательства (далее - Инструкция) регламентирует процедуру производства дел об административных правонарушениях в сфере банковского законодательства.»;

- в абзацах первом и втором пункта 36 слова «иное кредитное учреждение» заменить словами «иная кредитная организация» в соответствующих падежах.

9. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Политики и основных принципов антимонопольного регулирования, развития конкуренции и защиты прав потребителей на рынке банковских услуг Кыргызской Республики, оказываемых коммерческими банками, другими финансово-кредитными учреждениями, операторами платежных систем и платежными организациями, лицензируемыми и регулируемыми Национальным банком Кыргызской Республики» от 2 марта 2005 года № 4/1 следующие изменения:

- в наименовании и по всему тексту постановления слово «учреждениями» заменить словом «организациями»;

в Политике и основных принципах антимонопольного регулирования, развития конкуренции и защиты прав потребителей на рынке банковских услуг Кыргызской Республики, оказываемых коммерческими банками, другими финансово-кредитными учреждениями, операторами платежных систем и платежными организациями, лицензируемыми и регулируемыми Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- в наименовании слово «учреждениями» заменить словом «организациями»;

- по всему тексту слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;

- по всему тексту аббревиатуру «ФКУ» заменить аббревиатурой «ФКО»;

- пункт 1.1 признать утратившим силу;

– в подпункте «а» пункта 7.1.6 слова «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» заменить словами «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

10. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Правилах регулирования операций коммерческого банка по доверительному управлению» от 14 декабря 1998 года № 34/9 следующие изменения:

в Правилах регулирования операций коммерческого банка по доверительному управлению, утвержденных вышеуказанным постановлением:

– абзац первый преамбулы изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила регулируют операции коммерческого банка по доверительному управлению в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики и Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке, банках и банковской деятельности».»;

– в абзаце первом главы 2 слова «финансово-кредитных учреждений» заменить словами «финансово-кредитных организаций»;

– в пункте 9.6 аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк Кыргызской Республики».

11. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О расчете эффективной процентной ставки при распространении информации о размере вознаграждения по банковским услугам» от 27 августа 2008 года № 33/4 следующие изменения:

в Положении «О расчете эффективной процентной ставки при распространении информации о размере вознаграждения по банковским услугам», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1.1 признать утратившим силу;

– в пункте 1.2 слова «финансово-кредитными учреждениями» заменить словами «финансово-кредитными организациями».

12. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении о требованиях по обеспечению

информационной безопасности в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 14 сентября 2011 года № 52/12 следующие изменения:

в Положении о требованиях по обеспечению информационной безопасности в коммерческих банках Кыргызской Республики, утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 2 признать утратившим силу;
- в пункте 111 слово «учреждениям» заменить словом «организациям».

13. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» от 12 сентября 2012 года № 37/3 следующие изменения и дополнение:

- в наименовании и по всему тексту постановления слова «специализированного финансово-кредитного учреждения» исключить;

в Правилах регулирования деятельности специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», утвержденных вышеуказанным постановлением:

- в наименовании и в приложениях 1, 2, 3 и 4 к Правилам слова «специализированного финансово-кредитного учреждения» исключить;

- по всему тексту слова «норматив ликвидности» в различных падежных формах заменить словами «норматив (показатель) ликвидности» в соответствующих падежах;

- по всему тексту слова «норматив адекватности» в различных падежных формах заменить словами «стандарт достаточности (адекватности)» в соответствующих падежах;

- по всему тексту слова «коэффициент адекватности» в различных падежных формах заменить словами «стандарт достаточности (адекватности)» в соответствующих падежах;

- по всему тексту слово «помещение» в различных падежных формах заменить словами «недвижимое имущество» в соответствующих падежах;

- пункт 1 признать утратившим силу;

– в пунктах 4, 49 и 52 слова «предупредительные меры и санкции» в различных падежных формах заменить словами «меры воздействия» в соответствующих падежах;

– абзац шестой пункта 7 изложить в следующей редакции:

«ЧСК - чистый суммарный капитал ФККС, порядок расчета которого определяется согласно Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утверждаемой постановлением Правления Национального банка (далее - Инструкция по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики).»;

– в абзаце четвертом пункта 11 слова «Инструкции по определению стандартов адекватности капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденной постановлением Правления Национального банка N 18/2 от 21.07.2004 г. (регистрационный номер Министерства юстиции Кыргызской Республики 94-04 от 23.08.2004 г.)» заменить словами «Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики»;

– в подпункте 4 пункта 25 слово «инсайдерами» заменить словами «связанными с ФККС лицами»;

– в абзаце третьем пункта 26 слова «в ненадежную и нездоровую» заменить словами «в нездоровую и небезопасную»;

– в пункте 27 слова «ст.49-2 Закона Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» заменить словами «части 1 статьи 142 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»;

– в пункте 29 после слова «понимается» слово «недвижимое» исключить;

– в абзаце девятом пункта 40 слова «своим инсайдерам» заменить словами «связанным с ФККС лицам»;

– в пункте 52 слова «Законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» заменить

словами «Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»;

– в примечании к Приложению 2 слова «4, 59, 59-2 Закона Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» заменить словами «17, 125, 128 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

14. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений» от 16 марта 2016 года № 12/4 следующие изменения:

– в наименовании и по всему тексту постановления слова «финансово-кредитных» заменить словом «финансовых»;

в Правилах регулирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений, утвержденных вышеуказанным постановлением:

– в наименовании и по всему тексту Правил и приложений к ним слова «специализированные финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «специализированные финансовые учреждения» в соответствующих падежах;

– по всему тексту аббревиатуру «СФКУ» заменить аббревиатурой «СФУ»;

– по всему тексту слова «предупредительные меры и санкции» в различных падежных формах заменить словами «меры воздействия» в соответствующих падежах;

– по всему тексту слова «норматив ликвидности» в различных падежных формах заменить словами «норматив (показатель) ликвидности» в соответствующих падежах;

– пункт 1 признать утратившим силу;

– в пункте 24, абзаце пятом Примечания к Приложению 3, абзаце третьем Примечания к Приложению 4 слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах.

15. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях и кредитных союзах в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» от 14 февраля 2007 года № 7/2 следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях и кредитных союзах в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- по всему тексту аббревиатуру «СФКУ» заменить аббревиатурой «СФУ»;
- пункт 1.1 признать утратившим силу;
- в пункте 1.2 слова «финансово-кредитных» заменить словом «финансовых»;

16. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О новой редакции Положения «О прямом банковском надзоре» от 28 мая 2008 года № 22/4 следующие изменения:

- в наименовании слова «О новой редакции» заменить словами «Об утверждении»;
- в преамбуле слова «новой редакции» исключить;
- в пункте 1 слова «новую редакцию Положения» заменить словом «Положение»;

в Положении «О прямом банковском надзоре»:

- пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. Настоящее Положение распространяется на коммерческие банки, лицензируемые Национальным банком, и на Государственный банк развития Кыргызской Республики (далее - банк/и).»;

- в пункте 1.2:

слова «специализированное финансово-кредитное учреждение» исключить;

слова «деятельность данных учреждений» заменить словами «деятельность данных организаций»;

– в предложении первом пункта 2.7. слово «учреждения» заменить словом «организации»;

– в абзаце первом пункта 3.1 слова «временного руководства» заменить словами «временной администрации».

17. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Правилах регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике» от 4 мая 2005 года № 14/2 следующие изменения:

в Правилах регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1.1 признать утратившим силу;

– пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) в соответствии с законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», «О кредитных союзах» и иными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики устанавливает экономические нормативы, требования и ограничения, обязательные для выполнения всеми кредитными союзами, в целях сохранения стабильной финансовой системы и защиты интересов участников кредитного союза.»;

– по всему тексту Правил и приложений к ним слова «норматив ликвидности» в различных падежных формах заменить словами «норматив (показатель) ликвидности»;

– в абзаце четвертом пункта 3.1.2. слово «учреждений» заменить словом «организаций»;

– в пункте 3.1.3 слова «специализированным финансово-кредитным учреждением» исключить;

– в пунктах 5.3, 5.3.1, 5.3.2 и 5.3.3 слово «учреждений» заменить словом «организаций»;

– в пункте 7.3 слова «предупредительные меры и санкции» заменить словами «меры воздействия»;

– в Приложении 1:

в таблице «Сведения о соблюдении экономических нормативов и ограничений»:

– в строке четвертой графы «Наименование норматива, ограничения» слово «учреждений» заменить словом «организаций».

18. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции Положения «О классификации кредитов в кредитных союзах» от 12 апреля 2006 года № 10/6 следующие изменения:

в Положении «О классификации кредитов в кредитных союзах», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 1.1 признать утратившим силу;
- пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. Настоящее Положение о классификации кредитов в кредитных союзах (далее – Положение) в соответствии с законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и «О кредитных союзах» устанавливает требования для кредитных союзов по классификации кредитов и формированию соответствующих резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков (далее по тексту - РППУ).»

– в абзаце седьмом пункта 3.2, в пункте 3.4-1 и в подпунктах «д» и «е» пункта 3.5 слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах и грамматических числах;

– в абзаце седьмом пункта 3.2. слово «другое» заменить словом «другая»;

– в подпункте «д» пункта 3.5. слово «другом» заменить словом «другой»;

– в пункте 4.6 слова «в дополнение к настоящему положению» заменить словами «в дополнение к настоящему Положению».

19. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О периодическом

регулятивном отчете кредитного союза» от 16 января 2008 года № 3/3 следующие изменения:

в Положении «О периодическом регулятивном отчете кредитного союза», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 1.1 слова «разработано в соответствии с Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики» и Законом «О кредитных союзах» и» исключить;

– в подпункте «а» пункта 2.1 слова «О Национальном банке Кыргызской Республики» заменить словами «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

20. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Инструкции о порядке соблюдения лимитов открытых валютных позиций кредитными союзами» от 30 мая 2014 года № 24/9 следующие изменения:

в Инструкции о порядке соблюдения лимитов открытых валютных позиций кредитными союзами, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– в пункте 1 слова «в соответствии с Законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» и «О кредитных союзах»,» исключить;

– в наименовании главы 5 слово «Санкции» заменить словами «Меры воздействия»;

– в абзаце шестом пункта 19 слова «соответствующие санкции» заменить словами «меры воздействия».

21. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об обязательных резервных требованиях микрофинансовых компаний, осуществляющих прием вкладов» от 30 января 2010 года № 1/1 следующее изменение:

в Положении «Об обязательных резервных требованиях микрофинансовых компаний, осуществляющих прием вкладов» утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящее Положение устанавливает требования к микрофинансовым компаниям, осуществляющим прием вкладов (далее - МФК), по депонированию в Национальном банке Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) обязательных резервов, по порядку соблюдения обязательных резервных требований и меры воздействия за несоблюдение размера обязательных резервов.».

22. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/микрокредитного агентства» и Положения «О периодическом регулятивном отчете микрофинансовой компании» от 27 мая 2009 года № 25/3 следующие изменения:

в Приложении 1:

в Положении «О периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/микрокредитного агентства», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. Настоящее Положение определяет единую форму периодической регулятивной отчетности (далее - ПРО) микрокредитной компании, микрокредитного агентства (далее -МКК/МКА).»;

подпункт «а» пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

«а) финансового состояния МКК/МКА в рамках выполняемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) функций, закрепленных в законах Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» и Положении о регистрации счетов и вкладов резидентов Кыргызской Республики, открываемых в иностранных банках.».

23. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности кредитных бюро на территории Кыргызской Республики» от 28 сентября 2016 года № 40/5 следующие изменения:

в Правилах регулирования деятельности кредитных бюро на территории Кыргызской Республики утвержденных вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 признать утратившим силу;

- в пунктах 70, 73, 78, 82, 84 и абзаце шестом пункта 80 слова «меры ответственности» в различных падежных формах заменить словами «меры воздействия» в соответствующих падежах;

- в абзаце 3 пункта 71 слова «штрафные санкции» заменить словом «штрафы»;

- в абзаце 8 пункта 80 слово «санкции» заменить словами «меры воздействия»;

- в таблице А1 «Отчет о кредитном бюро (краткий отчет)»:

в строках семнадцатой и двадцать седьмой графы «Наименование кредитного бюро» аббревиатуру «НБФУ» заменить аббревиатурой «НФКО»;

- в примечании А таблицы В1 «Деятельность кредитного бюро» аббревиатуру «НФКУ» заменить аббревиатурой «НФКО».

24. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О требованиях к банкам и иным финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым и регулируемым Национальным банком Кыргызской Республики, при выдаче кредитов клиентам-физическим лицам» от 18 мая 2012 года № 19/6 следующие изменения:

- в наименовании и в преамбуле постановления слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;

- в пункте 1 слова «специализированному финансово-кредитному учреждению» исключить.

25. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О требованиях к учетной политике коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР» от 23 октября 2004 года № 26/2 следующие изменения:

в наименовании постановления:

- слово «учреждений» заменить словом «организаций»;

- аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальным банком Кыргызской Республики»;

в Положении «О требованиях к учетной политике коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в наименовании Положения:

- слово «учреждений» заменить словом «организаций»;

- аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальным банком Кыргызской Республики»;

- по всему тексту Положения и Приложения к нему аббревиатуру «ФКУ» заменить аббревиатурой «ФКО»;

- в преамбуле слова «специализированного финансово-кредитного учреждения» исключить;

- в наименовании Приложения слова «финансово-кредитного учреждения» заменить словами «финансово-кредитной организации».

26. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Порядка придания статуса неначисления процентного дохода» от 28 апреля 2004 года № 11/2 следующие изменения:

в Порядке придания статуса неначисления процентного дохода, утвержденном вышеуказанным постановлением:

- по всему тексту слова «кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «кредитные организации» в соответствующих падежах;

- в пункте 1.1 слова «финансово-кредитных учреждениях» заменить словами «финансово-кредитных организациях».

27. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Перечне основных документов, образующихся в деятельности коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, с указанием сроков хранения» от 27 августа 2004 года № 22/9 следующие изменения:

- в наименовании, а также по всему тексту постановления, за исключением пункта 4 слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;

в Перечне основных документов, образующихся в деятельности коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (*), с указанием сроков хранения, утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в наименовании и по всему тексту Перечня и Приложения к нему слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;

по всему тексту Перечня и Приложения к нему:

- аббревиатуру «ФКУ» заменить аббревиатурой «ФКО»;

- аббревиатуру «НБКР» заменить словами ««Национальный банк» в соответствующих падежных формах.

- в пункте 1.1 Приложения слова «и Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» от 29 июля 1997 г. N 60» исключить.

28. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных актах Национального банка Кыргызской Республики» от 28 июня 2006 года № 19/4 следующее изменение:

в Положении «О минимальных требованиях к проведению внешнего аудита микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в абзаце четвертом пункта 3.1, в пункте 3.2 и в абзацах четвертом и седьмом пункта 3.4 слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах.

29. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении новой редакции Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других

финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики» от 30 мая 2007 года № 28/3 следующие изменения:

– наименование постановления изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях Кыргызской Республики»;

– по всему тексту постановления, за исключением пункта 6 слова «новой редакции» исключить;

– в пункте 1 слова «новую редакцию Плана счетов» заменить словами «План счетов»;

в Плате счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики, утвержденных вышеуказанным постановлением:

– наименование Плана счетов изложить в следующей редакции:

«План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях Кыргызской Республики»;

по всему тексту Плана счетов и приложений 1, 2 и 2.1:

– аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежных формах;

– слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах.

30. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими учреждениями, действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики» от 27 декабря 2003 года № 36/1 следующие изменения:

– в наименовании и по всему тексту постановления, за исключением пункта 6 слова «небанковские учреждения» заменить словами «небанковские финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;

в Положении «О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими финансово-кредитными учреждениями, действующими на основании лицензии

Национального банка Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в наименовании слово «учреждениями» заменить словом «организациями»;
- по всему тексту аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;
- по всему тексту и в приложениях 1, 2, 3, 4 к Положению слова «небанковские финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «небанковские финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;
- по всему тексту Положения аббревиатуру «НФКУ» заменить аббревиатурой «НФКО»;
- по всему тексту слова «финансовые учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансовые организации» в соответствующих падежах.

в пункте 1.1:

- слово «консервации,» исключить;
- слова «утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 28.09.2001 года № 593 «О Международных стандартах финансовой отчетности в Кыргызской Республике» заменить словами «утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики «О Международных стандартах финансовой отчетности для субъектов малого и среднего предпринимательства в Кыргызской Республике» от 18 октября 2013 года № 564».

31. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О «положении об общих принципах классификации активов и формировании резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями в Кыргызской Республике, не имеющими права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц» от 22 октября 2003 года № 31/3 следующие изменения:

в Положении «Об общих принципах классификации активов и формировании резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями в Кыргызской Республике, не имеющими права на осуществление приема вкладов

от физических и юридических лиц», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- по всему тексту Положения слова «финансово-кредитные учреждения» в различных падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих падежах;
- в предложении пятом абзаца одиннадцатого пункта 3.4 слово «другое финансово-кредитное учреждение» заменить словами «в другую финансово-кредитную организацию».

32. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом» от 29 августа 2012 года № 36/2 следующие изменения:

в Положении об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом, утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в пункте 2 слова «полученной банком» заменить словами «полученным банком»;

в пункте 3:

- в абзаце втором слово «прочей» заменить словом «прочим»;
- в подпункте «а» слова «полученной банком» заменить словами «полученного банком»;
- подпункт «б» изложить в следующей редакции:

«б) любого недвижимого имущества банка, включая неиспользуемые банковские помещения, которое не используется и не будет использоваться для обеспечения деятельности банка, и предназначенного для продажи, при этом амортизация таких активов должна быть прекращена.»;

- в наименовании главы 2 и 3 слово «прочей» заменить словом «прочим»

- в пункте 5 слово «Прочая» заменить словом «Прочее»;

в пункте 6:

- в абзаце первом слово «прочей» заменить словом «прочего»;

– в подпункте «б» слова «о необходимости ее продажи» заменить словами «о необходимости его продажи»;

в пункте 7:

– в абзаце первом и в подпункте «е» слово «прочей» заменить словом «прочим»;

– в подпункте «а», «б», «в» слово «прочей» заменить словом «прочего»;

в пунктах 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 24, 25, 28, 29, 33, 34, а также в наименовании глав 4, 5 и 6 слово «прочей» заменить словом «прочего»;

в пункте 11:

– слова «связанных с ее содержанием» заменить словами «связанных с его содержанием»;

– слова «и санкции» исключить;

– в пункте 12 слова «увеличению ее стоимости» заменить словами «увеличению его стоимости»;

– в подпункте «г» пункта 19 слово «прочей» заменить словом «прочим»;

– в пункте 20 слово «указанная» заменить словом «указанное», слова «должна быть признана» заменить словами «должно быть признано»;

– в пункте 23 слово «указанной» заменить словом «указанного», слова «она должна» заменить словами «оно должно»;

– в предложении втором пункта 24 слово «ее» заменить словом «его»;

– в пункте 26 слово «указанная» заменить словом «указанное»;

– в пункте 30 слово «прочую» заменить словом «прочее»;

– абзац первый пункта 31-2 изложить в следующей редакции:

«Банк вправе принять недвижимое имущество на баланс банка и учитывать его как «прочая собственность» в счет погашения ранее выданного кредита, указанного в соглашении об отступном. При этом, в соглашении об отступном должно содержаться обязательство банка продать данное имущество лицу, которое являлось владельцем данного недвижимого имущества, принятого в счет погашения ранее

выданного кредита в оговоренные между банком и залогодателем сроки и по сумме обязательства залогодателя и/или заемщика, которое также должно быть предусмотрено в соглашении об отступном.»;

- в пункте 32 слово «прочая» заменить словом «прочее»;
- в пункте 35 слово «этой» заменить словом «этого»;
- в пункте 38 слово «прочей» заменить словом «прочим».

33. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О требованиях к учетной политике коммерческих банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 сентября 2009 года №39/5 следующее изменение:

в Положении о требованиях к учетной политике коммерческих банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в пункте 3.6-1 аббревиатуру «ФКУ» заменить словами «финансово-кредитной организации».

34. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Правил регулирования деятельности микрофинансовых организаций, осуществляющих операции по исламским принципам банковского дела и финансирования» от 30 мая 2014 года № 24/11 следующие изменения:

в Правилах регулирования деятельности микрофинансовых организаций, осуществляющих операции по исламским принципам банковского дела и финансирования, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила регулирования деятельности микрофинансовых организаций, осуществляющих операции по исламским принципам банковского дела и финансирования (далее – Правила) распространяют свое действие на микрофинансовые организации, осуществляющие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (далее –МФО).»;

- пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Целью настоящих Правил является установление в соответствии с законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» экономических нормативов и требований, обязательных для выполнения и соблюдения микрофинансовыми организациями. МФО, осуществляющие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках «исламского окна», рассчитывают экономические нормативы и требования в соответствии с Правилами регулирования деятельности микрофинансовых организаций на территории Кыргызской Республики, утвержденными постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 19 февраля 2003 года № 4/2, с включением показателей деятельности МФО в рамках «исламского окна» в расчет экономических нормативов и требований.»;

- в пункте 8.2 аббревиатуру «ФКУ» заменить словами и аббревиатурой «финансово-кредитным организациям (далее – ФКО)»;

- пункт 15 изложить в следующей редакции:

«При обнаружении фактов не соблюдения МФК требований Национального банка, предъявляемых к их деятельности, не предоставления ими сведений, а также несвоевременного предоставления или предоставления недостоверной информации, Национальный банк вправе применить к ним меры воздействия, предусмотренные законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» и соответствующими нормативными правовыми актами Национального банка.»;

- в абзаце 8 пункта 22 слова «с инсайдерами и аффилированными лицами» заменить словами «с аффилированными и связанными с МФК лицами»;

- подпункт 1 пункта 30 изложить в следующей редакции:

«1) МФК, привлекающие денежные средства должны осуществлять операции с аффилированными и связанными

с МФК лицами в соответствии с Инструкцией «О требованиях к операциям микрофинансовых компаний, привлекающих депозиты, с аффилированными и связанными с микрофинансовой компанией лицами». Максимальный размер риска по операциям с аффилированными и связанными с МФК лицами, выраженный в качестве размера совокупной задолженности аффилированных и связанных с МФК лиц перед МФК, не должен превышать 60% собственного капитала МФК; »

– в пункте 38 слова «Законами «О Национальном банке Кыргызской Республики» заменить словами «Законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»;

в пункте 44:

– в абзаце первом аббревиатуру «ФКУ» заменить аббревиатурой «ФКО»;

– в абзаце шестом слова «финансово-кредитных учреждениях» заменить аббревиатурой «ФКО»;

– в пункте 46 слова «финансово-кредитных учреждений» заменить аббревиатурой «ФКО».

35. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении положений Национального банка Кыргызской Республики» от 17 октября 2014 года № 45/1 следующие изменения:

1) в Приложении 1:

в Положении о периодическом регулятивном отчете микрофинансовых компаний, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящее Положение в соответствии с Законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» и Положением «О регистрации счетов и вкладов резидентов Кыргызской Республики, открываемых в иностранных банках», утвержденным постановлением

Правления Национального банка Кыргызской Республики от 5 июля 2000 года № 26/2 (далее - законодательство), определяет единую форму периодической регулятивной отчетности (далее - ПРО) микрофинансовых компаний, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (далее - МФК).»;

- пункт 3 признать утратившим силу.

2) в Приложении 2:

в Положении о периодическом регулятивном отчете микрокредитных компаний и микрокредитных агентств, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 изложить в следующей редакции

«1. Настоящее положение в соответствии с Законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» и Положением «О регистрации счетов и вкладов резидентов Кыргызской Республики, открываемых в иностранных банках», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 5 июля 2000 года № 26/2 (далее - законодательство), определяет единую форму периодической регулятивной отчетности (далее - ПРО) микрокредитных компаний и микрокредитных агентств, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (далее – МКК и МКА).»;

- пункт 3 признать утратившим силу.

3) в Приложении 3:

в Положении о периодическом регулятивном отчете кредитных союзов, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящее положение в соответствии с Законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики,

банках и банковской деятельности» и «О кредитных союзах» (далее - законодательство) определяет единую форму периодической регулятивной отчетности (далее - ПРО) для кредитных союзов, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (далее - КС).»;

- пункт 3 признать утратившим силу.

36. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими финансово-кредитными учреждениями, осуществляющими деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования или имеющими «исламское окно» от 21 декабря 2016 года № 49/9 следующие изменения:

в Положении о требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими финансово-кредитными учреждениями, осуществляющими деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования или имеющими «исламское окно», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в наименовании Положения слова «небанковскими финансово-кредитными учреждениями» заменить словами «небанковскими финансово-кредитными организациями»;

- по всему тексту, за исключением пунктов 2 и 3 аббревиатуру «НФКУ» заменить аббревиатурой «НФКО»;

- в пункте 2 слова (далее – НФКУ) заменить словами «далее – небанковские финансово-кредитные организации»;

- в пункте 3 слова и аббревиатуру «Положения применимы к НФКУ» заменить словами и аббревиатурой «Положения применимы к небанковским финансово-кредитным организациям (далее – НФКО)»;

- в приложениях 1, 2, 3, 4 и 5 к Положению слово «учреждение» в различных падежных формах заменить словом «организация» в соответствующих падежах.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 15 июня 2017 г.
№ 2017-П-07/25-14-(НПА)

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об обязательных резервах» от 19 марта 2010 года № 8/2

В соответствии со статьями 7, 22 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об обязательных резервах» от 19 марта 2010 года № 8/2 изменения (прилагаются).

2. Размер активов в форме золота на обезличенном металлическом счете коммерческого банка в Национальном банке Кыргызской Республике, включаемых в резервные активы, установить на уровне 100 процентов от общего объема активов в форме золота на обезличенном металлическом счете коммерческого банка в Национальном банке Кыргызской Республике.

3. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном 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. Экономическому управлению совместно с Управлением финансовой статистики и обзора довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков.

5. Настоящее постановление вступает в силу с 22 июня 2017 года.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Жениша Н.

Председатель

Т.Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 15 июня 2017 г.
№ 2017-П-07/25-14-(НПА)

**Изменения в постановление Правления Национального
банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения
«Об обязательных резервах» от 19 марта 2010 года № 8/2**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об обязательных резервах» от 19 марта 2010 года № 8/2, следующие изменения:

в Положении об обязательных резервах, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. Настоящее Положение устанавливает требования к банкам по депонированию в Национальном банке Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) обязательных резервов, определяет размер обязательных резервов, порядок расчета и выполнения коммерческими банками, Государственным банком развития Кыргызской Республики обязательных резервных требований, а также порядок расчета и взыскания штрафа за их несоблюдение.»;

– абзац пятый пункта 1.2 изложить в следующей редакции:

«Резервные активы – это сумма наличных остатков в банкоматах банка в национальной валюте, денежных средств на корреспондентском счете в Национальном банке, а также активов в форме золота на обезличенном металлическом счете банка в Национальном банке.»;

– третье предложение пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

«Сомовый эквивалент валютных обязательств, входящих в расчетную базу, рассчитывается по официальному курсу иностранной валюты по отношению к сому, установленному Национальным банком.»;

- в пункте 2.6:

третье предложение изложить в следующей редакции:

«При этом на ежедневной основе суммарный размер средств на корреспондентском счете в Национальном банке и активов в форме золота на обезличенном металлическом счете банка в Национальном банке для выполнения ОРТ должен быть не менее минимального уровня от объема обязательных резервов, размер которого определяется решением Правления Национального банка.»;

в четвертом предложении слово «плата» заменить словом «штраф»;

- пункт 2.9 изложить в следующей редакции:

«2.9. Размеры наличных средств в банкоматах банков в национальной валюте и активов в форме золота на обезличенных металлических счетах банков в Национальном банке, включаемых в резервные активы, определяются решением Правления Национального банка и могут быть изменены в целях денежно-кредитной политики.»;

- в наименовании раздела 3 Положения слово «платы» заменить словом «штрафа»;

- в пункте 3.1:

- слово «платы» заменить словом «штрафа»;

- слова «ставки платы» заменить словами «размера штрафа»;

- пункт 3.2 изложить в следующей редакции:

«3.2. Расчет штрафа за несоблюдение ОРТ производится по следующей формуле:

$$\text{Ш}_н = \frac{(\text{Ос} * \text{Рш})/100}{360} * \text{Д},$$

где $\text{Ш}_н$ – штраф за несоблюдение обязательных резервов;

Ос – среднеедневное отклонение резервных активов от обязательных резервов;

Рш – размер штрафа за несоблюдение ОРТ, устанавливаемая Правлением Национального банка; _____

Д – количество календарных дней базового периода, т.е. 28 дней.

Пример расчета суммы штрафа за несоблюдение ОРТ приведен в Приложении 2.»;

- пункт 3.2.1 изложить в следующей редакции:

«3.2.1. Сумма штрафа за несоблюдение ежедневного минимального уровня обязательных резервов рассчитывается на основе размера штрафа за несоблюдение ОРТ и ежедневного отрицательного отклонения суммы средств на корреспондентском счете банка в Национальном банке и активов в форме золота на обезличенном металлическом счете банка в Национальном банке от обязательных резервов. Размер штрафа за несоблюдение ОРТ устанавливается Правлением Национального банка.»;

- в пункте 3.3 слово «платы» заменить словом «штрафа»;
- второе предложение пункта 3.4 исключить;
- пункт 3.6 изложить в следующей редакции:

«3.6. В период действия в банке прямого банковского надзора либо режима Временной администрации штраф за несоблюдение ОРТ не начисляется, если иное не предусмотрено соответствующим постановлением Правления Национального банка.»;

- Приложение 2 к Положению изложить в следующей редакции:
«

Приложение 2
к Положению «Об обязательных резервах», утвержденного
постановлением Правления Национального банка
Кыргызской Республики от 19 марта 2010 года № 8/2

Пример расчета штрафа за несоблюдение ОРТ

№ п.п	Отчетный период	Корреспондентский счет в НКР (К)	Остаток средств в банкоматах (Б)	Активы в форме золота на ОМС в НКР (З)	Резервные активы (А)	Обязательные резервы (Р)	Отклонение от обязательных резервов (А-Р)	Минимальный уровень ОРТ (Р-Морт)	Отклонение от минимальных обязательных резервов (Ом)	(Сомое)
1	16.11.2015	163 160 090	10 878 518	40 000 000	214 038 609	225 447 841	-11 409 232	202 903 057	257 033	
2	17.11.2015	164 139 964	11 206 088	40 000 000	215 345 052	225 447 841	-10 102 789	202 903 057	1 235 907	
3	18.11.2015	165 200 990	10 442 355	40 000 000	215 643 345	225 447 841	-9 804 496	202 903 057	2 297 933	
4	19.11.2015	172 755 618	10 905 123	40 000 000	223 660 741	225 447 841	-1 787 100	202 903 057	9 852 561	
5	20.11.2015	173 011 849	10 142 294	40 000 000	223 154 143	225 447 841	-2 293 699	202 903 057	10 108 792	
6	21.11.2015	169 036 849	10 754 110	40 000 000	219 790 959	225 447 841	-5 656 882	202 903 057	6 133 792	
7	22.11.2015	168 011 849	9 878 518	40 000 000	217 890 367	225 447 841	-7 557 474	202 903 057	5 108 792	
8	23.11.2015	173 731 782	11 032 658	40 000 000	224 764 439	225 447 841	-683 402	202 903 057	10 828 725	
9	24.11.2015	173 421 817	10 275 835	40 000 000	223 697 652	225 447 841	-1 750 189	202 903 057	10 518 760	
10	25.11.2015	175 723 793	8 155 325	40 000 000	223 879 118	225 447 841	-1 568 723	202 903 057	12 820 736	
11	26.11.2015	220 361 873	9 431 752	40 000 000	269 793 626	225 447 841	44 345 785	202 903 057	57 458 816	
12	27.11.2015	176 886 333	10 284 718	40 000 000	227 171 051	225 447 841	1 723 210	202 903 057	13 983 276	
13	28.11.2015	176 886 333	10 713 172	40 000 000	227 599 505	225 447 841	2 151 664	202 903 057	13 983 276	
14	29.11.2015	166 009 349	11 085 433	40 000 000	217 094 782	225 447 841	-8 353 059	202 903 057	3 106 292	
15	30.11.2015	120 200 100	10 943 715	40 000 000	171 143 815	225 447 841	-54 304 026	202 903 057	-42 702 987	
16	01.12.2015	162 976 564	10 513 273	40 000 000	213 489 837	225 447 841	-11 958 004	202 903 057	73 507	
17	02.12.2015	204 302 185	9 023 676	40 000 000	253 325 861	225 447 841	27 878 020	202 903 057	41 399 128	
18	03.12.2015	204 526 117	10 283 674	40 000 000	254 809 791	225 447 841	29 361 950	202 903 057	41 623 060	
19	04.12.2015	164 245 032	10 971 139	40 000 000	215 216 171	225 447 841	-10 231 670	202 903 057	1 341 975	
20	05.12.2015	163 245 032	11 461 437	40 000 000	214 706 470	225 447 841	-10 741 372	202 903 057	341 975	
21	06.12.2015	169 245 032	11 791 321	40 000 000	221 036 353	225 447 841	-4 411 488	202 903 057	6 341 975	
22	07.12.2015	170 341 146	12 312 678	40 000 000	222 653 824	225 447 841	-2 794 017	202 903 057	7 438 089	
23	08.12.2015	163 602 026	10 957 213	40 000 000	214 559 240	225 447 841	-10 888 602	202 903 057	698 969	

№ п.п.	Отчетный период	Корреспондентский счет в НКР (К)	Остаток средств в банкоматах (Б)	Активы в форме золота в НКР (З)	Резервные активы (А)	Обязательные резервы (Р)	Отклонение от обязательных резервов (А-Р)	Минимальный уровень ОРТ (Р*Морт)	Отклонение от минимальных обязательных резервов (Ом)
1	2	3	4	5	5	6	7	9	10
24	09.12.2015	180 701 404	10 734 620	40 000 000	231 436 024	225 447 841	5 988 182	202 903 057	17 798 347
25	10.12.2015	168 150 573	10 512 965	40 000 000	218 663 538	225 447 841	-6 784 303	202 903 057	5 247 516
26	11.12.2015	167 823 064	11 065 413	40 000 000	218 888 477	225 447 841	-6 559 364	202 903 057	4 920 007
27	12.12.2015	164 572 618	11 332 681	40 000 000	215 905 300	225 447 841	-9 542 541	202 903 057	1 669 561
28	13.12.2015	163 072 618	10 991 834	40 000 000	214 064 452	225 447 841	-11 383 389	202 903 057	169 561
Итого									
Среднедневное отклонение (Ос)									
Штраф за несоблюдение ОРТ (Шн)									
37 132									
17 793									

Формула расчета отклонения от обязательных резервов:

О=А-Р где

А - резервные активы банков

Р - обязательные резервы

Формула расчета штрафа за несоблюдение ОРТ:

Шн=Ос*Рш/100/360*Д, где

Шн - штраф за несоблюдение обязательных резервов

Ос - средневзвешенное отклонение резервных активов от обязательных резервов

Рш - размер штрафа за несоблюдение ОРТ (в данном случае 15%)

Д - количество календарных дней базового периода (в данном случае 28 дн.)

Формула расчета отклонения от минимального уровня обязательных резервов:

Ом=(К*З)-Р*Морт, где

К - корреспондентский счет в Национальном банке

З - активы в форме золота на ОМС в Национальном банке

Р - обязательные резервы

Морт - минимальный уровень от объема обязательных резервов (в данном случае 90%)

Формула расчета штрафа за несоблюдение минимального уровня ОРТ:

Шн=Ом*Рш/100/360*Д, где

Шн - штраф за несоблюдение обязательных резервов

Ом - дневное отклонение корреспондентского счета в Национальном банке и активов в форме золота на ОМС в Национальном банке от обязательных резервов

Рш - размер штрафа за несоблюдение ОРТ (в данном случае 15%)

Д - количество дней несоблюдения минимального уровня ОРТ

Сдвигание:

Размер штрафа за несоблюдение ОРТ установлен в размере трехкратной средней учетной ставки Национального банка за базовый период

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 15 июня 2017 г.
№ 2017-П-07/25-15-(НПА)

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

В соответствии со статьями 7, 22 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения и дополнения в следующие нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об обязательных резервных требованиях микрофинансовых компаний, осуществляющих прием вкладов» от 30 января 2010 года № 1/1»;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О вступлении в силу Положения «Об обязательных резервных требованиях микрофинансовых компаний, осуществляющих прием вкладов», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики № 1/1 от 30.01.2010 г.» от 29 сентября 2011 года № 55/15.

2. Юридическому управлению:

– опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;

– после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для

внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

3. Настоящее постановление вступает в силу с 22 июня 2017 года.

4. Экономическому управлению совместно с Управлением финансовой статистики и обзора довести настоящее постановление до сведения микрофинансовых компаний, осуществляющих прием вкладов.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Жениша Н.

Председатель

Т. Абдыгулов

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 15 июня 2017 г.
№ 2017-П-07/25-15-(НПА)**

Изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об обязательных резервных требованиях микрофинансовых компаний, осуществляющих прием вкладов» от 30 января 2010 года № 1/1, следующие изменения и дополнения:

– в наименовании и в пунктах 1 и 2 слова «резервных требованиях» заменить словом «резервах»;

в Положении «Об обязательных резервных требованиях микрофинансовых компаний, осуществляющих прием вкладов», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в наименовании слова «резервных требованиях» заменить словом «резервах»;

– пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящее Положение устанавливает требования к микрофинансовым компаниям, осуществляющим прием вкладов (депозитов) (далее – МФК), по депонированию в Национальном банке Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) обязательных резервов, по порядку соблюдения обязательных резервных требований, расчета и взыскания штрафа за их несоблюдение.»;

– абзац третий пункта 2 изложить в следующей редакции:

«Расчетная база – это сомовые и валютные обязательства МФК, учитываемые на его депозитных счетах. Перечень и валютная структура обязательств, входящих в расчетную базу, утверждаются Правлением Национального банка.»;

– третье предложение пункта 3 изложить в следующей редакции:

«Размер обязательных резервов может быть изменен Правлением Национального банка в целях денежно-кредитной политики.»;

– пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. МФК обязаны выполнять ОПТ в период действия лицензии на осуществление операций по приему срочных вкладов (депозитов), кроме случаев, предусмотренных пунктом 15 настоящего Положения.»;

– пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Обязательные резервы рассчитываются один раз на период в четыре недели, в первый рабочий день текущего базового периода и определяются на основе средневзвешенной расчетной базы за предыдущий базовый период, и размера обязательных резервов, установленного Правлением Национального банка. Установленное значение обязательных резервов действует на протяжении четырех недель базового периода. Сомовый эквивалент валютных обязательств, входящих в расчетную базу, рассчитывается по официальному курсу иностранной валюты по отношению к сому, установленному Национальным банком.»;

– Положение дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

«6-1. Расчет обязательных резервов производится по следующей формуле:

$$ОП_{Т} = \frac{\sum ОБ_{Т-1}}{Д_{Т-1}} * Р ,$$

где $ОП_{Т}$ – обязательные резервы на текущий базовый период;

$ОБ_{Т-1}$ – обязательства МФК, входящие в расчетную базу, за каждый день предыдущего базового периода;

$Р$ – размер обязательных резервов, устанавливаемый Правлением Национального банка;

$Д_{Т-1}$ – количество календарных дней предыдущего базового периода, принимаемых в расчет обязательных резервов, т.е. 28 дней.»;

– первое и второе предложения пункта 7 изложить в следующей редакции:

«Расчет, произведенный согласно пункту 6-1 настоящего Положения, заверенный подписью руководителя МФК, представляется по форме согласно Приложению 1 в Национальный банк, в первый рабочий день нового базового периода до 12.00.»;

- пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Контроль выполнения ОРТ производится по окончании четырехнедельного базового периода. Резервные требования признаются выполненными, если в целом за базовый период разность между суммой средств МФК на депозитном счете в Национальном банке и величиной обязательных резервов положительна или равна нулю. В противном случае считается, что МФК нарушила ОРТ и с нее взимается штраф за их несоблюдение в соответствии с условиями, определенными в разделе 3 настоящего Положения.»;

- пункт 10 признать утратившим силу;
- в наименовании раздела 3 Положения слово «оплаты» заменить словом «штрафа»;
- пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Сумма штрафа за несоблюдение ОРТ рассчитывается на основе размера штрафа за несоблюдение ОРТ, устанавливаемой Правлением Национального банка, и среднедневного за базовый период отрицательного отклонения средств на депозитном счете МФК в Национальном банке от обязательных резервов.»;

- Положение дополнить пунктом 11-1 следующего содержания:

«11-1. Расчет штрафа за несоблюдение ОРТ производится по следующей формуле:

$$\text{Ш}_н = \frac{(\text{Ос} * \text{Рш})/100}{360} * \text{Д},$$

где $\text{Ш}_н$ – штраф за несоблюдение обязательных резервов;

Ос – среднедневное отклонение депозитного счета в Национальном банке от обязательных резервов;

Рш – размер штрафа за несоблюдение ОРТ, устанавливаемая Правлением Национального банка;

Д – количество календарных дней базового периода, т.е. 28 дней.

Пример расчета суммы штрафа за несоблюдение ОРТ приведен в Приложении 2.»;

- в пункте 12 слово «оплаты» заменить словом «штрафа»;
- второе предложение пункта 13 исключить;
- в пункте 15 слово «плата» заменить словом «штраф»;
- Приложение 1 к Положению изложить в следующей редакции:
«

Приложение 1
к Положению «Об обязательных резервах
микрофинансовых компаний, осуществляющих
прием вкладов», утвержденного постановлением
Правления Национального банка Кыргызской
Республики от 30 января 2010 года № 1/1

Расчет обязательных резервов за период
с _____ по _____
(наименование МФК)

Остаток по периодическому регулятивному отчету МФК	Обязательства			
	Срочные депозиты предприятий, организаций и др. юридических лиц	Срочные депозиты физических лиц	Расчетная база (1+2)	Обязательные резервы*
	1	2	3	4
1 день				
2 день				
3 день				
... 28 день				
Средний за базовый период				
Примечания: * Обязательные резервы рассчитываются согласно пункту 6-1 настоящего Положения. Закрашенные ячейки не заполняются. Подпись руководителя МФК Печать				

»;

– Приложение 2 к Положению изложить в следующей редакции:

«

Приложение 2
к Положению «Об обязательных резервах
микрофинансовых компаний, осуществляющих
прием вкладов», утвержденного постановлением
Правления Национального банка Кыргызской
Республики от 30 января 2010 года № 1/1

Пример расчета штрафа за несоблюдение ОПТ

(СОМОВ)

№ п.п	Отчетный период	Депозитный счет МФК в Национальном банке (Д)	Обязательные резервы (Р)	Отклонение от обязательных резервов (Д-Р)
1	2	3	4	5
1	24.03.2016	193 160 090	225 447 841	-32 287 751
2	25.03.2016	219 138 964	225 447 841	-6 308 877
3	26.03.2016	140 200 990	225 447 841	-85 246 851
4	27.03.2016	227 755 618	225 447 841	2 307 777
5	28.03.2016	225 011 849	225 447 841	-435 992
6	29.03.2016	225 011 849	225 447 841	-435 992
7	30.03.2016	225 011 849	225 447 841	-435 992
8	31.03.2016	199 731 782	225 447 841	-25 716 059
9	01.04.2016	198 421 817	225 447 841	-27 026 024
10	02.04.2016	238 723 793	225 447 841	13 275 952
11	03.04.2016	283 361 873	225 447 841	57 914 032
12	04.04.2016	239 886 333	225 447 841	14 438 492
13	05.04.2016	239 886 333	225 447 841	14 438 492
14	06.04.2016	239 886 333	225 447 841	14 438 492
15	07.04.2016	199 325 975	225 447 841	-26 121 866
16	08.04.2016	196 976 564	225 447 841	-28 471 277
17	09.04.2016	220 293 185	225 447 841	-5 154 656
18	10.04.2016	260 369 566	225 447 841	34 921 725
19	11.04.2016	208 245 032	225 447 841	-17 202 809
20	12.04.2016	208 245 032	225 447 841	-17 202 809
21	13.04.2016	208 245 032	225 447 841	-17 202 809
22	14.04.2016	192 341 146	225 447 841	-33 106 695
23	15.04.2016	207 602 026	225 447 841	-17 845 815
24	16.04.2016	235 701 404	225 447 841	10 253 563

25	17.04.2016	248 150 573	225 447 841	22 702 732
26	18.04.2016	240 823 064	225 447 841	15 375 223
27	19.04.2016	240 823 064	225 447 841	15 375 223
28	20.04.2016	240 823 064	225 447 841	15 375 223
Итого				-109 385 351
Среднедневное отклонение (Ос)				-3 906 620
Штраф за несоблюдение ОПТ (Шн)				45 577

Формула расчета отклонения от обязательных резервов:

$O = D - P$, где

D - депозитный счет МФК в Национальном банке

P - обязательные резервы

Формула расчета штрафа за несоблюдение ОПТ:

$Шн = Ос * Pш / 100 / 360 * Д$, где

Шн - штраф за несоблюдение обязательных резервов

Ос - средневзвешенное отклонение депозитного счета МФК в Национальном банке от обязательных резервов

Pш - размер штрафа за несоблюдение ОПТ (в данном случае 15%)

Д - количество календарных дней базового периода (в данном случае 28 дн.)

Справочно:

Размер штрафа за несоблюдение ОПТ установлен в размере трехкратной средней учетной ставки Национального банка за базовый период

».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О вступлении в силу Положения «Об обязательных резервных требованиях микрофинансовых компаний, осуществляющих прием вкладов», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики» № 1/1 от 30.01.2010 г.» от 29 сентября 2011 года № 55/15 следующие изменения:

- в наименовании, преамбуле и в пункте 1 слова «резервных требованиях» заменить словом «резервах».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 23 июня 2017 г.
№ 2017-П-15/26-3-(НПА)

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

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

1. Внести изменения и дополнения в следующие нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О депозитарном учете государственных ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики» от 28 марта 2013 года № 10/9;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регистрации залогового обеспечения в виде государственных ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики по межбанковским кредитным операциям» от 30 июня 2010 года № 52/1.

2. Юридическому управлению:

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

– после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для

внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

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

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

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Тезекбаеву А.С.

Председатель

Т. Абдыгулов

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 23 июня 2017 г.
№ 2017-П-15/26-3-(НПА)**

Изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О депозитарном учете государственных ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики» от 28 марта 2013 года № 10/9 следующее изменение:

в Положении о депозитарном учете государственных ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики, утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 признать утратившим силу;
- в Приложениях 1, 2, 3 аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах.

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регистрации залогового обеспечения в виде государственных ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики по межбанковским кредитным операциям» от 30 июня 2010 года № 52/1 следующее изменение:

в Правилах регистрации залогового обеспечения в виде государственных ценных бумаг, размещаемых через Национальный банк Кыргызской Республики по межбанковским кредитным операциям, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 признать утратившим силу;
- по всему тексту слова «финансово-кредитные учреждения» в различных числовых и падежных формах заменить словами «финансово-кредитные организации» в соответствующих числах и падежах;
- в пункте 8 аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 27 июня 2017 года
№ 2017-П-07/27-1-(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 5,00 процента годовых.
2. Настоящее постановление вступает в действие с 28 июня 2017 года.
3. Экономическому управлению разместить информацию о размере учетной ставки на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики в течение одного рабочего дня после принятия настоящего постановления.
4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Н.Жениша.

Председатель

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 28 июня 2017 г.
№ 2017-П-14/28-3-(НПА)

**О внесении изменений и дополнений в постановление
Правления Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Положения «Об основных требованиях
к деятельности коммерческих банков при заключении
агентского договора по предоставлению банковских
розничных услуг» от 26 мая 2010 года № 36/7»**

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

1. Внести изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об основных требованиях к деятельности коммерческих банков при заключении агентского договора по предоставлению банковских розничных услуг» от 26 мая 2010 года № 36/7» (прилагаются).

2. Юридическому управлению:

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

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

3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

4. Коммерческим банкам, начиная с 1 октября 2017 года, ежеквартально в срок до 10 числа первого месяца квартала, следующего за отчетным периодом, предоставлять в Управление платежных систем сведения по заключенным договорам с розничными агентами по форме, установленной в Приложении 1 к Положению «Об основных требованиях к деятельности коммерческих банков при заключении агентского договора по предоставлению банковских розничных услуг».

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

6. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, операторов платежных систем и платежных организаций Кыргызской Республики.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Орозбаеву Л.Дж.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению
Правления Национального
банка Кыргызской Республики
от 28 июня 2017 г.
№ 2017-П-14/28-3-(НПА)

**Изменения и дополнения в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики «Об
утверждении Положения «Об основных требованиях
к деятельности коммерческих банков при заключении
агентского договора по предоставлению банковских
розничных услуг» от 26 мая 2010 года № 36/7**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об основных требованиях к деятельности коммерческих банков при заключении агентского договора по предоставлению банковских розничных услуг» от 26 мая 2010 года № 36/7 следующие изменения и дополнения:

в Положении «Об основных требованиях к деятельности коммерческих банков при заключении агентского договора по предоставлению банковских розничных услуг», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 признать утратившим силу;
- пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Целью Положения «Об основных требованиях к деятельности коммерческих банков при заключении агентского договора по предоставлению банковских розничных услуг» (далее – Положение) является определение основных требований к коммерческим банкам (далее – банк) при осуществлении ими деятельности по расширению доступа к финансовым услугам путем привлечения розничных агентов по предоставлению розничных банковских услуг населению от имени банка и создания инфраструктуры внеофисного банкинга (branchlessbanking).»;

- пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Действие настоящего Положения распространяется на банки и розничных агентов, заключивших агентский договор о предоставлении

банковских розничных услуг населению от имени банка в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики, законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», «О платежной системе Кыргызской Республики», «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», «О кредитных союзах», «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» (далее – законодательство Кыргызской Республики), настоящим Положением и другими нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк).»;

– в пункте 5:

а) после слов «осуществление денежных переводов» слово «как»исключить;

б) слова «проведение операций по платежным картам» заменить словами «проведение операций по банковским платежным картам»;

– в пункте 6 слова «проведение операций по платежным картам» заменить словами «проведение операций по банковским платежным картам»;

– в пункте 6-1 слова и цифры «от 12 мая 2015 года № 27/8» заменить словами и цифрами «от 30 марта 2016 года № 15/6»;

– в пункте 33:

– в предложении втором слова «мошенничества, халатности,» заменить словами «мошенничества и/или халатности»;

– пункт дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Банк на ежеквартальной основе, в срок до 10 числа первого месяца квартала, следующего за отчетным периодом, предоставляет в Национальный банк сведения по заключенным договорам розничными агентами по форме, установленной в Приложении 1 к настоящему Положению»;

– пункт 59 изложить в следующей редакции:

«59. Банковская агентская сеть должна обеспечить безопасность проведения платежей, в т.ч. платежей с использованием банковских платежных карт.»;

- в подпункте 1 пункта 61 слова «в части использования платежных карт» заменить словами «в части использования банковских платежных карт»;

- подпункт 1 пункта 63 изложить в следующей редакции:

«1) терминал должен быть оснащен считывающим устройством, способным считывать информацию с банковских платежных карт с магнитной полосой или с микропроцессором. Терминал может быть оснащен также записывающим устройством, способным вносить необходимую запись на банковскую платежную карту в случае использования банковских платежных карт в режиме офлайн только для операций, специально указанных в агентском договоре и в договоре между клиентом и банком;»;

- Положение дополнить Приложением 1 следующего содержания:

**«Приложение 1
к Положению «Об основных
требованиях к деятельности
коммерческих банков при
заключении агентского
договора по предоставлению
банковских розничных услуг»**

Наименование коммерческого банка

За _____ квартал 20__ год.

**Отчет по привлечению розничных агентов по предоставлению
розничных банковских услуг населению от имени банка**

1. По индивидуальным предпринимателям

А. Розничные агенты, предоставляющие расширенный спектр услуг			
№	Наименование агента	Местонахождение (адрес)	Виды предоставляемых услуг
1	2	3	4

Б. Розничные агенты, предоставляющие ограниченный спектр услуг			
№	Наименование агента	Местонахождение (адрес)	Виды предоставляемых услуг
1	2	3	4

2. По юридическим лицам

А. Розничные агенты, предоставляющие расширенный спектр услуг			
№	Наименование агента	Местонахождение (адрес)	Виды предоставляемых услуг
1	2	3	4

Б. Розничные агенты, предоставляющие ограниченный спектр услуг			
№	Наименование агента	Местонахождение (адрес)	Виды предоставляемых услуг
1	2	3	4

Исполнитель _____ (личная подпись) _____ (инициалы, фамилия)».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 6 июля 2017 г.
№ 2017-П-12/30-3-(НПА)

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики» от 19 марта 2005 года № 6/2

В соответствии со статьями 20, 68 и 136 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики» от 19 марта 2005 года № 6/2 изменения (прилагаются).

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

3. Юридическому управлению:

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

4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, Государственного банка развития, ОАО «Финансовая компания

кредитных союзов», микрофинансовых организаций, кредитных союзов, структурных подразделений, областных управлений и Представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Джусупова Т.Дж.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 6 июля 2017 г.
№ 2017-П-12/30-3-(НПА)

**Изменения в постановление Правления Национального
банка Кыргызской Республики «Об утверждении
Положения «О Комитете по надзору Национального банка
Кыргызской Республики» от 19 марта 2005 года №6/2**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики» от 19 марта 2005 года № 6/2 следующие изменения:

в Положении о Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 1.1 слова «финансово-кредитных учреждений» заменить словами «финансово-кредитных организаций»;

– по всему тексту аббревиатуру «ФКУ» заменить аббревиатурой «ФКО»;

– пункт 2.1 изложить в следующей редакции:

«2.1. Комитет принимает решения о применении следующих видов мер воздействия в отношении отдельного банка и/или иных ФКО и о прекращении мер воздействия:

а) предписание об устранении нарушения;

б) предписание о приведении деятельности в соответствие;

в) предписание о выполнении определенных действий;

г) наложение штрафа на банк и/или иные ФКО и их должностных лиц;

д) требование о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению, реструктуризации и реорганизации банка и иных ФКО;

е) требование о проведении повторного/специального внешнего аудита банка и иных ФКО;

ж) требование о продаже акций в течение определенного Национальным банком срока;

з) требование о сокращении административных расходов банка;

и) требование об изменении организационной структуры банка;

к) требование об изменении политик, положений, процедур и других внутренних нормативных документов банка;

л) требование о смене фирменного (официального) наименования банка;

м) повышение экономических нормативов и требований;

н) введение ограничений и запретов, установленных в Законе «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»;

о) отстранение или освобождение должностных лиц, смена органов управления;

п) введение прямого банковского надзора;

р) введение временной администрации в кредитный союз;

с) приостановление и/или отзыв лицензии у кредитного союза;

т) отзыв лицензии у ФКО на право осуществления отдельных банковских операций;

у) приостановление и/или отзыв свидетельства об учетной регистрации МКК/МКА.

Комитет рассматривает другие вопросы, делегированные Комитету Правлением Национального банка.

Комитет оценивает эффективность принятых им решений о применении мер воздействия в отношении банков и иных ФКО и один раз в полгода представляет Правлению Национального банка информацию о результатах применения мер воздействия в отношении банков и иных ФКО.

Решения Комитета подлежат обязательной публикации по следующим вопросам:

- о введении временной администрации в кредитный союз;
- о приостановлении/ограничении действия лицензии ФКО;
- об отзыве лицензии ФКО;

- о согласовании должностных лиц банков и иных ФКО;
- согласование наименования/смены наименования банков и иных ФКО;
- о приостановлении и/или отзыве свидетельства об учетной регистрации МКК/МКА.»;
- пункт 2.1-1 изложить в следующей редакции:
«2.1-1. Комитет рассматривает на ежемесячной основе:
 - отчет о деятельности и исполнении надзорной стратегии по банкам (в каждом месяце - отчет по двум банкам);
 - информацию о соблюдении/несоблюдении ФКО экономических нормативов, требований по результатам инспекторских проверок и внешнего надзора, а также о результатах применения регулятивных надзорных мер в отношении ФКО.»;
- пункт 2.1-2 признать утратившим силу;
- пункт 2.2 изложить в следующей редакции:
«2.2. Комитет рассматривает и принимает решения по следующим вопросам:
 - а) определение политики банковского надзора и надзора за ФКО;
 - б) принятие регулятивных надзорных мер по отношению к банкам и иным ФКО;
 - в) согласование председателей и членов Совета директоров; Шариатского совета; Председателя Правления; заместителей Председателя и членов Правления, отвечающих за кредитную деятельность и деятельность по исламским принципам финансирования; председателя комитета по аудиту; руководителя службы внутреннего аудита; главного бухгалтера банка;
 - г) предоставление согласия на приобретение 50 (пятидесяти) и более, 67 (шестидесяти семи) и более процентов голосующих акций банка;
 - д) предварительное согласование нового наименования банка;
 - е) определение дальнейших надзорных действий в случае необходимости по результатам проверки банка и иных ФКО;
 - ж) координация взаимодействия структурных подразделений Национального банка по вопросам регулирования и надзора;

з) координация и усиление взаимодействия с другими органами надзора, как внутри страны, так и зарубежными;

и) решение о передаче соответствующих материалов в правоохранительные органы, а также Государственную службу финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики по вопросам, по которым Комитетом принимались решения;

к) информирование общественности о фактах нарушения банком и иной ФКО требований законодательства;

л) внесение изменений в пороговые значения критериев и/или введение новых/упразднение действующих критериев значимости банков;

м) рассмотрение проектов нормативных правовых актов, касающихся регулирования, надзора и лицензирования деятельности банков и иных ФКО, при необходимости;

н) рассмотрение вопросов по антимонопольному регулированию, развитию конкуренции и защите прав потребителей банковских услуг (включая вопросы нарушения порядка ценообразования, в том числе установления, поддержания монопольно высоких (низких) цен; злоупотребления доминирующим положением на рынке банковских услуг);

о) установление фактов нарушения законодательства Кыргызской Республики;

п) другие вопросы, делегированные Комитету Правлением Национального банка.»;

– первое предложение пункта 2.6 изложить в следующей редакции:

«Секретарем Комитета назначается работник Национального банка»;

– в пункте 3.3. слова «четыре члена Комитета» заменить словами «2/3 голосов членов Комитета».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 19 июля 2017 г.
№ 2017-П-09/32-2-(НПА)

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О выпуске, размещении, обращении и погашении нот Национального банка Кыргызской Республики» от 28 марта 2013 года №10/6

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

1. Внести изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О выпуске, размещении, обращении и погашении нот Национального банка Кыргызской Республики» от 28 марта 2013 года №10/6 (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 внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 дней со дня его официального опубликования.

4. Управлению денежно-кредитных операций довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, институциональных инвесторов и соответствующих структурных подразделений Национального банка.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Жениш Н.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 19 июля 2017 г.
№ 2017-П-09/32-2-(НПА)

**Изменения и дополнения
в постановление Правления Национального банка
Кыргызской Республики «Об утверждении
Положения «О выпуске, размещении, обращении и
погашении нот Национального банка Кыргызской
Республики» от 28 марта 2013 года №10/6**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О выпуске, размещении, обращении и погашении нот Национального банка Кыргызской Республики» от 28 марта 2013 года №10/6 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О выпуске, размещении, обращении и погашении нот Национального банка Кыргызской Республики, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 7 изложить в следующей редакции:

«Аукцион – форма торгов нотами Национального банка.»;

– пункт 11 после слов «сведения, включающие в себя дату проведения аукциона,» дополнить словами «метод проведения аукциона,»;

– первое предложение пункта 15 изложить в следующей редакции:

«Ноты Национального банка являются дисконтными ценными бумагами со сроками обращения от 7 до 364 дней.»;

– первое предложение пункта 17 изложить в следующей редакции:

«Комитетом денежно-кредитного регулирования Национального банка (далее – КДКР) принимается решение о выпуске нот Национального банка и устанавливается метод, объем, срочность, дата проведения аукциона, а также принимается решение о проведении доразмещения нот Национального банка.»;

– пункт 33 изложить в следующей редакции:

«33. По решению КДКР аукционы могут проводиться одним из следующих методов:

– аукцион по множественным ценам, при котором удовлетворение заявок начинается с наивысших дисконтированных цен и заканчивается на цене отсечения на условиях, приемлемых для Национального банка. При этом в случае если по цене отсечения подано несколько заявок, то распределение нот Национального банка между этими заявками производится на пропорциональной основе;

– аукцион по фиксированной доходности. При проведении аукциона с фиксированной доходностью удовлетворяются все заявки по доходности, установленной КДКР. В случае если суммарный объем заявок превышает объем предложенных нот Национального банка на аукционе, то удовлетворение заявок осуществляется на пропорциональной основе.»;

– второй абзац пункта 38 изложить в следующей редакции:

«- количество заявок – не более 3;»

– Положение дополнить пунктами 41-1, 41-2, 41-3 следующего содержания:

«41-1. В случае невозможности проведения аукциона в АТС (при возникновении технических сбоев в АТС и/или других причин) Национальный банк уведомляет прямых участников о невозможности проведения аукциона в АТС. В данном случае аукцион по размещению/доразмещению нот Национального банка проводится с использованием программного обеспечения EXCEL на основе бумажных заявок, подписанных руководством прямого участника и заверенных печатью. (Приложение 3 к настоящему Положению).

41-2. Бумажные заявки, запечатанные в конверте, предоставляются в Национальный банк до 12:00 часов дня проведения аукциона. Заявка должна быть опущена в ящик с надписью: «Для заявок на аукционы нот Национального банка», расположенный в каб. 117 Национального банка на первом этаже здания, расположенного по адресу: г. Бишкек, проспект Чуй, 168. Заявку необходимо зарегистрировать в журнале регистрации заявок.

41-3. Передача результатов аукциона (Приложение 4 к настоящему Положению) прямым участникам аукциона производится на бумажном

носителя через экспедицию Национального банка с предварительной отправкой по факсимильной связи.» ;

- Положение дополнить приложениями 3 и 4 следующего содержания:

«

**Приложение 3
к Положению «О выпуске,
размещении, обращении и
погашении нот Национального
банка Кыргызской Республики»,
утвержденному постановлением
Правления Национального
банка от 28.03.2013 г. № 10/6**

ЗАЯВКА на участие в аукционе нот Национального банка

Настоящим [наименование прямого участника аукциона], именуемое в дальнейшем «Участник», выражает готовность купить ноты Национального банка регистрационный номер _____, на проводимом [дата проведения аукциона] аукционе на следующих условиях:

от своего имени:

Собственная заявка			
Конкурентная заявка			
Лот №	Цена покупки	Количество нот Национального банка (шт.)	Стоимость покупки
11	22	33	44=2*3

ОТ ИМЕНИ СВОИХ КЛИЕНТОВ:

Конкурентная заявка			
Лот №	Цена покупки	Количество нот Национального банка (шт.)	Стоимость покупки
11	22	33	44=2*3

Участник ознакомлен с правилами проведения аукциона и принимает на себя все обязательства, которые из них вытекают.

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Дата

**Приложение 4
к Положению «О выпуске,
размещении, обращении
и погашении нот
Национального банка
Кыргызской Республики»,
утвержденному
постановлением Правления
Национального банка
№ 10/6 от 28.03.2013 г.**

_____)
(наименование участника)

УВЕДОМЛЕНИЕ

Настоящим Национальный банк Кыргызской Республики уведомляет, что по итогам аукциона по продаже нот Национального банка, состоявшегося «___» _____ 20__ г., Ваша заявка удовлетворена в следующем объеме:

Регистрационный номер	Всего	
	Количество нот Национального банка (шт)	Сумма

РЕЗУЛЬТАТЫ АУКЦИОНА НОТ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА от «___» _____ 20__ г.

Регистрац. номер	Объ- явлен. объем	Объем спроса	Объем продаж	Цены			Доход- ность (%)	Кол-во участ.
				макс.	сред.	мин.		

(подпись)

(Ф.И.О.)» Начальник ОРРЦБ

».