



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 3/2017

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.
Садыкова Н.О.
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.

2017-жылдын 31-октябрында басууга кол коюлган.

2017-жылдын 3-ноябрында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2017-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.
Садыкова Н.О.

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 31 октября 2017 года.

Отпечатано 3 ноября 2017 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2017 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 17-майындагы № 19/12 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2017-жылдын 26-майында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 8
2. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 17-майындагы № 19/13 «Улуттук банк Башкармасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобосун бекитүү тууралуу» токтому (2017-жылдын 25-майында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)30
3. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 17-майындагы № 19/14 «Улуттук банктын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2017-жылдын 24-майында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)44
4. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 29-майындагы № 20/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2017-жылдын 29-майында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 75
5. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 31-майындагы № 21/5 «Банктын аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтому (2017-жылдын 12-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 76

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 17 мая 2017 года № 19/12 «Об утверждении Положения «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 26 мая 2017 года)94
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 17 мая 2017 года № 19/13 «Об утверждении Положения «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами»» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 25 мая 2017 года) 115
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 17 мая 2017 года № 19/14 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 24 мая 2017 года)..... 130
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 29 мая 2017 года № 20/2 «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 29 мая 2017 года)..... 162
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 31 мая 2017 года № 21/5 «Об утверждении Инструкции «О требованиях к операциям банка с аффилированными и связанными с банком лицами» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 12 июня 2017 года)..... 163

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 17-майындагы № 19/12

«Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

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

1. Кароого сунушталган «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

– Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 26-мартындагы № 13/4 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобо тууралуу» токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 15-февралындагы № 8/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтомунун 1-пункту, ошондой эле жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдүн жана толуктоолордун 1-пункту;

– 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 29-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 10-февралындагы № 7/2 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна

өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтомунун 1-пунктунун жыйырманчы абзацы жана ушул токтомго карата тиркеменин 19-пункту.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

– расмий жарыялангандан кийин бул токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы үчүн 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, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 17-майындагы
№ 19/12 токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө ЖОБО

1-ГЛАВА. Жалпы жоболор

1. Бул «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобо (мындан ары – Жобо), Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкы жөнүндө» мыйзамында каралган өзгөчөлүктөрдү эске алуу менен бардык коммерциялык банктарга (мындан ары – банктар), ошондой эле Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкына да таркатылат.

Банкта натыйжалуу корпоративдик башкаруу банктардын жана бүтүндөй банк тутумунун туруктуу өнүгүшүн камсыз кылуу жагында маанилүү шарттардын бири болуп саналат.

2. Корпоративдик башкаруу дегенден улам банк акционерлеринин, Директорлор кеңешинин жана банк Башкармасынын ортосундагы банк ишинин төмөнкү багыттарын жалпы жетекчиликке алуусун түшүнүүгө болот:

- банк ишинин стратегиялык максаттарын, ошондой эле аларга жетүү жолдорун аныктоо жана максатка жетүү процессине контролдукту жүргүзүү;

- банктын башкаруу органдары жана кызматкерлери стратегиялык максаттарга жетүү үчүн бардык зарыл иш-аракеттерди аткаруусун камсыз кылган дем берүүчү шарттарды түзүү;

- аманатчыларды кошо алганда, банк акционерлеринин жана анын кредиторлорунун таламдарынын тең каралышына жана банктын туруктуу өнүгүүсүнө жетишүү;

– Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын, ошондой эле банктын ички документтеринин талаптарынын сакталышын камсыз кылуу.

3. Банкта натыйжалуу корпоративдик башкаруунун негизги компоненттеринен болуп төмөнкүлөр саналат:

– банктын башкаруу органдары ортосунда ыйгарым укуктарды, компетенцияларды жана отчет берүүнү аныктоо, Директорлор кеңешинин жана банк Башкармасынын натыйжалуу иш алып баруусун уюштуруу;

– банк ишин өнүктүрүү стратегиясын иштеп чыгуу жана бекитүү, ошондой эле анын жүзөгө ашырылышын контролдоо;

– таламдардын каршы келип калышына жол бербөө;

– кесиптик этика стандарттарын аныктоо жана сактоо;

– банк ишинин ачык-айкындуулугун камсыз кылуу.

Банктарда жана банктык топтордо натыйжалуу корпоративдик башкаруунун методологиялык негизи катары Эл аралык эсептешүүлөр банкынын (Швейцария) www.bis.org сайтында жайгаштырылган Банктык көзөмөл боюнча Базель комитетинин сунуш-көрсөтмөлөрү, ошондой эле www.oecd.org сайтында жайгаштырылган Экономикалык кызматташуу жана өнүктүрүү уюмунун корпоративдик башкаруу принциптери саналат.

4. Банкта натыйжалуу корпоративдик башкарууну жүзөгө ашырууга багытталган жана бул жобого каршы келбеген ички документтер иштелип чыгышы мүмкүн.

2-ГЛАВА.

Акционерлердин жалпы жыйыны

5. Акционерлердин жалпы жыйыны банктын жогорку башкаруу органы болуп саналат.

6. Банк акционерлеринин жалпы жыйынынын өзгөчө компетенциясына тиешелүү маселелер Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» жана «Акционердик коом жөнүндө» мыйзамдарында аныкталган.

7. Акционерлердин жалпы жыйынынын өзгөчө компетенциясына кирген маселелерди башка башкаруу органдарына өткөрүп берүүгө жол берилбейт.

8. Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамына (мындан ары – мыйзам) ылайык, акционерлер банк кардарларынын кызыкчылыктарына доо келтирген иш-аракеттерге жол бербөөгө тийиш.

9. Убактылуу администрация режими киргизилген мезгил аралыгында акционерлердин жалпы жыйынынын ыйгарым укуктары Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – Улуттук банк) ченемдик укуктук актыларына ылайык жүзөгө ашырылат.

3-ГЛАВА.

Банктын директорлор кеңеши

10. Директорлор кеңеши – бул, банктын башкаруу органы, ал Директорлор кеңеши жөнүндө ички жобонун негизинде акционерлердин жалпы жыйыны ортосундагы мезгил аралыгында банкка жалпы жетекчиликти жүзөгө ашырат.

11. Директорлор кеңешинин өзгөчө компетенциясына жана жоопкерчилигине кирген маселелер тиешелүү мыйзамда аныкталган жана анда банктын стратегияларын жана саясаттарын аныктоо милдети каралган.

12. Натыйжалуу корпоративдик башкарууну камсыз кылуу максатында Директорлор кеңеши төмөнкүлөрдү жүзөгө ашыруусу зарыл:

- банктын уюштуруу түзүмүнүн алкагында ыйгарым укуктарды, жоопкерчиликти жана отчет берүү деңгээлин так белгилөө;

- натыйжалуу ички контролдук системасын жөнгө салып, анын талапка ылайык иш алып баруусун, иш көлөмүнө, татаалдыгына, тобокелдик түзүмүнө жана мүнөзүнө (профилине) шайкеш келүүсүн камсыз кылуу. Мында тобокелдик мүнөзү – бул, топтолгон, иликтөөгө алынган жана системага салынган маалыматтарга негизденген тобокелдик көрсөткүчтөрүнүн айкалышы, ал банктын иш багыттары

боюнча тобокелдикке дуушарлануу ыктымалдыгын түптөлгөн артыкчылыктарды эске алуу менен мүнөздөлөт;

- Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга жооп берген тобокелдиктерди тескөө системасын камсыз кылуу;

- банктын бардык уюштуруу түзүмдөрүнө стратегиялык максаттар тууралуу маалымдоо боюнча чараларды көрүү;

- алар банктын күндөлүк ишине, финансылык абалына жана тышкы экономикалык шарттарга шайкеш келүүсүн аныктоо максатында, банктын өнүктүрүү стратегиясына, бизнес-пландарына жана бардык негизги иш түрлөрү боюнча саясаттарына мезгил-мезгили менен (жылына кеминде бир жолу) баа берип туруу;

- банктын стратегиялык максаттарга жана бизнес-пландарда болжолдонгон көрсөткүчтөргө жетүүсү көз карашынан, банктын күндөлүк ишине жана финансылык жыйынтыгына мезгил-мезгили менен (чейрек ичинде кеминде бир жолу) баа берип туруу;

- банктын жана анын башкаруу органдарынын иши Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына шайкеш келүүсүн камсыз кылуу;

- тышкы жана ички аудиторлордун, банктык көзөмөл органдарынын текшерүү ишинин жыйынтыктарын кароо жана тиешелүү чараларды көрүү;

- калыс жана компетенттүү чечимдерди кабыл алуу үчүн жетиштүү жана такталган маалыматка ээ болуу, ошондой эле банк Башкармасынын, башка башкаруу органдарынын жана кызмат адамдарынын сунуш-көрсөтмөлөрү жана сунуштары негиздүү экендигине жана банктын таламдарына жооп бере тургандыгына ынануу;

- кемчиликтерди аныктоо жана аларды четтетүү үчүн тиешелүү аракеттерди көрүү менен мезгил-мезгили менен өз ишине баа берүү;

- сый акыларды төлөө эрежелери жана тартиби банктын корпоративдик маданиятына, контролдукка алуу чөйрөсүнө, ошондой эле банктын узак мөөнөткө каралган милдеттерине жана стратегияларына шайкеш келүүсүн камсыз кылуу.

13. Ички жана тышкы аудиторлордун ишинин Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына, Улуттук банктын ченемдик

укуктук актыларына жана эл аралык аудит стандарттарына шайкеш келиши банкта натыйжалуу корпоративдик башкарууга жетүү үчүн зарыл. Аудит милдеттери төмөнкүлөр аркылуу күчөтүлүшү мүмкүн:

- банктын финансылык абалынын туруктуулугун камсыз кылуу жана стратегиялык максаттарга жетүү үчүн аудиторлордун иши уюштуруу түзүмүнүн бардык деңгээлдеринде зарыл жана маанилүү экендигин таануу;

- ички аудиттин көз карандысыздыгын жана шайкештигин бекемдеген чараларды кабыл алуу;

- банк ишине көз карандысыз баа берүү максатында Директорлор кеңешинин тышкы жана ички аудиторлордун отчетторуна жана сунуш-көрсөтмөлөрүнө өзгөчө көңүл буруусу;

- аудиторлор тарабынан аныкталган көйгөйлөрдү жөнгө салуу чараларын өз убагында көрүү.

14. Акционерлердин жалпы жыйынына сунуштоо үчүн тышкы аудиторду тандоодо Директорлор кеңеши аудит жүргүзүүгө жана тышкы аудиттин талаптагыдай сапатын камсыз кылууга сарптоолор балансынын сакталышын эске алууга тийиш.

15. Өз контролдук милдеттерин бекемдөө максатында Директорлор кеңеши тышкы аудитор (жылына кеминде бир жолу) жана ички аудитор менен (чейрек ичинде кеминде бир жолу) туруктуу негизде жолугушуу өткөрүп туруусу максатка ылайыктуу.

16. Директорлор кеңеши банктын түзүмдүк бөлүмдөрүнүн, уюшулган комитеттердин жана кызмат адамдарынын ишин текшерүү үчүн аудиторлорду ишке тартууга укуктуу.

17. Директорлор кеңеши милдеттүү түрдө төмөнкү комитеттерди түзүүгө тийиш:

- 1) банк Башкармасынын банкта орун алган тобокелдиктерди жөнгө салуу ишине контролдукту камсыз кылган Тобокелдиктерди тескөө комитети;

- 2) Аудит боюнча комитет;

- 3) Дайындоо жана сый акы төлөө боюнча комитет.

Мындан тышкары банкта Жаңы продукттар боюнча комитет, Комплаенс-контроль комитети жана башка комитеттер түзүлүшү мүмкүн.

Директорлор кеңешинин комитеттеринин иши Улуттук банктын жана банктын ички документтеринин талаптарына жооп берүүгө тийиш.

18. Банкта корпоративдик башкарууну күчөтүү максатында башка комитеттер да түзүлүшү мүмкүн, атап айтканда:

– Кредиттик комитет – кредит, гарантия, милдеттенме, кепилдик берүү, ошондой эле кредиттик операция болуп саналган жана өзүндө кредиттик жоготуу тобокелдигин камтыган башка активдер жана милдеттенмелер боюнча чечимдерди кабыл алат. Кредиттик комитеттин иши Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жана Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген Комитет тууралуу ички жобого ылайык жөнгө салынат.

– Банктын активдерин жана пассивдерин тескөө комитети - банктын балансынын жалпы түзүмүн контролдукка алат, активдер жана пассивдер түзүмүнө мониторинг жүргүзөт, ошондой эле Директорлор кеңеши тарабынан белгиленген активдерди жана пассивдерди тескөө саясатынын талаптарынын сакталышын камсыз кылат. Аталган комитеттин иши Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жана Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген Комитет тууралуу ички жобого ылайык жөнгө салынат.

Бардык комитеттерде алардын төрагалары башчылык кылат.

19. Банкта түзүлгөн бардык комитеттердин ишин жөнгө салган ички документтерде кеминде төмөнкүлөр белгиленүүгө тийиш:

- комитетти түзүү жана ишкердикти жүргүзүү максаты;
- комитеттин ыйгарым укуктары;
- комитеттин төрагасын дайындоо тартиби;
- отурумдарды өткөрүү, анын ичинде комитеттин мүчөлөрүнө добуш берүү тартиби;
- отчет берүү тартиби;
- комитеттин ар бир мүчөсүнүн кабыл алынган жана кол коюлган чечим үчүн жоопкерчилиги.

Мындан тышкары, бул документтерде отурумда катышкан жана чечим кабыл алган ар бир катышуучуга карата кеминде төмөнкүдөй талаптар коюлууга тийиш:

- кароого алынып жаткан маселенин маани-маңызын билүүгө;

– ал кабыл алган чечимдин банк ишине тийгизиши мүмкүн болгон таасирин түшүнүүгө;

– кабыл алынган чечимден улам келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктерге жана кесепеттерге баа берүүгө.

Комитеттин мүчөсүнүн кароого алынып жаткан маселе боюнча сын-пикирлери жана сунуштары, ошондой эле кабыл алынган чечимге макул эместиги тууралуу пикири добуш берүү учурунда айтылууга жана ал протоколдо чагылдырылууга тийиш. Протоколго отурумда катышкан комитеттин бардык мүчөлөрү жана анын катчысы кол тамга коет. Комитеттин отурумда катышпаган мүчөлөрү протокол жана кабыл алынган чечимдер менен таанышып чыгып, кол тамга коюуга тийиш.

20. Директорлор кеңешинин жогору деңгээлдеги жоопкерчилиги жана кеңири мүмкүнчүлүктүү ыйгарым укуктары, анын мүчөлөрү банк ишинин негизги түрлөрү жөнүндө жетиштүү билимге ээ экендигин жана алар башкаруу органдарынын жана кызмат адамдарынын пикирине карабастан өз пикирин билдире ала тургандыгын түшүндүрөт. Чечим кабыл алууда Директорлор кеңешинин ар бир мүчөсү калыс болууга жана өз кызыкчылыгында же айрым акционерлердин жана кызмат адамдардын таламында эмес, банктын таламында иш алып барууга тийиш. Кароого алынып жаткан маселе боюнча сын-пикирлер жана сунуштар, ошондой эле кабыл алынган чечимге макул болбогон Директорлор кеңешинин мүчөсү өз пикирин добуш берүү учурунда айтууга жана ал протоколдо чагылдырылууга тийиш. Директорлор кеңешинин отурумунда толтурулган протоколго жана стенографиялык отчетко (катышуучулардын пикиринин тексти жазуу жүзүндө) отурумда катышкан Директорлор кеңешинин мүчөлөрү менен макулдашылгандан (виза коюулгандан) кийин төрагалык кылган кызмат адамы жана Корпоративдик катчы кол тамга коет. Директорлор кеңешинин отурумда катышпаган мүчөлөрү протокол жана кабыл алынган чечимдер менен таанышып чыгып, кол тамга коюуга тийиш.

21. Директорлор кеңешинин мүчөлөрү Улуттук банк тарабынан белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга жооп берүүгө тийиш.

22. Компетенттүүлүктү, калыстыкты жана көз карандысыздыкты камсыз кылуу максатында, Директорлор кеңешине экономикалык,

финансылык, монетардык жана юридикалык маселелер боюнча жалпыга таанымал абройго жана жогору кесиптик тажрыйбага ээ көз карандысыз мүчөлөр шайланууга тийиш. Директорлор кеңешинин кеминде бир мүчөсү мамлекеттик жана/же расмий тилди билген Кыргыз Республикасынын жараны болуусу зарыл.

Банктын Директорлор кеңешинин курамынын кеминде үчтөн бирин көз карандысыз мүчөлөр түзүүгө тийиш.

23. Директорлор кеңеши банкта идентификациялоо жана таламдардын каршы келип калышына жол бербөө боюнча зарыл чараларды көрүүгө тийиш.

24. Директорлор кеңеши банктын таламында акыйкат жана акыл ченемдүү иш алып баруусу зарыл жана ал төмөнкүдөй фидуциардык милдеттенмелерди сактоого тийиш:

1) Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарынын жана банктын уставынын талаптарын сактоо менен өз ыйгарым укуктарынын чегинде иш алып баруу;

2) алдыга коюлган милдеттерди жана тапшырмаларды аткаруу максатында ага берилген ыйгарым укуктардан пайдалануу;

3) белгилүү бир мөөнөт ичинде зарыл жана жеткиликтүү маалымат алуу үчүн бардык жыйынтыктоочу чараларды көргөндөн/күч-аракет жумшоодон кийин өз квалификациясынын жана тажрыйбасынын негизинде тең салмактанган чечимдерди кабыл алуу;

4) таламдардын каршы келип калышына жол бербөө талаптарын так сактоо;

5) бир акционердин таламын башка акционерлерден жогору койбой, акционерлерге карата бирдей мамиле кылуу принциптерин сактоо;

6) Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык кынтыксыз ишкердик абройго ээ болуу.

25. Директорлор кеңеши, аларга жүктөлгөн милдеттерге тиешелүү маселелер боюнча аналитикалык, маалымат берүү, маалымдоо материалдарын жана сунуш-көрсөтмөлөрдү даярдоо үчүн кеңешчилерди (адистерди, консультантарды, эксперттерди ж.б.) ишке тартууга укуктуу.

Кеңешчи өз ишин кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жөнүндө нускоолордун/келишимдердин алкагында жүзөгө ашырууга тийиш.

Кеңешчи банктын кызмат адамы болуп саналбайт жана ага банктын операциялык ишине катышууга жол берилбейт. Кеңешчинин корутундусу сунуш-көрсөтмө берүү мүнөзүнө гана ээ жана Директорлор кеңеши, банк Башкармасы тарабынан кабыл алынган чечимдер үчүн жоопкерчилик аталган органдарга жүктөлөт.

4-ГЛАВА.

Банк Башкармасы

26. Банк Башкармасы банктын күндөлүк ишине жетекчиликти Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына, Башкарма жөнүндө ички жобого ылайык жүзөгө ашырат жана ал Директорлор кеңешине отчет берет.

27. Банк Башкармасынын компетенциясына жана жоопкерчилигине тиешелүү маселелер мыйзамдарда белгиленген жана аларда Директорлор кеңеши тарабынан аныкталган стратегияларды жана саясаттарды жүзөгө ашыруу милдеттери каралган.

28. Натыйжалуу корпоративдик башкарууну камсыз кылуу максатында банк Башкармасы төмөнкүлөрдү ишке ашырууга тийиш:

- түзүмдүк бөлүмдөрдүн, кызмат адамдардын жана кызматкерлердин жоопкерчилигинин, ыйгарым укуктарынын жана отчет берүүсүнүн так белгиленишин камсыз кылуу;

- Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген саясаттардын, уюштуруу түзүмүнүн бардык аткаруу деңгээлинде жол-жоболордун жана кызматтык нускоолордун сакталышына натыйжалуу мониторинг жүргүзүү системасын колдонууга киргизүү жана алардын шайкеш иш алып баруусуна мезгил-мезгили менен баа берип туруу;

- башкаруу чечимдерин кабыл алуу үчүн зарыл болгон маалыматтын (финансылык, рынокто орун алган жагдайларга жана шарттарга талдап-иликтөөлөр ж.б.) талапка ылайык даярдалышын жана өз убагында сунушталышын камсыз кылган ишенимдүү маалымат системасын колдонууга киргизүү;

- Директорлор кеңешине банктын бизнес-планында жана өнүктүрүү саясатында болжолдонгон көрсөткүчтөрдүн аткарылышын

баалоо мүмкүнчүлүгүн берген айкын финансылык жана операциялык ишкердик жыйынтыктары камтылган маңыздуу жана так маалымат чагылдырылган күндөлүк иш жөнүндө отчетторду өз убагында сунуштоо;

– Директорлор кеңешине (жылына кеминде бир жолу) банктын ички контролдук системасына, анын ичинде кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерге каршы аракеттерди көрүү маселелерине кылдат баа берүүгө, ошондой эле ички контролдук системасын өркүндөтүү боюнча сунуш-көрсөтмөлөрдү сунуштоого;

– мезгили менен Директорлор кеңешине тобокелдиктерди үзгүлтүксүз негизде жөнгө салуу процессинин натыйжалуулугун жана шайкештигин камсыз кылууга мүмкүндүк берген тобокелдиктерди тескөө боюнча отчетторду жана сунуш-көрсөтмөлөрдү берүүгө;

– Директорлор кеңешине банкта экономикалык жагдай начарлагандыгы же мындай жагдай келип чыгышы ыктымалдыгы тууралуу дароо маалымдоого;

– Директорлор кеңешине мыйзам талаптарынын, Улуттук банктын ченемдик актыларынын, Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген ички саясаттардын талаптары бузууга жол берилгендиги тууралуу маалымдоого.

29. Банк Башкармасынын мүчөлөрү Улуттук банк тарабынан белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга жооп берүүгө тийиш.

30. Өз ишин жүзөгө ашырууда банк Башкармасынын мүчөлөрү калыс болууга жана алгылыктуу жана коопсуз банктык тажрыйбаны камсыз кылуу үчүн бардык күч-аракетин жумшоо менен биринчи кезекте, өз таламында же айрым акционерлердин таламында эмес, банктын таламында иш алып барууга тийиш. Банк Башкармасынын мүчөсүнүн кароого алынып жаткан маселе боюнча сын-пикирлери жана сунуштары, ошондой эле кабыл алынган чечимге макул эместиги добуш берүү учурунда айтылууга жана ал протоколдо чагылдырылууга тийиш. Отурумда толтурулган протоколго жана стенографиялык отчетко кол тамга (катышуучулардын пикиринин тексти жазуу жүзүндө) отурумда катышкан банк Башкармасынын мүчөлөрү менен макулдашылгандан (виза коюлгандан) кийин

төрагалык кылган кызмат адамы жана банк Башкармасынын катчысы тарабынан коюлат. Банк Башкармасынын отурумунда катышпаган мүчөлөр протокол жана кабыл алынган чечимдер менен таанышып чыгып, кол тамга коюуга тийиш.

31. Башкаруу тажрыйбасында төмөнкүлөргө жол берилбейт:

- коллегиялдуу чечим кабыл алуу учурларын эске албаганда, чечим кабыл алууга функционалдык милдеттерге ылайык тиешелүү ыйгарым укуктарга ээ эмес банк Башкармасынын мүчөсүнүн катышуусуна;

- банк Башкармасынын мүчөлөрү тиешелүү квалификацияга жана алардын компетенциясына кирген маселелер боюнча зарыл көндүмдөргө жана билимге ээ эмес болсо;

- алардын иш жыйынтыгы банк үчүн олуттуу мааниге ээ банк кызматкерлеринин ишине банк Башкармасынын мүчөлөрү контролдукту жүзөгө ашыруу мүмкүнчүлүгүнө ээ эмес болсо (кирешелерди топтоо, жаңы банктык продукттарды колдонууга киргизүү ж.б. көз карашынан алганда).

32. Банк Башкармасынын мүчөлөрү банктын таламында акыйкат жана акыл ченемдүү иш алып баруусу зарыл жана ал төмөнкүдөй фидуциардык милдеттенмелерди сактоого тийиш:

- стратегияларды жана саясаттарды жүзөгө ашырууну кошо алганда, өз милдеттерин Кыргыз Республикасынын банктык мыйзам талаптарын, банктын уставын жана чечимдерди (банк акционерлеринин жана Директорлор кеңешинин жалпы жыйынында кабыл алынган) сактоо менен өз ыйгарым укуктарынын чегинде ишкердикти жүргүзүүгө;

- алдыга коюлган милдеттерди жана тапшырмаларды аткаруу максатында, мыйзамда белгиленген мөөнөт ичинде ага берилген ыйгарым укуктардан пайдаланууга;

- белгилүү бир мөөнөт ичинде зарыл жана жеткиликтүү маалымат алуу үчүн бардык жыйынтыктоочу чараларды көргөндөн/күч-аракетин жумшоодон кийин өз квалификациясынын жана тажрыйбасынын негизинде тең салмактанган чечимдерди кабыл алууга;

- таламдардын каршы келип калышына жол бербөө талаптарын так сактоого;

- акционерлерге, Директорлор кеңешине жана кызмат адамдарга карата бирдей мамиле кылуу принциптерин так сактоого;
- Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык кынтыксыз ишкердик абройго ээ болууга.

5-ГЛАВА.

Дайындоо жана сый акы төлөө боюнча комитетке карата негизги талаптар

33. Дайындоо жана сый акы төлөө боюнча комитет банкта Директорлор кеңешинин иш натыйжалуулугун жогорулатуу жана кабыл алынган чечимдерди оптималдаштыруу үчүн ишкердик түрлөрүнөн көз карандысыз түзүлөт.

Комитеттин иши, банк Башкармасынын мүчөлөрүн, ички аудит, тобокелдик-менеджменти, комплаенс-контролдук кызматтарынын жетекчилерин жана кызматчыларын, ошондой эле банк тарабынан аныкталган банктын негизги жетектөөчү кызматчыларын дайындоо жана аларга сый акы төлөө ишине контролдукту күчөтүүгө багытталууга тийиш.

34. Дайындоо жана сый акы төлөө боюнча комитет, банк үчүн зарыл компетенцияга жана квалификацияга ээ адамдарды ишке тартуу, дем берүү жана кызыктыруу үчүн төлөнүүчү жетиштүү сый акы деңгээлин аныктайт, мында сый акы деңгээли чыгым тартууга алып келбөөгө тийиш.

35. Комитеттин иши Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптары жана Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген Комитет жөнүндө ички жобо аркылуу жөнгө салынат.

36. Комитет банк акционерлеринин жыйынында дайындалган Директорлор кеңешинин кеминде үч мүчөсүнөн турууга жана алардын бири көз карандысыз мүчө болууга тийиш.

37. Комитет банк Башкармасынын курамына ички аудит, тобокелдик-менеджменти, комплаенс-контролдук кызматтарынын жетекчилерин жана кызматчыларын, ошондой эле Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарды эске алуу менен аныкталган негизги кызмат ордун ээлеген кызматчыларды кошуу үчүн

талапкерлер боюнча сунуш-көрсөтмөлөрдү Директорлор кеңешине берет.

38. Комитет Корпоративдик катчы кызмат ордуна талапкерди кароого алып, анын белгиленген талаптарга жооп бере тургандыгына баа берет жана Директорлор кеңешине сунуш-көрсөтмөлөрдү берет.

39. Директорлор кеңешинин, банк Башкармасынын мүчөлөрүнө, ички аудит, тобокелдик-менеджменти, комплаенс-контролдук кызматтарынын жетекчилерине, ошондой эле банк тарабынан аныкталган негизги кызмат орундарын ээлеген кызматкерлерге сый акы төлөө банкта кабыл алынган ички ченемдик актыларга ылайык жүзөгө ашырылат.

Сый акыларды төлөө боюнча саясат Дайындоо жана сый акы төлөө боюнча комитет тарабынан иштелип чыгууга жана Директорлор кеңеши тарабынан бекитилүүгө тийиш. Директорлор кеңеши Дайындоо жана сый акы төлөө боюнча комитеттин колдоосу астында банкта сый акы төлөө боюнча саясаттын колдонууга киргизилишин жана жүзөгө ашырылышын контролдоого, ал эми зарылчылык келип чыккан учурларда түзөтүүлөрдү киргизүүгө тийиш.

40. Банктын Директорлор кеңешинин, банк Башкармасынын мүчөлөрүнө, ички аудит, тобокелдик-менеджменти, комплаенс-контролдук кызматтарынын жетекчилерине жана негизги кызмат орундарын ээлеген кызматкерлерге сый акы деңгээли алардын натыйжалуу иш алып баруусуна дем берүүгө жана банкка компетенттүү, квалификациялуу адистерди тартууга жана кызыктырууга мүмкүнчүлүк түзүүгө тийиш.

Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө кошумча сый акы өлчөмү жалпы акционердик жыйында кабыл алынган чечимдин негизинде финансылык жылдын акырында банк ишинин жыйынтыгын жана Директорлор кеңешинин мүчөсүнүн ишке натыйжалуу катышуусун эске алуу менен белгиленүүгө тийиш.

41. Эмгекке төлөө системасы бизнес-стратегияга, тобокелдиктерди жөнгө салуу стратегиясына, банктын максаттарына, баалуулуктарына жана узак мөөнөткө каралган кызыкчылыктарына дал келүүгө, ошондой эле анда таламдардын каршы келип калышына жол бербөө чаралары каралууга тийиш. Дем берүү программалары, анын алкагында чечимдерди кабыл алуу тажрыйбасы белгиленген

критерийлерге жооп берген жана кызматчылар жеке өзүнүн же түзүмүнүн кызыкчылыгында гана эмес, банктын таламында (кардарлардын да кызыкчылыгын эске алуу менен) иш алып баруусуна түрткү берген тобокелдиктерди жөнгө салуу ишин жүзөгө ашырууга өбөлгө түзүүгө тийиш. Дем берүү программасында каралган сый акылар (бонустар) кызматчылардын ашкере тобокелдикке баруусуна өбөлгө түзбөөгө тийиш.

42. Сый акы өлчөмү тобокелдиктин натыйжага карата катышынан түздөн-түз көз каранды болууга тийиш. Келечекте аларды алуу мөөнөтү жана ыктымалдыгы белгисиз болгон кирешелердин эсебинен сый акы төлөө ыкмалары кабыл алынган сапаттык жана сандык көрсөткүчтөрдүн негизинде кылдат кароого алынат. Сый акы төлөө системасында, тобокелдик лимиттерин, ички жол-жоболорду же жөнгө салуу талаптарын бузууга жол берүүнү кошо алганда, бардык тобокелдиктерди эске алуу менен сый акы (бонус) өлчөмүн өзгөртүү мүмкүнчүлүгү каралууга тийиш.

43. Сый акы төлөө жөнүндө ички ченемдик актыда төмөнкүлөрдү камтуу зарыл:

- сый акы (бонус) төлөө тартиби жана мезгил аралыгын;
- келечекте тобокелдиктерди тескөө натыйжасы эске алынган сый акы (бонус) төлөө критерийлеринин системасын;
- сый акы (бонус) өлчөмүн;
- тобокелдиктерди кыскартуу чараларын эске алуу менен («ишенимсиз/жоготуу»), белгилүү бир тобокелдик орун алган учурдан тартып натыйжа алганга чейин сый акынын (бонустун) олуттуу үлүшүн төлөөнү кийинкиге калтыруу шарттарын;
- алынган натыйжанын негизинде сый акы (бонус) өлчөмүн азайтуу же жокко чыгаруу же болбосо аларды төлөөгө чейин тиешелүү чараларды көрүү шарттарын;
- иш-аракеттер планын аткаруу жана анын талаптарын сактоо шарттарын/банктын кабыл алган бюджетин;
- банктын кирешелүүлүгүн.

6-ГЛАВА.

Жаңы продукттар боюнча комитетке карата негизги талаптар

44. Жаңы продукттар боюнча комитет банкта банктык продукттарды иштеп чыгуу, жаңы продукттарды банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногуна колдонууга киргизүү, ошондой эле иштелип чыккан жаңы продукттар рыногуна банктын аралашуусун контролдоо боюнча чечимдерди кабыл алуу зарылчылыгы келип чыккан учурларда мыйзам талаптарына ылайык түзүлүшү мүмкүн.

45. Комитет натыйжалуу, максатка багытталган жана контролдукка алынган алгачкы баа берүү процессин камсыз кылуу, учурдагы ресурстук чектөөлөрдүн чегинде банктык продукттарды же кызмат көрсөтүүлөрдү андан ары иштеп чыгуу, тесттен өткөрүү жана колдонууга киргизүү үчүн жаңы банктык продукттарга тиешелүү чечимдерди кабыл алуу боюнча ыйгарым укуктарга ээ.

46. Комитет банктын тигил же бул түзүмдүк бөлүмүн жаңы банктык продуктту иштеп чыгуу процессине тартуу мүмкүнчүлүгүн аныкташы ыктымал.

47. Жаңы банктык продукттарды иштеп чыгууда жана колдонууга киргизүүдө комитет келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктерге жана аларды кыскартуу (азайтуу) ыкмаларына баа берүүгө тийиш.

48. Комитеттин иши Кыргыз Республикасынын мыйзамдары жана банктын Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген «Комитет жөнүндө» жобо аркылуу жөнгө салынат.

49. Комитет Директорлор кеңешинин же/жана банк Башкармасынын мүчөлөрүнөн турууга тийиш.

50. Жаңы банктык продукттарды иштеп чыгуу жана колдонууга киргизүү чечимин кабыл алууда Комитет өз ыйгарым укуктарынын чегинде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын жана ченемдик актыларынын талаптарын так сактоого тийиш.

7-ГЛАВА.

Банктын корпоративдик сектору

51. Банктын корпоративдик сектору банк акционерлеринин жалпы жыйынын жана Директорлор кеңешинин иш алып баруусун камсыз

кылат жана аларды уюштурат (отурумдарды өткөрүү жана иш кагаздарын жүргүзүү).

52. Корпоративдик катчы банктын кызмат адамы болуп саналат жана ал банктын Директорлор кеңешинин чечими менен кызмат ордуна дайындалат жана бошотулат.

53. Корпоративдик катчы өз ишин тиешелүү мыйзамга, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына, банктын Уставына жана ички ченемдик актыларына, ошондой эле Акционерлердин жалпы жыйыны жана Директорлор кеңеши тарабынан кабыл алынган чечимдерге ылайык жүзөгө ашырат.

54. Корпоративдик катчынын ишин башка милдеттер менен айкалышта аткарууга банктын Директорлор кеңешинин макулдугунун негизинде гана жол берилет.

55. Корпоративдик катчынын функционалдык милдеттери банк тарабынан өз алдынча Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана банктын ички ченемдик актыларына ылайык иштелип чыгат.

56. Корпоративдик катчы банктын таламында акыйкат жана акыл ченемдүү иш алып барууга милдеттүү, мында ал төмөнкүдөй фидуциардык милдеттерди аткарууга тийиш:

1) өз ыйгарым укуктарын Кыргыз Республикасынын банктык мыйзам талаптарын, банктын уставын жана ички ченемдик актыларынын талаптарын так сактоо менен аткарууга;

2) ага берилген ыйгарым укуктардан пайдаланууга;

3) акционерлерге жана Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө карата бирдей мамиле кылуу принцибин так сактоого;

4) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык кынтыксыз ишкердик аброй талаптарына жооп берүүгө.

57. Корпоративдик катчы банктын Директорлор кеңешинин отурумдарында милдеттүү түрдө стенографиялык протокол (катышуучулардын пикиринин тексти жазуу жүзүндө) толтурууга, ошондой эле жазуу жүзүндө сурамжылоону жана коммуникациялык каражаттарды колдонууну кошо алганда, добуш берүү жыйынтыгынын негизинде протоколдорду даярдоого тийиш.

Корпоративдик катчы милдеттүү түрдө кол коюлган протокол менен коммуникациялык каражаттарды колдонуу менен Директорлор кеңешинин бардык мүчөлөрүн тааныштырууга тийиш.

8-ГЛАВА.

Кесиптик этика жана таламдардын каршы келип калышына бөгөт коюу

58. Банктын стратегиялык максаттарына жетишүүдө маанилүү фактор катары Директорлор кеңешинин жана Башкармасынын кесиптик этика стандарттарын түптөөгө багытталган иши саналат, алар аркылуу төмөнкүдөй корпоративдик башкаруу аспектеринин маанилүүлүгү аныкталат:

– банктын уюштуруу түзүмүнүн бардык деңгээлинде кылмыш жолу менен алынган киршелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү маселелерин кошо алганда, натыйжалуу ички контролдук системасын камсыз кылуу;

– алгылыктуу жана коопсуз банктык тажрыйбаны жүргүзүү;

– банктын таламын банк акционерлеринин, кызмат адамдарынын жана банк ишине таасирин тийгизиши мүмкүн болгон башка адамдардын талапка жооп бербеген же мыйзамсыз иш-аракеттеринен коргоо;

– Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын жана ички документтеринин талаптарын так сактоо;

– таламдардын каршы келип калышына жол бербөө жана мындай талаш маселелер келип чыгышы мүмкүн болгон жагдайларды жана ишкердик чөйрөсүн табуу;

– банк ишинин жыйынтыгын гана эмес, стратегиялык максаттарга ылайык келүүсүн жана банктын кесиптик этика стандарттарын сактоосун эске алуу менен кызматчыларга (Директорлор кеңешин жана Башкарманы кошо алганда) эмгек акы, сый акы жана сыйлыктарды белгилөө;

– банк кызматкерлерине жана кызмат адамдарына кредит берүүдө банк ишинин коопсуздугун жана ишенимдүүлүгүн камсыз кылуу талаптарын так сактоо;

– кызматчыларга жетекчилердин мыйзамсыз, талапка жооп бербеген же шектүү иш-аракеттерге жол бергендиги тууралуу тынчсыздануусун билдирүүгө мүмкүнчүлүк берген жана жетекчилик тарабынан басмырлоодон коргоону камсыз кылган механизмдердин болушу.

59. Алардын банктын корпоративдик башкаруу деңгээлине таасирин тийгизүүсүн камсыз кылуу максатында кесиптик этика стандарттары тууралуу бардык кызматчыларга тааныштырылууга жана алар Директорлор кеңешин жана Башкарманы кошо алганда, банктын бардык түзүмдүк бөлүмдөрү тарабынан сакталууга тийиш.

60. Банкта таламдардын каршы келип калышына жол бербөө, ошондой эле аффилирленген жана банк менен байланыштуу жактар, банк Башкармасынын, Директорлор кеңешинин мүчөлөрү, башка кызмат адамдар, олуттуу катышуучулар, ошондой эле жогоруда көрсөтүлгөн адамдар менен байланыштуу кайсыл болбосун жеке адамдар менен операцияларды жөнгө салуу боюнча мыйзам талаптарынын жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын сакталышын камсыз кылган механизмер иштелип чыгууга тийиш.

Таламдардын каршы келип калышына жол бербөө жана идентификациялоо максатында банк кеминде төмөнкүлөрдү аткарууга милдеттүү:

– Директорлор кеңешине жана банк Башкармасына таламдардын каршы келип калышына байланыштуу потенциалдуу тобокелдиктер тууралуу маалымдоо жол-жобосун иштеп чыгууга;

– банктын кызмат адамы жана кызматчылары кызмат ордуна дайындалганга (шайланганга) чейин банкка жакын туугандарынын тизмегин сунуштоого;

– таламдардын каршы келип калышы орун алган шартта банктын кызмат адамы же кызматкери бул тууралуу банк Башкармасына жана/ же Директорлор кеңешине дароо маалымдоого;

– таламдардын каршы келип калышы тууралуу маалымат базасын жүргүзүүгө;

– таламдардын каршы келип калышы өз убагында аныкталбаган учурда Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык жоопкерчиликке тартылат.

61. Кадр саясатына тиешелүү корпоративдик башкарууда банка Дайындоо жана сый акы төлөө боюнча комитет, ошондой эле төмөнкү багыттагы ички документтер болууга жана алар так сакталууга тийиш:

– кызматчыны ишке кабыл алуу жана иштен бошотуу (банк жетекчилигин кошо алганда);

– кадрларды кызмат ордунан которуу жана жогорулатуу;

– эмгек акы, сый акы төлөө жана сыйлоо, социалдык төлөөлөр жана жеңилдиктер, Директорлор кеңешин жана банк Башкармасын кошо алганда;

– кызматкерлерди окутуу (Директорлор кеңешин жана банк Башкармасын кошо алганда);

– квалификациялуу жана компетенттүү персоналды (жетекчиликти кошо алганда) ишке кызыктыруу боюнча чаралар системасы;

– банк кызматкерлеринин (Директорлор кеңешин жана банк Башкармасын кошо алганда) өз милдетин талапка ылайык аткарбагандыгы, кабыл алынган кесиптик этика стандарттарын бузууга жол бергендиги үчүн чара колдонуу.

9-ГЛАВА.

Банк ишин ачык-айкындуу тескөө

62. Банк ишин ачык-айкындуу тескөө, банк акционерлерине, аманатчыларына жана башка кредиторлоруна башкаруу органынын ишине мониторинг жүргүзүүгө мүмкүндүк берет, ошондой эле натыйжалуу корпоративдик тескөөнү жүзөгө ашырган банк катары абруун колдоого алат. Бул жаңы кардарларды, инвесторлорду жана өнөктөштөрдү тартууга шарт түзөт.

63. Банк иши жөнүндө маалыматты ачып көрсөтүү боюнча Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга кошумча натыйжалуу корпоративдик тескөөдө төмөнкүлөр каралган:

- банктын башкаруу органдарынын түзүмү (курамы, квалификациясы жана иш тажрыйбасы, ыйгарым укуктары, милдеттери, жетекчиликке алуу чөйрөсү, иш регламенти жана комитеттерге мүчөлүгү, анын ичинде комитеттердин өткөрүлгөн отурумдарынын саны тууралуу маалымат ж.б.);

- банктын менчигинин түзүмү (банктын олуттуу акционерлери, банктын акционердик капиталындагы чет өлкөлүк инвесторлордун үлүшү, добуш берүү укугу ж.б.);

- банктын уюштуруу түзүмү, болгон болсо банктык топтун түзүмү;

- банктын аффилирленген жана байланыштуу жактары, банк Башкармасы, Директорлор кеңеши, башка кызмат адамдар, олуттуу катышуучулар, ошондой эле жогоруда аталган адамдар менен жалпы кызыкчылыкка ээ башка кайсыл болбосун жеке адамдар менен операциялардын түрлөрү, шарттары жана көлөмү;

- кесиптик этика стандарттары;

- таламдардын каршы келип калышы, сый акы төлөө жана тобокелдиктерди тескөө маселелери боюнча маалымат.

64. Банкта корпоративдик башкарууну мүнөздөгөн, анын ичинде бул жобонун 63-пунктунда келтирилген маалымат банктын веб-сайтында жайгаштырылышы жана жылдык, ошондой эле мезгилдүү отчетторунда жарыяланышы мүмкүн.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 17-майындагы № 19/13

**Улуттук банк Башкармасынын «Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык
операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган
уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары),
юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда
келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө
салуу жөнүндө» жобосун бекитүү тууралуу**

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

1. Улуттук банк Башкармасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Төмөнкү токтомдор күчүн жоготкон катары таанылсын:

– Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 18-мартындагы № 5/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу;

– Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 24-августундагы № 48/4 «Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 18-мартындагы № 5/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө;

– Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 25-апрелиндеги № 18/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин 9-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 16-ноябрындагы № 43/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин 7-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 25-сентябрындагы № 35/16 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин 2-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 27-ноябрындагы № 53/8 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун 2-абзацы жана ага карата тиркеменин 1-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 5-февралындагы № 5/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун 11-абзацы жана ага карата тиркеменин 10-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 24-февралындагы № 10/8 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен төлөм системасынын операторлору/төлөм уюмдары ортосунда талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу токтому.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

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

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы жана Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, микрофинансылык уюмдарды, кредиттик союздарды, алмашуу бюролорун, кредиттик бюролорду, адистештирилген финансы-кредит мекемеси «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсын, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, төлөм системасынын операторлорун жана төлөм уюмдарын, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

**Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 17-майындагы
№ 19/13 токтомуна тиркеме**

«Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө»

ЖОБО

Бул Жобо аркылуу банк, анын ичинде Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкы же башка финансы-кредит уюму, башка юридикалык жак (алмашуу бюросу, кредиттик бюро, төлөм системасынын оператору жана төлөм уюму) же жеке адамдын сотко чейин даттануусу, анын ичинде таасир этүү чараларын жана айыптык төлөмдү колдонуу чечимине (мындан ары – таасир этүү чаралары), ошондой эле лицензиялоо маселелери, Улуттук банктын ыйгарым укуктуу адамы (түзүмдүк бөлүм), Төраганын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү же Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети/Төлөм системасы боюнча комитети (мындан ары – Комитет) тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган компетенциянын чегинде кабыл алынган чечимдер боюнча даттануу тартиби жөнгө салынат.

Улуттук банктын чечимдери боюнча эң оболу, анын өзүнө, андан соң сотко кайрылуу зарыл.

Улуттук банк Башкармасынын ал боюнча сотко гана даттанууга боло турган чечимдерин эске албаганда, Улуттук банктын кандай болбосун чечимине сотко чейин даттанууга жол берилет.

Сотко чейин даттануу Улуттук банктын чечимдеринин аракетин токтотпойт.

1-глава. Жалпы жоболор

1. Бул жобонун талаптары Улуттук банктын ыйгарым укуктуу адамынын (түзүмдүк бөлүмдүн), Төраганын орун басарынын/

Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнүн же Комитеттин чечимине карата банк, юридикалык жак же жеке адам ага ылайык даттанууга ниеттенген бардык учурларда колдонулат.

2. Жободо төмөнкү аныктамалар колдонулган:

«Териштирүүнү жүргүзгөн адам же орган» – Улуттук банктын Төрагасынын орун басары, банк Башкармасынын мүчөсү, Улуттук банктын Төрагасы жана Улуттук банк Башкармасы.

«Апеллянт» – Улуттук банктын ыйгарым укуктуу адамынын (түзүмдүк бөлүмдүн), Төрагынын орун басарынын/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнүн же Комитеттин чечимине ушул жободо белгиленген тартипке ылайык даттанган банк, башка юридикалык жак же жеке адам.

«Банк» – Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык Улуттук банктан лицензия алган жана/же иши ал тарабынан көзөмөлдүккө алынган коммерциялык банк же башка финансы-кредит уюму.

«Юридикалык жак» - алмашуу бюросу, кредиттик бюро, төлөм системасынын оператору жана төлөм уюму, банк же финансы-кредит уюму болуп саналбаган, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык Улуттук банк тарабынан көзөмөлдүккө алынган башка юридикалык жак.

«Улуттук банк» – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

«Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү» – Улуттук банктын буйругунун негизинде аныкталган жана ушул жобого ылайык даттануу предметинен болгон чечим кабыл алуу анын компетенциясына кирген, апелляциянын иши боюнча маселени кароону демилгелеген түзүмдүк бөлүм.

«Ыйгарым укуктуу адам (түзүмдүк бөлүм)» – ушул жобого ылайык ага карата даттанууга түрткү берген чечимди кабыл алуу анын компетенциясына кирген Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмүнүн начальниги же башка ыйгарым укуктуу адам.

«Улуттук банктын чечими» – Улуттук банктын ыйгарым укуктуу адамы (түзүмдүк бөлүм), Төраганын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү же Комитет тарабынан банкка, башка юридикалык жакка же жеке адамга карата Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларында аныкталган компетенцияга ылайык кабыл алынган, көзөмөл жана жөнгө салуу органы катары Улуттук

банктын милдеттеринен/ыйгарым укуктарынан улам келип чыккан, анын ичинде айыптык төлөм салууну кошо алганда, таасир этүү чараларын аныктаган документ, ошондой эле лицензиялоого жана жөнгө салууга байланыштуу чечимдер.

«Териштирүү» – апелляциялык жобого ылайык Улуттук банктын чечимине карата апелляциялык арыздын кароо процесси.

«Тарап» – ушул жобого ылайык апелляциялык арыз менен кайрылышы мүмкүн болгон банк жана/же башка юридикалык жак же жеке адам, ошондой эле Улуттук банктын өкүлдөрү.

3. Улуттук банктын териштирүү ишин жүргүзгөн адамы же органы апелляциялык арызды 30 (отуз) календардык күндөн кечиктирбестен кароого алууга тийиш.

Териштирүү ишин жүргүзгөн адам же орган апелляциялык арызды кароо мөөнөтүн 30 (отуз) календардык күндөн ашпаган мөөнөткө узартышы мүмкүн.

4. Улуттук банк ага карата чечим кабыл алган кайсыл болбосун адам ушул жободо белгиленген тартипте териштирүү ишин жүргүзгөн адамга же органга даттанууга укуктуу.

2-глава. Териштирүү ишин жүргүзгөн адамдын же органдын ыйгарым укуктары

5. Териштирүү Улуттук банктын Төрагасынын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү, Төраганын өзү же Улуттук банк Башкармасы тарабынан ишке ашырылат.

6. Улуттук банктын Төрагасынын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү Улуттук банктын ыйгарым укуктуу адамынын (түзүмдүк бөлүмүнүн) чечимине карата апелляциялык арызды кароого алып, ал боюнча тиешелүү чечим кабыл алат.

Улуттук банктын Төрагасынын орун басарынын/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнүн ыйгарым укуктуу адамдын (түзүмдүк бөлүмдүн) чечимине карата апелляциялык арыздын негизинде кабыл алынган чечимине карата Улуттук банктын Төрагасына ушул жобого ылайык даттанууга жол берилет.

7. Улуттук банктын Төрагасы ыйгарым укуктуу адамдын (түзүмдүк бөлүмдүн) чечимине карата апелляциялык арыздын негизинде кабыл алган Улуттук банктын Төрагасынын орун басарынын/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнүн чечими боюнча апелляциялык арызды кароого алып, ал боюнча тиешелүү чечим кабыл алат.

Улуттук банктын Төрагасы апелляциялык арызды ыңгайына жараша Улуттук банк Башкармасынын кароосуна өткөрүп берүүгө укуктуу.

Апелляциялык арызды кароонун жыйынтыгы боюнча Улуттук банктын Төрагасы тарабынан кабыл алынган чечим, ушул Жобого ылайык сотто кароого алынат.

8. Улуттук банк Башкармасы төмөнкүдөй апелляциялык арыздарды кароого алып, алар боюнча чечимдерди кабыл алат:

– Улуттук банктын Төрагасынын орун басарынын/банк Башкармасынын мүчөсүнүн көзөмөл жана жөнгө салуу органы катары Улуттук банктын милдеттеринен/ыйгарым укуктарынан улам келип чыккан чечими;

– Улуттук банктын Төрагасынын орун басарынын/банк Башкармасынын мүчөсүнүн ушул жобого ылайык ыйгарым укуктуу жактын (түзүмдүк бөлүмдүн) чечимине карата апелляциялык арыздын негизинде кабыл алынган жана Улуттук банктын Төрагасы Улуттук банк Башкармасынын кароосуна өткөрүп берген чечими;

– Комитеттин чечими.

Териштирүүнү жүргүзүү чечими Улуттук банк Башкармасынын мүчөлөрүнүн көпчүлүк добушу менен кабыл алынат. Добуштар тең чыккан шартта төрага болгондун (төрага жок учурда – анын милдетин аткарган адам) добушу чечүүчү болуп саналат.

Улуттук банк Башкармасынын апелляциялык арыздын негизинде кабыл алынган чечими, ушул жобого ылайык сотто каралууга тийиш.

9. Териштирүү ишин жүзөгө ашырган адам же орган төмөнкүлөргө укуктуу:

1) тараптардан териштирүү ишинетиешелүү документтерди талап кылууга;

2) териштирүү предметине тиешелүү маалыматтарды бере алган кайсыл болбосун жакты чакырууга;

3) териштирүү максатына жетүүгө өбөлгө түзгөн чечимдерди кабыл алууга же тиешелүү иш-аракеттерди көрүүгө.

3-глава. Апелляциялык арызды сунуштоо тартиби

10. Кат жүзүндө апелляциялык арызды алгандан тартып териштирүү жол-жобосу башталат. Апелляциялык арыз Улуттук банктын чечимин (билдирүүсүн) алгандан кийинки 20 (жыйырма) жумуш күнү ичинде сунушталууга тийиш.

11. Апелляциялык арызда төмөнкүлөр көрсөтүлүшү зарыл:

1) банктын же башка юридикалык жактын аталышы жана дареги;

2) эгерде апелляциялык жеке адам болсо – аты-жөнү, иштеген жери, кызмат орду, айкын жашап турган дареги;

3) талапка ылайык тариздетилген ишеним каттын негизинде апелляциялык атынан териштирүү жүргүзгөн адамдын аты-жөнү, иштеген жеринин дареги жана телефон номери (ишеним каттын көчүрмөсү арызга кошо тиркелет, ал эми анын түп нускасы териштирүү ишин жүргүзгөн адамга же органга сунушталат);

4) ага карата даттануу түшкөн чечимге шилтеме;

5) кабыл алынган чечимге толугу менен же анын бир бөлүгүнө макул эместиги жана даттанууга түрткү берген себептерди жана далилдерди чагылдыруу;

6) апелляциялык арыздын кабыл алынган чечимге карата айкын же юридикалык негиздемелерге каршы болгондугу/макул эместиги;

7) апелляциялык арыздын далилдерин тастыктаган тиешелүү документтер (зарыл учурларда);

8) апелляциялык арызды кароого алган отурумунга катыша турган адамдардын аты-жөнүн, дарегин, телефон номерин көрсөтүү менен алардын толук тизмеги жана ар бир катышуучунун далилдери боюнча кыскача маалымат же болбосо апелляциялык арыздын жана анын өкүлдөрүнүн катышуусуз эле, апелляциялык арызды кароого көрсөтмө;

9) апелляциялык арыздын кол тамгасы (эгерде апелляциялык банк болсо, апелляциялык арызга Улуттук банк Башкармасынын Төрагасы же Директорлор кеңешинин төрагасы, ал эми алар жүйөлүү себептер боюнча жок учурда (себептер апелляциялык доо арызда көрсөтүлүп,

тиешелүү документтер менен тастыкталууга тийиш) –банктын атынан кол коюу укугуна ээ жетекчинин орун басары; эгерде чет өлкө банкынын филиалы болсо – филиалдын жетекчиси, ал жүйөлүү себептер боюнча жок учурда (себептер апелляциялык доо арызда көрсөтүлүп, тиешелүү документтер менен тастыкталууга тийиш) – банк-резидент эместин филиалынын атынан кол коюу укугуна ээ анын орун басары; эгерде юридикалык жак болсо – анын жетекчиси, ал жүйөлүү себептер боюнча жок учурда (себептер апелляциялык доо арызда көрсөтүлүп, тиешелүү документтер менен тастыкталууга тийиш) – юридикалык жактын атынан кол коюу укугуна ээ жетекчинин орун басары.

12. Апелляциялык арызды алгандан кийинки 10 (он) календардык күн ичинде Улуттук банктын Төрагасынын орун басары/банк Башкармасынын мүчөсү (ыйгарым укуктуу адам (түзүмдүк бөлүм) тарабынан кабыл алынган чечим боюнча даттануу менен кайрылган учурда) же Улуттук банктын Төрагасы (Төрага жок учурда – анын милдетин аткарган адам) апелляциялык арызды алгандан кийинки 30 (отуз) календардык күндөн кечиктирбестен, арызды кароого алган отурум өткөрүлүүчү күндү аныктайт.

Улуттук банк Башкармасынын Катчылыгы апелляциялык арыз кароого алынуучу отурум өткөрүлүүчү күндү аныктагандан кийинки жумуш күнүнөн кечиктирбестен, анын көчүрмөсүн Улуттук банктын Төрагасынын орун басарына/банк Башкармасынын мүчөсүнө же Комитетке, ошондой эле тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөргө жөнөтөт жана аларга отурум өткөрүү убактысы жана орду тууралуу маалымдайт.

Улуттук банктын Төрагасы апелляциялык арызды кароого алынгандан кийин тиешелүү түзүмдүк бөлүм отурум өткөрүлүүчү күн аныкталгандан кийинки жумуш күнүнөн кечиктирбестен, анын көчүрмөсүн Улуттук банктын Төрагасынын орун басарына /банк Башкармасынын мүчөсүнө, ошондой эле тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөргө жөнөтөт жана отурумду өткөрүү убактысы жана орду тууралуу тараптарды маалымдайт.

Төраганын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү, тиешелүү түзүмдүк бөлүм тарабынан апелляциялык арыз кароого алынып, өткөрүлүүчү күн аныкталгандан кийинки жумуш күнүнөн кечиктирбестен анын көчүрмөсүн тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөргө

жөнөтөт жана отурумду өткөрүү убактысы жана орду тууралуу аларга маалымдайт.

4-глава. Териштирүү процессинде документтерди жана маалыматтарды сунуштоо тартиби

13. Териштирүүгө байланыштуу кат жүзүндөгү маалыматтар жана/же документтер териштирүүнү жүргүзгөн адамга же органга, ошондой эле териштирүүгө катышкан бардык тараптарга (же Улуттук банкка маалым болгон алардын өкүлдөрүнө) сунушталат.

14. Кат жүзүндөгү маалыматтарды жана документтерди сунуштаган адамдын колунда маалымат жөнөтүлгөндүгүн тастыктаган далилдер болууга тийиш.

15. Териштирүүнү жүргүзгөн адамга же органга кошумча жөнөтүлгөн бардык маалыматтарда жана документтерде аларды сунуштаган адамдын аты-жөнү, дареги жана телефон номери, ошондой эле териштирүү ишине тиешелүү кыскача маалымат камтылууга тийиш.

5-глава. Апелляциялык арызды кароо отурумуна даярдык көрүү

16. Ушул жобонун 11-пунктуна ылайык сунушталган апелляциялык арызды алгандан кийинки 15 (он беш) календардык күн ичинде Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү жана Юридика башкармалыгы териштирүүнү жүргүзгөн адамга же органга апелляциялык арыз боюнча пикирин жөнөтүүгө тийиш.

Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмүнүн жана Юридика башкармалыгынын пикири Төраганын орун басарына/банк Башкармасынын мүчөсүнө макулдашылат (апелляциялык арызды териштирүүнү жүргүзүп жаткан адамга жөнөтүүдө аны макулдашуу талап кылынбайт) жана анда төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

1) өз ой-пикирин кат жүзүндө негиздеп берүү;

2) кызмат орундарын көрсөтүү менен териштирүү боюнча далилдерди сунуштаган адамдардын тизмеги;

3) териштирүүнүн жүрүшүндө сунушталуучу далилдердин (документтердин) тизмеги жана алардын көчүрмөсү.

Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмүнүн жана Юридика башкармалыгынын пикири Улуттук банктын Төрагасынын орун басарына/банк Башкармасынын мүчөсүнө, Төрагага же Улуттук банк Башкармасына жана башка тараптарга, териштирүү башталганга чейинки 3 жумуш күнүнөн кечиктирбестен, ушул пунктта белгиленген мөөнөттө сунушталууга тийиш.

17. Улуттук банктын Төрагасы же Төраганын орун басары/банк Башкармасынын мүчөсү ушул жобонун 12-пунктуна ылайык апелляциялык арызды кароо отуруму белгилеген күндөн кечиктирбестен, жооптуу түзүмдүк бөлүм 10 (он) календардык күн ичинде ошол апелляциялык арыздын ушул жобонун 11-пунктунун талаптарына ылайык келээрин текшерүүгө тийиш. Апелляциялык арыз жобонун 11-пунктунун талаптарына жооп бербеген шартта, ал кароого алынбайт. Бул учурда Улуттук банк кемчиликтерди көрсөтүп, даттануу мөөнөтү ичинде аларды четтетүү мүмкүнчүлүгүн сунуштоо менен апелляциялык арызды апелляцияга кайтарып жиберет. Териштирүү жүргүзгөн адам же орган териштирүү күнү белгилеген учурда, апелляция териштирүү жүргүзүлгөнгө чейинки кеминде 10 (он) күн мурда аныкталган кемчиликтерди (кароого алынышын талап кылбаган кемчиликтер) четтетүүгө тийиш.

Кемчиликтер четтетилбеген шартта апелляциялык арыз кароого алынбайт жана ал канааттандыруусуз калтырылат.

18. Эгерде далилдер (документтер) ушул жобонун 11-пунктуна ылайык келбесе, териштирүүнү жүргүзгөн адамдын же органдын макулдугусуз, алар кабыл алынбайт.

6-глава. Апелляциялык арызды кароо отурумун өткөрүү

19. Отурум тиешелүү талаш маселелерди адилеттүү жана дароо чечүү максатында өткөрүлөт. Ар бир тарап өз позициясын оозеки далилдер жана тастыктамалар аркылуу билдирүүгө, ошондой эле башка тараптар сунуштаган фактылар боюнча суроолорду берүүгө укуктуу.

20. Тараптар апелляциялык арызды кароо отурумуна катышууга жана өз далилдерин сунуштоого укуктуу. Эгерде ушул жобонун 12-пунктуна ылайык тараптарга отурум тууралуу маалымдалса, ал тараптардын катышуусуз өткөрүлүшү мүмкүн.

21. Териштирүү ишин жүргүзгөн адам же орган ага байланыштуу бардык жол-жоболорду аныктайт жана такташтырат.

22. Отурумдун жүрүшүндө протокол толтурулат жана анын көчүрмөсү териштирүүгө катышкан бардык тараптаргаалардын кат жүзүндөгү талабы боюнча 3 (үч) жумуш күнү ичинде берилүүгө тийиш.

23. Апеллянт биринчилерден болуп өз позициясын сунуштайт, андан кийин Улуттук банктын өкүлдөрү өз далилдерин билдирет.

24. Тараптар жана алардын өкүлдөрү өз позициясын түшүндүрүү жана далилдеп берүү максатында схема, график, баяндама түрүндөгү материалдарды же далилдерди жалпылоо, далилдеп берүү же жөнөкөйлөтүү үчүн башка материалды пайдаланышы мүмкүн.

25. Териштирүүгө тиешелүү кеп-кеңештерди алуу банктык купуяны камтыган маалыматтын ачыкка чыгып кетишин шарттабаса, жыйынтык чечим кабыл алууда териштирүү ишин жүргүзгөн адам же орган бул ишке тиешеси жок адамдар же кайсыл болбосун тарап менен кеңешип иш алып барышы мүмкүн. Бул учурда кандай болбосун бардык материалдар жалпыланып, кошо тиркелүүгө тийиш.

26. Ар бир тарапка фактыларды, мыйзамдардын, ченемдик укуктук актылардын жоболорун колдонуунун, ошондой эле тиешелүү башка материалдардын негизинде өз позициясын жыйынтыктап жалпылоо мүмкүнчүлүгү сунушталат.

27. Териштирүү жүргүзгөн адам же орган талаптагыдай иш алып барбаган жана басмырлоого жол берген, талаш маселени сотко чейин жөнгө салуу тартибин сактабаган тарапты же анын өкүлдөрүн отурумга катышуудан четтеттиши же андан чыгып кетишин өтүнүшү мүмкүн.

7-глава. Териштирүү ишин жүргүзгөн адамдын же органдын чечими

28. Териштирүү ишин жүргүзгөн адамдын же органдын чечиминде төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

1) чечим кабыл алынган күн жана анын номери;

2) апелляциялык арызды сунуштаган адамдын жана/же анын өкүлүнүн аты-жөнү жана/же жактын аталышы;

3) ага карата даттануу келип түшкөн чечим боюнча кыскача маалымат;

4) апелляциянын кабыл алынган чечим боюнча айкын же юридикалык негиздемеге карата нааразычылыгы;

5) териштирүү ишин жүргүзгөн адамдын же органдын далилдерине негизденген иш жагдайлары жана далилдер, анын ичинде зарыл учурларда Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмүнүн жана Юридика башкармалыгынын пикиринин кыскача мазмуну;

6) апелляциялык арыз боюнча тыянактар, анын ичинде териштирүү ишин жүргүзгөн адам же орган чечим чыгарууда аларга таянган мыйзамдар жана башка ченемдик укуктук актылар.

29. Улуттук банк Башкармасы апелляциялык арыз боюнча чечимди токтоп түрүндө кабыл алат жана ал төмөнкүлөргө укуктуу:

1) апелляциялык арызды толугу менен же анын бир бөлүгүн канааттандырууга. Ушуга байланыштуу Улуттук банктын Төрагасынын орун басары/банк Башкармасынын мүчөсү же Комитет тарабынан кабыл алынган чечимди жокко чыгарууга же өзгөртүүгө;

2) апелляциялык арызды четке кагуу менен Улуттук банктын Төрагасынын орун басары/банк Башкармасынын мүчөсү же Комитет тарабынан кабыл алынган чечимди өзгөртүүсүз калтырууга.

Улуттук банк Башкармасынын чечими териштирүүнү шарттаган чараларга салыштырганда, башка таасир этүү чараларынын күчөтүлүшүнө алып келбөөгө тийиш.

30. Апелляциялык арызды кароонун жыйынтыгында Улуттук банктын Төрагасы же Төраганын орун басары/банк Башкармасынын мүчөсү тарабынан чечим кабыл алынат жана алар төмөнкүлөргө укуктуу:

1) апелляциялык арызды толугу менен же анын бир бөлүгүн канааттандырууга. Ушуга байланыштуу ыйгарым укуктуу адам (түзүмдүк бөлүм) тарабынан кабыл алынган чечимди жокко чыгарууга же өзгөртүүгө;

2) апелляциялык доо арызды четке кагуу менен ыйгарым укуктуу адам (түзүмдүк бөлүм) тарабынан кабыл алынган чечимди өзгөртүүсүз калтырууга.

Улуттук банктын Төрагасынын же Төраганын орун басарынын/ банк Башкармасынын мүчөсүнүн чечими териштирүүнү шарттаган чараларга салыштырганда, башка таасир этүү чараларынын күчөтүлүшүнө алып келбөөгө тийиш.

31. Териштирүү ишин жүргүзгөн адамдын же органдын чечиминин көчүрмөсү чечим чыгарылгандан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде бул ишке катышкан ар бир тарапка тил каттын негизинде сунушталат же болбосо апелляциянын дарегине жөнөтүлөт.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 17-майындагы № 19/14

Улуттук банктын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду 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 банктын төмөнкү ченемдик укуктук актыларына сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин:

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

– Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/26 «Микрофинансылык компаниялардын 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 2016-жылдын 24-августундагы № 35/5 «Насыялык бюролордун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна.

2. Токтом расмий жарыялангандан 15 (он беш) күн өткөндөн кийин 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, кредиттик бюронужана алмашуу бюролордутааныштырсин.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 17-майындагы
№ 19/14 токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. 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 жана толуктоолор киргизилсин:

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

– баш сөзүнүн биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Бул жободо Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби, ошондой эле жеке адамдар жана юридикалык жактар Кыргыз Республикасынын аймагында алмашуу бюролорду ачууда аларга карата коюлуучу талаптар белгиленген.”;

– “Жалпы жоболор” деп аталган 1-глава төмөнкү мазмундагы 6-1-пункт менен толукталсын:

“6-1. Улуттук банк тарабынан ушул жобонун алкагында кабыл алынган актыларды (лицензиядан тышкары), эгерде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында башкасы белгиленбесе, Улуттук банктын мөөрү менен тастыктоо талап кылынбайт.”;

– 9-пунктунун “г” пунктчасындагы “документтер” деген сөз “(мында, өтүнүч ээсинин уставында Улуттук банктын лицензиясына ылайык нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүзөгө ашыруу укугу көрсөтүлүүгө тийиш)” деген сөздөр менен толукталсын;

– 11-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“11. Эгерде лицензия алуу үчүн документтер жана алмашуу бюросун/кошумча алмашуу бюролорун каттоодон өткөртүү жөнүндө каттар толук сунушталбаса же алар белгиленген талаптарга жооп

бербесе (аныкталган кемчиликтер/дал келбестиктер нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүүдөн/кошумча алмашуу бюросун каттоодон баш тартуу үчүн негиз болуп саналган учурларды эске албаганда), Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү себептерин жазуу жүзүндө билдирүү менен мындай документтерди жеткире иштеп чыгууга өтүнүч ээсине кайтарып берет.”;

– 12-пункттагы “аны” деген сөз “/жеткире иштелип чыккан документтерди” деген сөздөр менен толукталсын;

– 13-пункттагы “Ыйгарым укуктуу” деген сөздөр “Жоопкерчиликтүү” дегенге алмаштырылсын;

– 16-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“16. Лицензия берүү/лицензия берүүдөн баш тартуу жана алмашуу бюросун каттоодон өткөртүү жөнүндө катты сунуштоо/ баш тартуу чечими Улуттук банктын Төрагасынын орун басары/ көзөмөл жана лицензиялоо ишин түздөн-түз тескөөгө алган Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү (областтык башкармалыктарда жана өкүлчүлүктө – областтык башкармалыктын начальниги/өкүлчүлүктүн директору) тарабынан өтүнүч кат жана ушул жобонун 9-пунктунда көрсөтүлгөн документтер сунушталгандан кийинки 30 календардык күн ичинде кабыл алынат. Алмашуу бюросун каттоодон өткөртүү жөнүндө катка Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмүнүн начальниги (областтык башкармалыктарда жана өкүлчүлүктө – областтык башкармалыктын начальниги/өкүлчүлүктүн директору) тарабынан кол коюлат.”;

– 17-пункттагы:

“(төлөмдүн)” деген сөз алынып салынсын;

төмөнкү мазмундагы үчүнчү абзац менен толукталсын:

“Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү чечим кабыл алынгандан кийинки 3 жумуш күнү ичинде өтүнүч ээсине кабыл алынган чечим тууралуу жазуу жүзүндө маалымдайт.”;

– 33-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“33. Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү өтүнүч кат жана ушул жобонун 32-пунктунда көрсөтүлгөн документтер тапшырылгандан кийинки 15 жумуш күнүнөн кечиктирбестен кошумча

алмашуу бюросун каттоодон өткөртөт жана каттоо номерин ыйгаруу менен кошумча алмашуу бюросу каттоодон өткөндүгү жөнүндө катты сунуштайт.

Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү ушул жобонун 44-пунктунун 1-2, 6, 8 жана 13-14-пунктчаларында көрсөтүлгөн негиздер боюнча кошумча алмашуу бюросун каттоодон өткөртүүдөн баш тартууга укуктуу.”;

– 44-пункттагы:

2-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

“2) экиден көп жолу - ушул жобого ылайык лицензия алуу үчүн талап кылынган документтер сунушталбаса/толук сунушталбаса жана/же белгиленген талаптарга жооп бербеген документтер сунушталса,”;

7-пунктча күчүн жоготкон катары таанылсын;

8-пунктчадагы “(лицензияны кайра каттоодон өткөртүүдө)” деген сөздөр “(эгерде, колдонуудагы лицензиянын мөөнөтү бүтө элек болсо)” дегенге алмаштырылсын,”;

төмөнкү мазмундагы он алтынчы абзац менен толукталсын:

“Өтүнүч ээси ушул пункттун 1-4, 6-8 жана 12-14-пунктчаларында көрсөтүлгөн негиздерди четтеткен шартта, кайталап сунушталган өтүнүч кат жалпы негиздер боюнча кароого алынат.”;

– 45-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“45. Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү лицензия берүүдөн баш тартуу чечими кабыл алынгандан кийинки 3 жумуш күнү ичинде ал тууралуу жазуу жүзүндө өтүнүч ээсине маалымдайт.”;

– 46-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“46. Өтүнүч ээси (лицензиат) Улуттук банктын өтүнүч катты кайтаруу, лицензия берүүдөн жана алмашуу бюросун/кошумча алмашуу бюросун каттоодон өткөртүүдөн баш тартуу жөнүндө чечимдер боюнча Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык даттануу менен кайрылышы мүмкүн.”;

– “Эскертүү чараларын жана санкцияларды колдонуу, анын ичинде лицензияны кайтарып алуу тартиби” деген 6-глава төмөнкү мазмундагы 50-1-пункту менен толукталсын:

“50-1. Лицензиат Улуттук банктын алмашуу бюросуна карата эскертүү чараларын жана санкцияларды колдонуу, анын ичинде лицензияны кайтарып алуу же анын аракетин токтотуу жөнүндө чечими менен макул эмес болгон учурда, Улуттук банктын мындай чечимдерине карата, анын ичинде сотко чейин даттануу тартибин сактоо менен Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайыкдаттануу менен кайрылышы мүмкүн.”;

– 6-тиркемедеги “(юримдикалык жактын аталышы)” деген сөздөр “(юримдикалык жактын аталышы жана дареги)” дегенге алмаштырылсын.

2. 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 жана толуктоолор киргизилсин:

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

– баш сөзү төмөнкү редакцияда берилсин:

“Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө” жободо (мындан ары – жобо) микрокредиттик компанияларды (мындан ары – МКК) жана микрокредиттик агенттиктерди (мындан ары – МКА), анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган (банк мыйзамдарында каралган атайы терминологияны эске алуу менен) МКК жана МКАларды түзүү жана лицензиялоо тартиби, ошондой эле МКК жана МКАлардын кызмат адамдарына карата талаптар, обочолонгон түзүмдүк бөлүмдөрдү түзүү, МКК жана МКАлардын уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тартиби, МККнын иш чөйрөсүн кеңейтүү тартиби аныкталган.”;

– 7-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“7. Улуттук банктын тиешелүү күбөлүгүнүн негизинде МКК/МКА, жеке адамдардан жана/же юримдикалык жактардан “Кард-Хасан” жана “Мудароба” бүтүмдөрү боюнча акча каражаттарын тартууну эске

албаганда, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышы мүмкүн.”;

– 14-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“14. Эгерде МКК/МКА Улуттук банкка ушул жободо белгиленген документтерди толук эмес көлөмдө сунуштаса же болбосо алар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул жободо белгиленген талаптарга ылайык келбесе, Улуттук банк жазуу жүзүндө себептерин көрсөтүү менен документтер топтомун кароо үчүн бөлүнгөн мөөнөт ичинде документтерди жеткире иштеп чыгууга кайтарып берүүгө укуктуу.”;

– “Жалпы жоболор” деп аталган 1-глава төмөнкү мазмундагы 16-1 жана 16-2-пункттар менен толукталсын:

“16-1. Ушул жобонун алкагында Улуттук банк тарабынан кабыл алынган чечимдер же болбосо чечимдер жөнүндө маалымат (МКК/МКА) жазуу жүзүндө, эгерде ушул жободо башка мөөнөт белгиленбесе, чечим кабыл алынган күндөн кийинки үч жумуш күнү ичинде өтүнүч ээлерине тааныштырылат.

16-2. Улуттук банк тарабынан ушул жобонун алкагында кабыл алынган актыларды (лицензияны, Улуттук банк Башкармасынын жана Көзөмөл боюнча комитетинин токтомдорун эске албаганда) Улуттук банктын мөөрү менен тастыктоо талап кылынбайт.”;

– 17-пункттун:

8-пунктчасындагы “уюштуруучулар (катышуучулар)” деген сөздөр “- жеке адамдар” деген сөздөр менен толукталсын;

9-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

“9) уюштуруучулар (катышуучулар) – юридикалык жактар тууралуу маалымат (уюштуруу документтеринин жана ошол юридикалык жактын мөөрү менен тастыкталган, юридикалык жак мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу документтин көчүрмөлөрү).”;

– 19-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“19. Улуттук банк МКК/МКАнын күбөлүк алууга өтүнүчү жана ага кошо тиркелген документтер топтому ушул жободо белгиленген талаптарга жооп берген шартта, алар Улуттук банкка сунушталгандан кийинки 30 (отуз) күн ичинде кароого алынат.”;

– 22-пункттун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Улуттукбанк төмөнкү учурларда МКК/МКАнын жетекчисинин, башкы бухгалтеринин, кредиттөө бөлүмүнүн начальнигинин, Шариат кеңешинин Төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо бөлүмүнүн начальнигинин/кызматкеринин кызмат ордуна талапкерлердин белгиленген минималдуу талаптарга жооп бербөөсүн аныктай алат.”;

учүнчү абзацтагы “убактылуу жетекчилик же консервация режиминин” сөздөрү “убактылуу администрациясынын”;

– 23-пункттагы:

“Кредиттөө боюнча бөлүмдүн жетекчисин, башкы бухгалтерин, начальнигин, Шариат кеңешинин Төрагасын жана мүчөлөрүн, МКК/МКАнын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча бөлүмдүн начальнигин/кызматкерин” деген сөздөр “Ушул жобонун 22-пунктунда көрсөтүлгөн МКК/МКАнын кызмат адамдарын” дегенге алмаштырылсын,

“жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актылары” деген сөздөр алынып салынсын;

– 24-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“Ушул жобонун 22-пунктунда көрсөтүлгөн МКК/МКАнын кызмат адамдары белгиленген талаптарга жооп бербеген шартта, Улуттук банк 30 (отуз) календардык күн ичинде МКК/МКАга кат жүзүндө тиешелүү билдирме-кат жөнөтөт. МКК/МКА катта көрсөтүлгөн мөөнөт ичинде Улуттук банкка альтернативалуу талапкерлердин тизмегин сунуштоого тийиш.”;

– 37-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“37. Кыргыз Республикасынын аймагында МКК/МКАнын филиалын жана өкүлчүлүгүн ачуу үчүн Улуттук банкка жайгашкан орду боюнча төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) филиал/өкүлчүлүк ачуу жөнүндө өтүнүч (5-тиркеме);

2) ыйгарым укуктуу башкаруу органынын филиал/өкүлчүлүк ачуу жана МКК/МКАнын уставына тиешелүү өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү жөнүндө чечиминин түп нускасы жана МКК/МКАнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү;

3) филиал/өкүлчүлүк ачууга байланыштуу тиешелүү маалымат камтылган уставдын жаңы редакциясынын түп нускасы жана МКК/МКАнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү;

4) МКК/МКАнын филиалы/өкүлчүлүгү жөнүндө жобонун түп нускасы жана МКК/МКАнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү;

5) МКК/МКАнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын жетекчисин, башкы бухгалтерди (болгон болсо), кредиттөө бөлүмүнүн начальнигин жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо бөлүмүнүн начальнигин/кызматкерди (болгон болсо) дайындоо жөнүндө буйругунун МКК/МКАнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү;

6) ушул пункттун 5-пунктчасында көрсөтүлгөн адамдар тууралуу маалымат (аты-жөнү, билими, иш тажрыйбасы).

Чет мамлекеттердин аймагында филиал жана өкүлчүлүк ачууда МКК/МКА Улуттук банктын уруксатын алуу үчүн ушул пункттун 1-4-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтерди жайгашкан жери боюнча сунуштайт.”;

– 39-пункттагы:

“/жабуу” жана “алар” деген сөздөр алынып салынсын;

“Улуттук банкка” деген сөздөр “ушул жободо белгиленген талаптарга жооп берген шартта” деген сөздөр менен толукталсын;

– 40-пункттагы:

“филиалды жана өкүлчүлүктү” деген сөздөр “филиалды/өкүлчүлүктү” дегенге алмаштырылсын,

“макулдук берүү катын” деген сөздөр “жана МКК/МКАнын мамлекеттик кайра каттоодон өтүү үчүн макулдук катын” деген сөздөр менен толукталсын;

– 41-пункттун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

“МКК/МКА филиалды/өкүлчүлүктү мамлекеттик каттоодон өткөртүүдөн кийинки жана уставга филиалды жана өкүлчүлүктү ачууга байланыштуу өзгөртүүлөр/толуктоолор киргизилгенден кийинки 10 (он) календардык күн ичинде Улуттук банкка төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен тиешелүү билдирүү катын сунуштоого милдеттүү:”;

3 жана 4-пунктчалардагы “(филиалды жана өкүлчүлүктү ачууда)” деген сөздөр алынып салынсын;

5-пунктча күчүн жоготкон катары таанылсын;

– “Филиал жана өкүлчүлүк ачуу тартиби” деген 6-глава төмөнкү мазмундагы 41-1 жана 41-2-пункттар менен толукталсын:

“41-1. Кыргыз Республикасынын аймагында же чет мамлекетте филиалды жана өкүлчүлүктү жабууда МКК/МКА тиешелүү чечимде көрсөтүлгөн, филиалды/өкүлчүлүктүн иши токтотулган күндөн кийинки 10 (он) календардык күн ичинде жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка МКК/МКАнын мөөрү менен тастыкталган төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен тиешелүү билдирүү катты сунуштайт:

– МКК/МКАнын ыйгарым укуктуу органынын филиалды/өкүлчүлүктү жабуу жөнүндө чечиминин көчүрмөсү;

– юридикалык жактарды каттоодон өткөргөн ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга жөнөтүлгөн филиалдын/өкүлчүлүктүн иши токтотулгандыгын каттоо жөнүндө билдирменин көчүрмөсү.

Филиалды/өкүлчүлүктү жабууга байланыштуу МКК/МКАнын уставына өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү, уставга төмөнкү кезекте өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү менен ишке ашырылат.

41-2. МКК/МКА, филиалдын жана өкүлчүлүктүн иши токтотулгандыгын мамлекеттик каттоодон өткөргөндөн кийинки 10 (он) календардык күн ичинде МКК/МКАнын мөөрү менен тастыкталган, юридикалык жактарды каттоодон өткөргөн ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын филиалдын/өкүлчүлүктүн иши токтотулгандыгын каттоо жөнүндө документинин көчүрмөсүн кошо тиркөө менен тиешелүү билдирүү катты Улуттук банкка сунуштоого милдеттүү.”;

– 44-пункттун 5-пунктчасындагы “ушул жобонун” деген сөздөр “(бөлүштүрүлбөгөн пайданын эсебинен уставдык капиталды көбөйтүүнү эске албаганда)” деген сөздөр менен толукталсын;

– 47 жана 59-пункттардагы:

“алар” деген сөз алынып салынсын;

“Улуттук банкка” деген сөздөр “ушул жободо белгиленген талаптарга жооп берген шартта” деген сөздөр менен толукталсын;

– 67-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

“МКК/МКАга ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууга күбөлүктү берүү жол-жобосунун токтотулушу күбөлүктү берүү чечимин кабыл алуу мөөнөтүн да токтотот.”;

– 68-пункттагы:

“аларды” деген сөз алынып салынсын,

“Улуттук банкка” деген сөздөр “ушул жободо белгиленген талаптарга жооп берген шартта” деген сөздөр менен толукталсын;

– “Уюштуруу документтерин кароого алуудан жана күбөлүк берүүдөн баш тартуу үчүн негиздер” деп аталган 10-главанын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“10. Күбөлүк берүүдөн жана/же МКК/МКАны, анын филиалдарын жана өкүлчүлүктөрүн мамлекеттик каттоого/кайра каттоодон өткөртүүгө макулдук берүүдөн баш тартуу үчүн негиздер”;

– 74-пункттагы:

биринчи абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

“Төмөнкү учурларда МКК/МКАга күбөлүк берүүдөн жана/же МКК/МКАны, анын филиалдарын жана өкүлчүлүктөрүн мамлекеттик каттоого/кайра каттоодон өткөртүүгө макулдук берүүдөн баш тартылышы мүмкүн.”;

2-пунктчадагы “күбөлүк алуу үчүн сунушталган уюштуруу же башка документтер,” деген сөздөр “сунушталган уюштуруу же башка документтер” дегенге алмаштырылсын;

– 75-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“75. Өтүнүч ээсине МКК/МКАны, анын филиалдарын жана өкүлчүлүктөрүн мамлекеттик каттоого/кайра каттоого макулдук берүүдөн жана/же күбөлүк берүүдөн баш тартылган учурда, Улуттук банк кат жүзүндө далилдүү жооп берүү менен сунушталган уюштуруу документтеринин түп нускаларын күбөлүк берүү үчүн белгиленген мөөнөт ичинде өтүнүч ээсине кайтарып берет, ал эми документтердин экинчи нускасы кайтарылып берилүүгө тийиш эмес.”;

- 76-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;
- 80-пункттагы:
- “алар” деген сөз алынып салынсын,
- “Улуттук банкка” деген сөздөр “ушул жободо белгиленген талаптарга жооп берген шартта” деген сөздөр менен толукталсын;
- 88-пунктундагы “ошондой эле МКК/МКАнын күбөлүгү кайтарылып алынса,” сөздөрү алынып салынсын;
- “МККны лицензиялоо өзгөчөлүгү” деп аталган 11-глава төмөнкү мазмундагы 83-1-пункт менен толукталсын:

“83-1. Өтүнүч ээси (МКК) Улуттук банктын лицензия берүүдөн баш тартуу чечими менен макул эмес болгон учурда, ушул жобонун 76-пунктуна ылайык мындай чечим боюнча даттануу менен кайрылышы мүмкүн.”;

- Жобо төмөнкү мазмундагы “Улуттук банктын чечими боюнча даттануу менен кайрылуу тартиби” деген 13-глава менен толукталсын:

“13. Улуттук банктын чечими боюнча даттануу менен кайрылуу тартиби

92. Аларга карата чечим кабыл алынган же чечимде алардын кызыкчылыгы козголгон өтүнүч ээси жана/же башка таламдаш адамдар Улуттук банк тарабынан ушул жобонун алкагында кабыл алынган чечимдер боюнча даттануу менен Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык, анын ичинде сотко чейинки даттануу тартибин сактоо менен кайрылышы мүмкүн.”

- 5-тиркемедеги “МКК/МКАнын аталышы” деген сөздөр “жана юридикалык дареги” деген сөздөр менен толукталсын.

3. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/26 “Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

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

- баш сөзү төмөнкүдөй редакцияда берилсин:

“Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө” жободо (мындан ары - Жобо) Кыргыз Республикасынын

аймагында микрофинансылык компанияларды, анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык компанияларды (банктык мыйзамдардакаралган атайы терминологияны эске алуу менен) түзүү жана лицензиялоо тартиби, ошондой эле микрофинансылык компаниялардын кызмат адамдарына карата талаптар жана аларды макулдашуу тартиби, микрофинансылык компаниялардын ишкердик чөйрөсүн кеңейтүү, обочолонгон түзүмдүк бөлүмдөрдү түзүү, уставга өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жана банктык эмес финансы-кредит мекемелерин микрофинансылык компанияларга өзгөртүп түзүү тартиптери аныкталган.”;

– 6-пункттагы “укугуна лицензия” деген сөздөр “укугун” дегенге алмаштырылсын;

– 8-пункттун 2-пунктчасындагы жана 9-пункттун 2-пунктчасындагы “(кошумча лицензияга ээ болсо)” деген сөздөр алынып салынсын;

– 14-пункттагы:

“МФКны түзүү учурунда” деген сөздөр “, ошондой эле андан кийин жайгашкан орду өзгөргөн учурда” деген сөздөр менен толукталсын”;

“ачылышы учурунда” деген сөздөр алынып салынсын;

– 18-пункттагы “алар” жана “(анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында)” деген сөздөр алынып салынсын;

– “Жалпы жоболор” деп аталган 1-глава төмөнкү мазмундагы 20-1 жана 20-2-пункттар менен толукталсын:

“20-1. Ушул жобонун алкагында Улуттук банк тарабынан кабыл алынган чечимдер же чечимдер боюнча маалымат кат жүзүндө өтүнүч ээсине (МФК, МКК/МКА жана КС), эгерде ушул жободо башка мөөнөт белгиленбесе, мындай чечим кабыл алынган күндөн кийинки үч жумуш күнү ичинде маалымдалат.

20-2. Ушул жобонун алкагында кабыл алынган Улуттук банктын актыларын (лицензияларды, Улуттук банк Башкармасынын жана Көзөмөл боюнча комитетинин токтомдорун эске албаганда) Улуттук банктын мөөрү менен тастыктоо талап кылынат.”;

– 27-пункттун 2-пунктчасындагы “сертификат” деген сөз “же башка документ” деген сөздөр менен толукталсын;

– 37-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“37. Талапкер шайланган/дайындалган, ошондой эле кызмат адамдарынын курамы өзгөртүлгөн учурдан кийинки 10 (он) жумуш күнү ичинде МФК жайгашкан жери боюнча төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен Улуттук банкка шайлоо/дайындоо жана/же өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу билдирмени сунуштоого милдеттүү:

1) МФКнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын шайлоо/дайындоо жөнүндө чечими (МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү).

2) милдетин аткаруучуну дайындоо жөнүндө буйрук (МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү). Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин төрагасын жана мүчөлөрүн эске албаганда, ушул жобонун 25-пунктунда белгиленген кызмат адамдары Улуттук банк менен макулдашуу мезгил аралыгы ичинде милдетин аткаруучу катары дайындалат. Андан кийин, Улуттук банк талапкердин белгиленген талаптарга жооп берүүсү жөнүндө чечимди кабыл алгандан кийин МФК дайындалгандан кийинки 10 (он) календардык күн ичинде дайындоо жөнүндө буйрукту Улуттук банкка сунуштайт (МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү).

3) белгиленген формада анкеталар (1-тиркеме);

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

МФКнын Башкармасынын төрагасы жана башкы бухгалтери кызмат ордуна талапкерлер боюнча жогоруда белгиленген документтерге кошумча банк же финансы чөйрөсүндө иштеген же учурда иштеп жаткан адамдардын кеминде 2 (эки) сунуш-көрсөтмөсү берилет.

Ошол эле МФКда жаңы мөөнөткө шайланган Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин төрагалары жана мүчөлөрү Улуттук банк менен макулдашылбайт.”;

– 40-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“40. Улуттук банктын талапкерди макулдашууда ага макулдук берүү/андан баш тартуу жөнүндө билдирүүсү МФКга тиешелүү чечим кабыл алынган учурдан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде жөнөтүлөт.

МФКнын Директорлор кеңешинин төрагасы, Башкарманын төрагасы, Шариат кеңешинин төрагасы жана башкы бухгалтери

кызмат орундарына талапкерди макулдашууда ага макулдук берүү/андан баш тартуу жөнүндө чечим Төраганын орун басары/көзөмөл жана лицензиялоо маселесин түздөн-түз тескөөгө алган Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү тарабынан кабыл алынат.

Ал эми МФКнын Директорлор кеңешинин, Башкарманын мүчөлөрү, Шариат кеңешинин мүчөлөрү жана түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери кызмат орундарына талапкерди макулдашууда макулдук берүү/андан баш тартуу жөнүндө чечим МФКны лицензиялоо ишине жооптуу Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмү тарабынан кабыл алынат.”;

- 48-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;
- 60-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

“МФКны түзүүдө ага лицензия берүү учурунда (7 жана 8-тиркемелер) лицензияга карата чектөө баракчасында МФКга карата кардарлардын жыйымдарын топтоо максатында кайтарымдуулук шарттарында жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттүү аманаттарды кабыл алуу укугуна/кардарлардын жыйымдарын топтоо максатында “мудароба” бүтүмү боюнча жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттүү аманаттарды кабыл алуу укугуна чектөөлөр белгиленет”;

- 6-главанын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“6-глава. МФКнын лицензиясындагы жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттүү аманаттарды (депозиттерди) кабыл алууга чектөөнү алып салуу тартиби”;

- 67-пункттагы “укугуна лицензия (мындан ары – аманаттарды тартуу укугуна кошумча лицензия) берүү” деген сөздөр “үчүн лицензияда белгиленген чектөөнү алып салуу (мындан ары – аманаттарды тартуу укугуна чектөөнү алып салуу)” дегенге алмаштырылсын;

- 68-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“Аманаттарды тартуу укугуна чектөөнү алып салууганиеттенген МФК чектөөнү алып салууга өтүнүчтү сунуштоого чейин кеминде 1 (бир) жыл мурда Улуттук банкка жайгашкан жери боюнча жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттүү аманаттарды кабыл алуу операцияларын (кайтарымдуулук, мөөнөтүүлүк жана төлөөгө жөндөмдүүлүк) жүзөгө ашыруу жөнүндө катты сунуштоого

тийиш, анда ошондой эле ушул жобонун 70 жана 71-пункттарынын талабын аткаруу боюнча милдеттенме камтылууга тийиш.”;

– 69-пункттун үчүнчү абзацындагы жана 71-пункттун биринчи абзацындагы “кошумча лицензияны алганга” деген сөздөр “чектөөнү алып салууга” дегенге алмаштырылсын;

– 72-пункттагы “лицензия алууга” деген сөздөр “чектөөнү алып салууга” дегенге алмаштырылсын;

– 74-пункттагы:

биринчи жана үчүнчү абзацтарындагы “кошумча лицензия алуу” деген сөздөр “чектөөнү алып салуу” дегенге алмаштырылсын,

биринчи абзацтагы «Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө» деген сөздөрү “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө” сөздөрү дегенге алмаштырылсын;

– 75-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“75. Улуттук банк аманаттарды тартуу укугуна чектөөлөрдү алып салуу үчүн МФК тарабынан сунушталган документтерди ушул жобонун 5-главасында белгиленген тартипте жана мөөнөттө ушул главанын талаптарын эске алуу менен кароого алат, ошондой эле МФК жана сунушталган документтер ушул жобонун жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына жооп берсе жана МФК чектөөлөрдү алып салуу үчүн жетиштүү негиздемелерге ээ болсо Улуттук банк аманаттарды тартуу укугуна чектөөнү алып салуу менен МФКнын лицензиясына карата чектөө баракчасын алмаштырат (7, 8, 9 жана 10-тиркемелер).”;

– 81-пункттагы “/жабуу” жана “(филиалды ачууда)” деген сөздөр алынып салынсын;

– 82-пункттагы “/жабуу” деген сөз алынып салынсын;

– 84-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“84. Филиалды мамлекеттик каттоодон өткөртүүдөн кийин МФК каттоодон өткөртүлгөндөн кийинки 10 (он) календардык күн ичинде Улуттук банкка бир нускада төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен билдирүү катын сунуштоого милдеттүү:

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

2) МФКнын мөөрү менен тастыкталган, филиалдын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн көчүрмөсү.”;

– 86-пункттагы “/жабуу” жана “(өкүлчүлүктү ачууда)” деген сөздөр алынып салынсын;

– 87-пункттагы “/жабуу” деген сөз алынып салынсын;

– 89-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“89. Мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийин МФК өкүлчүлүгү катталган учурдан кийинки 10 (он) календардык күн ичинде төмөнкү документтерди жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка бирден нускада берүүгө милдеттүү:

1) МФКнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу белги коюлган Өкүлчүлүк жөнүндө жобонун көчүрмөсү;

2) өкүлчүлүктүн мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн МФКнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү.”;

– “Филиалдарды жана өкүлчүлүктөрдү ачуу” деген 7-глава:

төмөнкү мазмундагы 84-1 жана 84-2-пункттар менен толукталсын:

“84-1. Кыргыз Республикасынын аймагындагы же чет мамлекеттеги филиалы жабылган учурда МФК тиешелүү чечимде көрсөтүлгөн филиалдын иши токтотулгандан тартып 10 (он) календардык күн ичинде, жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен МФКнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн тиешелүү билдирүү-катты (11-1-тиркеме) сунуштайт:

– МФКнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын филиалды жабуу тууралуу чечиминин көчүрмөсү;

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

Филиал жабылгандыгына байланыштуу МФКнын уставына өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү МФК тарабынан

уставга кезектеги өгөртүүлөр жана/же толуктоолор киргизилген учурда жүзөгө ашырылат.

84-2. МФКнын филиалынын иши токтотулгандыгы мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийинки 10 (он) календардык күн ичинде Улуттук банкка юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын филиалдын иши токтотулгандыгы катталгандыгы тууралуу документтин көчүрмөсүн кошо тиркөө менен билдирүү-катты сунуштоого милдеттүү.”;

төмөнкү мазмундагы 89-1 жана 89-2-пункттар менен толукталсын:

“89-1 Кыргыз Республикасынын аймагындагы же чет мамлекеттеги өкүлчүлүгү жабылган учурда МФК тиешелүү чечимде көрсөтүлгөн филиалдын иши токтотулгандан тартып 10 (он) күн ичинде, жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен МФКнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн тиешелүү билдирүү-катты сунуштайт:

– МФКнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын өкүлчүлүктү жабуу тууралуу чечиминин көчүрмөсү;

– юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга жөнөтүлгөн, өкүлчүлүктүн иши токтотулгандыгы каттоодон өткөндүгү тууралуу билдирменин көчүрмөсү.

Өкүлчүлүк жабылгандыгына байланыштуу МФКнын уставына өзгөртүүлөр жана/же толуктоолор МФК тарабынан уставга кезектеги өгөртүүлөр жана/же толуктоолор киргизилген учурда жүзөгө ашырылат.

89-2. МФК өкүлчүлүктүн иши токтотулгандыгы мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийин 10 (он) календардык күн ичинде Улуттук банкка юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын өкүлчүлүктүн иши токтотулгандыгын каттоо тууралуу документтин көчүрмөсүн кошо тиркөө менен билдирүү катты сунуштоого милдеттүү.”;

– 91-пункттагы “филиалдарды жана” деген сөздөр алынып салынсын;

– 92-пункттун 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

“2) МФКнын филиалынын жайгашкан жери өзгөргөн шартта анын дареги өзгөргөн учурдан тартып 15 (он беш) календардык күн ичинде филиалдын жайлары ыйгарым укуктуу орган тарабынан белгиленген техникалык жактан чыңдоо жана жабдуу талаптарына ылайык келе тургандыгы актысын кошо тиркөө менен бул тууралуу Улуттук банкка билдирет;”;

– 96-пункттун “г” пунктчасынын:

төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

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

алтынчы абзацтагы “тезмегинде аныкталган документтер” деген сөздөр“ (уставдык капитал бөлүштүрүлбөгөн пайданын эсебинен көбөйтүлгөн учурларды эске албаганда)” деген сөздөр менен толукталсын.

– 107-пункттагы “мезгили” деген сөз “мөөнөтү” дегенге алмаштырылсын;

– 124-пункттун алтынчы абзацындагы “сатып алууга” деген сөздөрдөн кийин “13-тиркемедеги форма боюнча анкетаны кошо тиркөө менен” деген сөздөр менен толукталсын;

– 125-пунктундагы “өтүнүч кат” деген сөздөр “жана ушул жободо белгиленген талаптарга жооп берген документтер” деген сөздөр менен толукталсын;

– 141-пунктундагы “кат жүзүндө” деген сөздөр “мындай чечим кабыл алынган учурдан тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде” деген сөздөр менен толукталсын;

– “Жобо «Улуттук банктын чечимдерине даттануу менен кайрылуу тартиби» деген 15-глава менен толукталсын:

“15-глава. Улуттук банктын чечимдерине даттануу менен кайрылуу тартиби

146. Улуттук банк тарабынан ушул жобонун алкагында кабыл алынган чечимдерге өтүнүч ээлери жана/же аларга карата чечим кабыл алынган же кабыл алынган чечимдер алардын кызыкчылыгына зыян келтирген башка кызыкдар адамдар Кыргыз Республикасынын

банктык мыйзамдарына ылайык, анын ичинде сотко чейин даттануу тартибин сактоо менен кайрылышы мүмкүн.”;

– Жобого карата 1-тиркеменин:

14-пункту төмөнкү мазмундагы сегизинчи, тогузунчу, онунчу, он биринчи жана он экинчи абзацтар менен толукталсын:

“*Сунуш-көрсөтмөлөр талапкер менен мурда иштеген же ал менен ишкердикти жүргүзгөн адамдар тарабынан сунушталат. Сунуш-көрсөтмөдө талапкердин аты-жөнү, иштеген орду, кызматы, телефону, факсы, электрондук дареги жана жашаган жеринин дареги көрсөтүлүүгө тийиш. Мында төмөнкүлөргө сунуш-көрсөтмө берүүгө жол берилбейт:

1) Улуттук банктын кызматкерлери;

2) кайсы болбосун туугандары;

3) талапкерди сунуштаган МФКнын жетекчилери жана кызматкерлери.

Сунуштап жаткан адамдын колтамгасынын аныктыгы анын иштеген жеринен же нотариалдык жактан тастыкталууга тийиш.

23-пункттун 1-таблицасында “уюштуруучулардын” деген сөз “жарандарынын” дегенге, “2-таб” деген сөз “ушул анкетанын 15-пунктунун таблицасы” дегенге алмаштырылсын,

25-пункттун:

биринчи абзацындагы“, акцияга ээлик кылуудан тышкары,” деген сөздөр алынып салынсын,

“(*) Кызмат адамдар – “Кыргыз Республикасынын эл аралык финансылык уюмдарга мүчө болуу жөнүндө” мыйзамга ылайык аныкталган эл аралык финансылык уюмдардын өкүлдөрү анкетанын 15, 16, 18, 21, 24-пункттарынын ордуна дайындалган адамдын жетекчисинин кызматтык координаттарын көрсөтүү менен эл аралык финансылык уюмдун атынан тиешелүү кызмат адам тарабынан банкка дайындалгандыгы тууралуу чечимдин көчүрмөсүн сунушташат” шилтемеси күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 11-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

“Микрофинансылык компаниялардын ишин
лицензиялоо жөнүндө жобого карата 11-тиркеме

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы

МФКнын филиал ачуу тууралуу өтүнүч катынын үлгүсү

_____ (мекеменин фирмалык бланкында)

Ушул аркылуу “ _____ ”

(МФКнын аталышы)

_____ ылайык

(Уставдын негизинде филиал ачуу тууралуу чечим кабыл
алган МФКнын башкаруу органынын аталышы)

_____ (калктуу пункттун аталышы, жайгашкан жери)

филиал ачуу тууралуу өтүнүч менен кайрылат.

Бул филиал төмөнкү операцияларды жана бүтүмдөрдү жүргүзүү
укугуна ээ:

-
-

(МФКга Улуттук банк тарабынан берилген лицензиянын алкагында
филиал жөнүндө жобого ылайык, филиалга жүзөгө ашырууга
өткөрүлүп берилген бардык операциялар жана бүтүмдөр көрсөтүлөт).

Жетекчи жана башкы бухгалтер тарабынан дайындалды: _____

_____ (Аты-жөнү)

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

МФК сунушталган маалыматтын аныктыгына толугу менен жооп берет.

МФКнын аткаруу органынын жетекчиси (колтамгасы), аты-жөнү.

МФКнын мөөрү 20__-жылдын “__” _____”;

– жобо төмөнкү мазмундагы 11-1-тиркеме менен толукталсын:

“Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө жобого” карата 11-1-тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы

МФКнын филиалды жабуу тууралуу билдирмесинин үлгүсү

_____ (мекеменин фирмалык бланкында)

Ушул аркылуу “_____”

(МФКнын аталышы)

_____ ылайык

(Уставдын негизинде филиал ачуу тууралуу чечим кабыл алган МФКнын башкаруу органынын аталышы)

_____ жайгашкан

(калктуу пункттун аталышы, жайгашкан жери)

филиалды жабуу ниети тууралуу билдирет.

МФК төмөнкүлөр алдында милдеттенмелерге ээ эмес(**):

– ушул филиалда тейлөөгө алынган кардарлар жана кредиторлор алдында;

– бюджет алдында.

Активдер жана пассивдер МФКнын балансына өткөрүлүп берилген.

МФК сунушталган маалыматтын аныктыгына толугу менен жооп берет.

МФКнын аткаруу органынын жетекчиси (колтамгасы), аты-жөнү

МФКнын мөөрү 20__ жылдын “__” _____”;

– 12-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

“Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө жобого карата 12-тиркеме

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы

МФКнын өкүлчүлүк ачуу жөнүндө өтүнүчүнүн үлгүсү

_____ (мекеменин фирмалык бланкында)

Ушул аркылуу“_____

*(өкүлчүлүк ачып жаткан МФКнын толук аталышы
жана анын лицензиясынын номери)*

_____ дарек боюнча өкүлчүлүк ачуу өтүнүчү менен кайрылат.

(өкүлчүлүк жайгашкан жер, телефону, факсы жана өкүлчүлүктүн эсептешүү эсеби ачылган МФКнын аталышы көрсөтүлөт)

Өкүлчүлүк ачуу тууралуу чечим _____,

(МФКнын өкүлчүлүк ачуу тууралуу чечим кабыл алган башкаруу органы көрсөтүлөт)

_____ - _____ максатында кабыл алынган.

(өкүлчүлүк ачуу максаты көрсөтүлөт)

Өкүлчүлүктүн жетекчиси болуп дайындалган: _____

(Жетекчинин аты-жөнү)

Тиркеме: өкүлчүлүктүн жетекчисинин кадрлардын эсебин жүргүзүү баракчасынын көчүрмөсү, ишеним кат _____ барактан турат.

МФКнын аткаруу органынын жетекчисинин аты-жөнү (кол тамгасы).

МФКнын мөөрү “20__-ж. “___” _____”;

– 13-тиркеменин баш жагында “Уюштуруучу (акционер)” сөзү “МФК” деген аббревиатура менен толукталсын;

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

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

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

– баш сөзүндө “, анын ичинде Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик укуктук актылары” сөздөрү алынып салынсын;

– 13-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“13. Эгерде Улуттук банкка ушул жободо белгиленген документтер толук эмес көлөмдө сунушталса же болбосо документтер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул жободо белгиленген талаптарга жооп бербесе, Улуттук банк ушул жобонун талаптарына ылайык документтерди кароо мөөнөтү ичинде себептерин кат жүзүндө көрсөтүү менен аларды жеткире иштеп чыгуу үчүн кайтарып берүүгө укуктуу.”;

– “Жалпы жоболор” деп аталган 1-глава төмөнкү мазмундагы 16-1 жана 16-2-пункттар менен толукталсын:

“16-1. Ушул жобонун алкагында Улуттук банк тарабынан кабыл алынган чечимдер же чечимдер боюнча маалымат, эгерде жободо башка мөөнөт белгиленбесе, мындай чечим кабыл алынган күндөн кийинки үч жумуш күнү ичиндекат жүзүндө өтүнүч ээсине (кредиттик союз) маалымдалат.

16-2. Улуттук банктын ушул жобонун алкагында кабыл алынып жаткан актыларын (лицензияларын, Улуттук банк Башкармасынын жана Көзөмөл боюнча комитеттин токтомдорун эске албаганда) аталган банктын мөөрү менен тастыктоо талап кылынбайт.”;

- 17-пункттун 5-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

“5) 3-тиркемеде белгиленген форма жана талаптар боюнча кызмат адамдарынын (башкарманын төрагасы жана мүчөлөрү, байкоо кеңешинин (эгерде кеңеш болгон болсо) төрагасы), башкы бухгалтердин анкеталары (эгерде кредиттик союз ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ишти жүзөгө ашырууга ниеттенип жатса Шариат кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн анкетасы да берилет), ошондой эле маалымат жана ушул жободо, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга алардын дал келүүсүн тастыктоочу документтер (сертификаттар жана/же башка ушул сыяктуу документтер, дипломдун көчүрмөлөрү, зарылчылыкка жараша – эмгек китепчесинин көчүрмөлөрү);”;

- 18-пункттагы “Улуттук банкка” деген сөздөр “талаптарды канааттандырган документтер” сөздөрү менен толукталсын;

- 23-пункттагы “кароого алат” деген сөздөр “жана эгерде сунушталган талапкер боюнча ушул жобонун 24-пунктунда көрсөтүлгөн негиздер орун алган болсо, кредиттик союзга тиешелүү кызмат ордуна альтернативалуу талапкерди сунуштоо талабы менен тиешелүү билдирүү-кат жөнөтөт” деген сөздөр менен толукталсын;

- 25-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

“Талапкердин ушул жободо каралган документтерин кароо жол-жобосу жобонун 23-пунктунда көрсөтүлгөн мөөнөт ичинде токтотулуп турат.”;

- 38 жана 43-пункттардагы:

“алар” сөзү алынып салынсын;

“Улуттук банкка” деген сөздөр “талаптарды канааттандырган документтер” сөздөрү менен толукталсын;

- 51-пунктта:

“алар” деген сөз алынып салынсын,

“Улуттук банкка” деген сөздөр “талаптарды канааттандырган документтер” сөздөрү менен толукталсын;

- 55-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“Кредиттик союздун филиалын жабуу чечими кредиттик союздун жалпы жыйынында кабыл алынат. Тиешелүү чечимде көрсөтүлгөн

филиал өз ишин токтоткон күндөн тартып 10 жумуш күн ичинде кредиттик союз Улуттук банкка төмөнкүлөрдү сунуштоого милдеттүү:

1) филиалды жабуу жөнүндө өтүнүч кат (9-тиркеме);

2) протокол (кредиттик союздун мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү) же кредиттик союздун катышуучуларынын жалпы жыйында филиалды жабуу жөнүндө протоколунун көчүрмөсү;

3) юридикалык жактарды каттоодон өткөргөн ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга багытталган филиал ишин токтотууну каттоо жөнүндө өтүнүч каттын көчүрмөсү (кредиттик союздун мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү).

Филиалды жабууга байланыштуу өзгөртүүлөр жана/же толуктоолор уставга кредиттик союз тарабынан кезектеги өзгөртүүлөр жана/же толуктоолор сунушталган учурда киргизилет.”;

– Филиалды ачуу тартиби” деп аталган 7-глава төмөнкү мазмундагы 55-1-пункт менен толукталсын:

“55-1. Кредиттик союз филиалдын иши токтотулгандыгы мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийинки 10 жумуш күнү ичинде Улуттук банкка юридикалык жактарды каттоодон өткөртүүнү жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын документинин көчүрмөлөрүн тиркөө менен филиалдын иши токтотулгандыгын каттоо жөнүндө кредиттик союздун мөөрү менен тастыкталган тиешелүү билдирме-катты жөнөтөт.”;

– 60-пунктта:

“алар” сөзү алынып салынсын;

“Улуттук банкка” деген сөз “талаптарды канааттандырган документтер” сөздөрү менен толукталсын;

– 85-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“85. Кредиттик союзу соттук тартипте мажбурлап жоюуда, анын ичинде төлөөгө жөндөмсүз абалда калган шартта (кредиттик союздун активдери анын милдеттенмелерин жаппаган учурда), өз катышуучуларынан депозиттерди тартуу лицензиясына ээ кредиттик союз Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык жоюлууга тийиш.”;

– 86-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

– Жобо төмөнкү мазмундагы “Улуттук банктын чечимдерине даттануу тартиби” деген 12-глава менен толукталсын:

“12-глава. Улуттук банктын чечимдерине даттануу тартиби

87. Улуттук банк тарабынан ушул жобонун алкагында кабыл алынган чечимдер Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык, анын ичинде сотко чейин даттануу менен кайрылуу тартибин сактоо менен өтүнүч ээлери жана/же аларга карата чечим кабыл алынган же кабыл алынган чечимдер алардын кызыкчылыгына зыян келтирген башка кызыкдар адамдар даттануу менен кайрылышы мүмкүн.”;

– 2-тиркемеде:

“_____” кредиттик союзуна төмөнкү операцияларды жүзөгө ашырууга карата лицензияны/кошумча лицензияны берүүнү өтүнөм” сөздөрү “_____ (кредиттик союздун юридикалык дарегу) дарегу боюнча катталган “_____” (толук аталышы) кредиттик союзуна төмөнкү операцияларды жүзөгө ашырууга лицензия/кошумча лицензия берүүнү өтүнөм” дегенге алмаштырылсын,

“Жетекчинин кол тамгасы” сөздөрү “, мөөр (эгерде болгон болсо)” сөздөрү менен толукталсын;

– 4-тиркемеде:

“(мекеменин фирмалык бланкында)” сөздөрү алынып салынсын,
“_____” (толук аталышы) кредиттик союзуна төмөнкү операцияларды жүзөгө ашырууга (анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык) лицензия/кошумча лицензия берүүнү өтүнөм” сөздөрү “_____ (кредиттик союздун юридикалык дарегу) дарегу боюнча катталган “_____” (толук аталышы) кредиттик союзуна төмөнкү операцияларды жүзөгө ашырууга (анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык) лицензия/кошумча лицензия берүүнү өтүнөм” дегенге алмаштырылсын,

“уюштуруучуларда” сөзү “катышуучуларда” сөзүнө алмаштырылсын;

– 9-тиркемедеги:

“(мекеменин фирмалык бланкында)” сөздөрү алынып салынсын,
“Ушул аркылуу “_____” (кредиттик союздун толук аталышы) филиалды ачуу/жабуу ниети жөнүндө билдирет” сөздөрү “Ушул аркылуу _____ (кредиттик союздун юридикалык дарегин) дарегин боюнча катталган “_____” (кредиттик союздун толук аталышы)” филиалды ачуу/жабуу ниети жөнүндө билдирет” 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 жана толуктоолор киргизилсин:

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

– баш сөзү төмөндөгүдөй редакцияда берилсин:

“Бул «Адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоо жөнүндө» жобо (мындан ары - жобо), ушул жободо көрсөтүлгөн айрым бир банктык операцияларды жүзөгө ашырган адистештирилген финансы-кредит мекемелеринин ишин лицензиялоо тартиби аныкталган.

Бул жобо, Улуттук банктын лицензиясынын негизинде иш алып барган жана айрым банктык операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна ээ коммерциялык банктарга, микрофинансылык уюмдарга, кредиттик союздарга, «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсына, финансы-кредиттик корпорацияларга (компанияларга), ссудалык кассаларга, ошондой эле өз ара кредиттөө коомдоруна таркатылбайт.”; -“Жалпы жоболор” деп аталган 1-главасы төмөнкү мазмундагы 8-1 жана 8-2-пункттар менен толукталсын:

“8-1. Чечим же болбосо ушул жобонун алкагында Улуттук банк тарабынан кабыл алынган чечимдер жөнүндө маалымат, эгерде аталган жободо башка мөөнөт каралбаса, ушул чечим кабыл алынган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде кат жүзүндө өтүнүч ээлерине (Адистештирилген финансы-кредит мекемелери) маалымдалат.

8-2. Улуттук банктын ушул жобонун алкагында кабыл алынып жаткан актылары (лицензияларын, Улуттук банк Башкармасынын жана Көзөмөл боюнча комитеттин токтомдорун эске албаганда) аталган банктын мөөрү менен тастыкталышын талап кылбайт.”;

– 18-пункттагы:

“30” деген сан“календардык” сөзү менен толукталсын;

“документтерин өтүнүч кат” сөздөрү “өтүнүч кат жана талаптарды канааттандырган документтер” дегенге алмаштырылсын;

– 45-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин филиалын жабуу жөнүндө чечим анын Башкармасы тарабынан кабыл алынат. Адистештирилген финансы-кредит мекемеси тиешелүү чечимде көрсөтүлгөн филиал иши токтотулган күндөн тартып он жумуш күнү ичинде Улуттук банкка төмөнкүлөрдү сунуштоого милдеттүү:

1) филиал жабылгандыгы жөнүндө билдирмени;

2) адистештирилген финансы-кредит мекемесинин мөөрү менен тастыкталган филиалды жабуу жөнүндө чечимдин көчүрмөсүн;

3) юридикалык жактарды каттоодон өткөргөн ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга багытталган филиал иши токтотулгандыгын каттоо жөнүндө өтүнүч каттын көчүрмөсү (адистештирилген финансы-кредит мекемесинин мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү).”;

– 62-пункттагы:

“30” деген сан“календардык” сөзү менен толукталсын,

“документтерди” сөзү “талаптарды канааттандырган документтер сунушталган күндөн тартып” сөздөрү менен толукталсын;

– жобо төмөнкү мазмундагы “Улуттук банктын чечимдерине даттануу тартиби” деп аталган 10-глава менен толукталсын:

“10-глава. Улуттук банктын чечимдерине даттануу тартиби”

77. Улуттук банк тарабынан ушул жобонун алкагында кабыл алынган чечимдер Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык, анын ичинде сотко чейинки даттануу тартибин сактоо менен адистештирилген финансы-кредит мекемеси жана/же аларга карата чечим кабыл алынган же кабыл алынган чечимдер

алардын кызыкчылыгына зыян келтирген башка кызықдар адамдар кайрылышы мүмкүн”;

– “(операциялардын тизмеги көрсөтүлөт)” деген сөздөрдөн кийин 1-тиркеме төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

“Адистештирилген финансы-кредит мекемесинин толук юридикалык дареги: _____”;

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

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

– 1-пункту төмөндөгүдөй редакцияда берилсин:

“1. Бул жободо насыялык бюролордун ишин лицензиялоо тартиби аныкталган.”;- “Жалпы жоболор” деп аталган 1-главасы төмөнкү мазмундагы 9-1 жана 9-2-пункттар менен толукталсын:

“9-1. Чечим же болбосо ушул жобонун алкагында Улуттук банк тарабынан кабыл алынган чечимдер жөнүндө маалымат, эгерде аталган жободо башка мөөнөт каралбаса, ушул чечим кабыл алынган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде кат жүзүндө өтүнүч ээлерине (насыялк бюрога) маалымдалат.

9-2. Улуттук банктын ушул жобонун алкагында кабыл алынып жаткан актылары (лицензияларын, Улуттук банк Башкармасынын жана Көзөмөл боюнча комитеттин токтомдорун эске албаганда) эгерде башкасы Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленбесе, аталган банктын мөөрү менен тастыкталышын талап кылбайт.”;

– 23-пунктта:

“30 календарлык күн ичинде” деген сөздөр “Төраганын орун басары/көзөмөлдөө жана лицензиялоо маселелерин тескөөгө алган Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү тарабынан” деген сөздөр менен толукталсын;

төмөнкү мазмундагы үчүнчү абзац менен толукталсын:

“Сунушталган талапкерди макулдашуудан баш тартуу жөнүндө чечим насыялык бюро же талапкер тарабынан Кыргыз

Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык, анын ичинде сотко чейин даттануу тартибин сактоо менен даттануу менен кайрылууга болот.”;

– 35-пункттун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Улуттук банктын лицензиянын аракетин токтотуу чечимине насыялык бюро Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык даттануу менен кайрылышы мүмкүн.”;

– 37-пункттагы “кабылалынат” деген сөздөр“, мындай чечим кабыл алынган күндөн тартып насыялык бюрого үч жумуш күнү ичинде кат жүзүндө маалымдалат” сөздөрү менен толукталсын;

– 38-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“38. Улуттук банктын лицензияны кайтарып алуу чечимине карата насыялык бюро Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык, анын ичинде сотко чейин даттануу тартибин сактоо менен даттануу менен кайрылышы мүмкүн.”;

– 1-тиркеменин насыялык бюрого лицензия берүү жөнүндө өтүнүч каттын үлгүсү “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы” деген сөз менен толукталсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 29-майындагы № 20/2

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» мыйзамынын 19 жана 43-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 30-майынан тартып күчүнө кирет.

3. Экономика башкармалыгы токтом кабыл алынган күндөн кийинки жумуш күнү ичинде эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Улуттук банктын расмий веб-сайтында 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
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 31-майындагы № 21/5

«Банктын аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу

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

1. «Банктын аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө» нускоо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

– Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 10-декабрындагы № 34/10 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит мекемелеринин инсайдерлер жана аффилирленген жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө» токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 15-сентябрындагы № 24/4 «Кредиттөөдөгү чектөөлөр тууралуу» нускоонун жаңы редакциясы жөнүндө» токтомдун 6-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 25-августундагы № 26/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтому менен бекитилген Улуттук банктын айрым ченемдик актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолордун II-бөлүгү;

– Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 25-сентябрындагы № 43/4 «Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 10-декабрындагы № 34/10 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит мекемелеринин инсайдерлер жана аффилирленген жактары менен операцияларына карата талаптар жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 10-июнундагы № 26/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун 3-пункту жана токтомго карата тиркеменин 3 пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын «2003-жылы 10-декабрында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2004-жылдын 15-январда 2-04 номеринде каттоодон өткөртүлгөн № 34/10 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит мекемелеринин инсайдерлер жана аффилирленген жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө» токтомго өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 16-ноябрындагы № 43/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин 12-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 24-апрелиндеги № 13/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун биринчи абзацы;

Улуттук банктын жогоруда аталган токтом менен бекитилген айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдүн жана толуктоолордун 1-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 10-февралындагы № 7/2 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун биринчи пунктунун жыйырма экинчи абзацы;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген тиркеменин 21-пункту.

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

4. 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.

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, «Кыргыз банктар бирлиги» юридикалык жактар бирикмесин, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 31-майындагы
№ 21/5 токтомуна тиркеме

Банктын аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө НУСКОО

1. Жалпы жоболор

1. Бул нускоо, банк ишине, анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ишкердикти жүргүзгөн, ислам терезесине ээ банктардын, «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКсынын жана Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкынын (мындан ары – банктар) аффилирленген жана байланыштуу жактар менен операцияларды жана бүтүмдөрдү жүзөгө ашырууда алардын ишине карата талаптарды белгилөө максатында иштелип чыккан.

2. Банк аффилирленген жана банк менен байланыштуу жактар реестрин жүргүзүүгө, ал эми Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – Улуттук банк) кызматкерлери андан тоскоолдуксуз пайдаланууга тийиш. Банк менен байланыштуу жактар реестринде эң аз дегенде банкта кызмат ордун ээлеген кызмат адамынын аты-жөнү, аны менен байланыштуу болгон жакын тууганынын аты-жөнү, анын тууганчылыгы (ата-энеси, аялы, күйөөсү ж.б) жөнүндө маалымат камтылууга тийиш. Банкта маалыматтын сакталышын камсыздаган коопсуздук системасы орнотулган шартта, реестрди электрондук түрдө жүргүзүүгө жол берилет.

3. Банк менен аффилирленген жактын иши, аффилирленген жактардын санына карабастан, алардын өз ара иш алып баруусу банктын капиталында чектүү катышууга негизденген компания менен жактардын өз ара байланышуусу боюнча көзөмөлгө алынышы мүмкүн.

4. Банк жана банктык топтун катышуучусу тарабынан акча каражаттар (өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган депозит/кредит

жана башка активдер) тартылган учурда, башкы компаниядан, банктык топтун катышуучусунан же кайсыл болбосун башка чет өлкөлүк компаниядан/банктык топтун катышуучусунан акча каражаттарды тартууга тиешелүү келишимде, анын аракетин токтотууга чейинки 30 (отуз) жумуш күнү мурда милдеттүү түрдө Улуттук банкка келишимди мөөнөтүнөн мурда токтотуу жөнүндө билдирүү шарты каралууга тийиш. Мында, билдирүүнүн демилгечиси катары Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган банктык топтун катышуучусу болууга тийиш.

2. Операцияларды жүргүзүү жана бүтүмдөрдү келишүү тартибы

5. Төмөндө келтирилген шарттардын бири орун алган учурда, банк аффилирленген же байланыштуу жактарды кредиттөөгө укугу жок (анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоону сунуштоого):

1) акыркы отчеттук күнгө карата күндөлүк чыгымдар орун алса;

2) банк менен байланыштуу бир карыз алуучуга туура келген тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.2 ченем) банктын таза суммардык капиталынан 15% ашса;

3) банк менен байланыштуу башка банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.4 ченеми) таза суммардык капиталынан 15% ашса.

4) банктын бардык аффилирленген жана/же байланыштуу жактарына сунушталган кредиттердин жана алардын ордун алмаштыруучулардын жалпы суммасы таза суммардык капиталынан 60% артса;

5) банк Улуттук банк тарабынан белгиленген капиталдын жана өздүк (регулятивдик) капиталдын жеткиликтүүлүгү (шайкештиги) боюнча талаптарга жооп бербесе.

6. Банкка аффилирленген жана байланыштуу жактарды кредиттөө боюнча ички чектөөлөрдү белгилөө сунушталат, алар Улуттук банк тарабынан белгиленген чектен төмөн болууга тийиш.

7. Ар бир банктык эмес уюмга кандай болбосун инвестициялардын, анын ичинде финансылык салымдардын жана кредиттердин максималдуу өлчөмү, банктын өздүк капиталынын 15% азыраакты

түзүүгө тийиш. Мындай инвестициялардын жалпы өлчөмү банктын өздүк (регулятивдик) капиталынын 60% ашпоосу зарыл.

8. Банк менен байланыштуу жактар менен келишилген бүтүмдөрдүн суммасы таза суммардык капиталдын 1% ашкан шартта, ал өз кызыкчылыгын көздөө менен келишилген бүтүм болуп саналат. Алардын өлчөмү таза суммардык капиталдын 1% - 14% чейинки өлчөмдү түзгөн, өз кызыкчылыгын көздөө менен келишилген бүтүмдөр жана аффилирленген жана байланыштуу жактар тарабынан жүзөгө ашырылган банктык операциялар жөнүндө чечим банктын Директорлор кеңешинин кызыкдар болбогон мүчөлөрү тарабынан гана кабыл алынат. Мында, Директорлор кеңешинин протоколунда анын мүчөлөрүнүн кызыкчылыгы же кызыкчылыкты көздөбөгөндүгү көрсөтүлүүгө тийиш.

9. Алардын өлчөмү бир эсептик көрсөткүчтөн тартып таза суммардык капиталдын 14% чейинкини түзгөн, аффилирленген жана байланыштуу жактар менен өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган кредиттер жана активдер боюнча чечим банктын Директорлор кеңешинин кызыкдар болбогон мүчөлөрү тарабынан гана кабыл алынат. Мында, Директорлор кеңешинин протоколунда анын мүчөлөрүнүн кызыкчылыгы же кызыкчылыкты көздөбөгөндүгү көрсөтүлүүгө тийиш.

10. Алардын өлчөмү таза суммардык капиталдын 14% ашкан, аффилирленген жана байланыштуу жактар менен ишке ашырылган, өз кызыкчылыгын көздөө менен келишилген бүтүмдөр, башка банктык операциялар, анын ичинде кредиттер жана аларды алмаштыруучулар жөнүндө чечим акционерлердин жалпы жыйынында кабыл алынат.

Мында, ачык түзүлүүчү келишимдерди эске албаганда, бүтүмдөр жана операциялар банктын Директорлор кеңеши тарабынан жактырылууга тийиш.

11. Операцияларды ишке ашыруудан же бүтүмгө келишүүдөн алынган киреше бөлүгү банктын аффилирленген же байланыштуу жактардын пайдасына колдонулса же алардын тескөөсүнө өткөрүлүп берилсе да, банктын кайсыл болбосун жак менен ишке ашырылган операциясы же келишилген бүтүмү банктын аффилирленген же байланыштуу жагынын операциясы же бүтүмү катары эсептелинуүүгө тийиш.

12. Банк төмөнкү шарттардын бардыгы аткарылган учурда гана аффилирленген же байланыштуу жактар менен операцияларды жүргүзүү же бүтүмдөргө келишүү укугуна ээ:

1) Нускоонун 13-пунктунда көрсөтүлгөндөрдөн башка операциялар жана бүтүмдөр, ошол эле учурда аталган банктын кызматкерлери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кайсы болбосун башка жактардан болуп саналбагандар, банк менен банктын кардарлары – башка жактары ортосунда ишке ашырылган операциялар жана бүтүмдөр үчүн колдонулган шарттарга жана талаптарга караганда кыйла жеңилдетилбеген шарттар жана талаптар каралган учурда гана ишке ашырылат. Мындай шарттардан жана талаптардан улам төмөнкүлөргө жол берилбейт:

– ошол банктын кызматкери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жактардан - банк кардарларынан кармалып калгандарга салыштырганда кыйла төмөнкү пайыздарды (анын ичинде банк менен кардар/өнөктөш ортосунда ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык макулдашылган үстөк акылар жана/же башка төлөмдөр) же жыйымдарды кармап калууга;

– ошол банктын кызматкерлери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жактардан болуп саналбаган башка жактарга - банк кардарларына салыштырганда депозиттер боюнча кыйла жогорку пайыздарды (анын ичинде чектелген мударабаны эске албаганда, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каражаттарды тартуу) төлөөгө;

– ошол банктын кызматкерлери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жактардан - банк кардарларынан талап кылынганга караганда кыйла төмөн наркка ээ күрөөнү кабыл алууга. Күрөөнү кабыл алууда аны башка ушул сыяктуу күрөөдөн жогору баалоого жол берген ыкманы колдонууга жол берилбейт;

– аталган банктын кызматкерлери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жактарга - банк

кардарларына бул операциянын тобокелдик деңгээлинен же карыз алуучунун кредит төлөө жөндөмдүүлүгү төмөндүгүнөн улам берилбей турган кредиттерди жана кредитти алмаштыруучуларды берүүгө;

- банктын аффилирленген же байланыштуу жагынан төмөн сапаттагы активди сатып алуу же төмөн сапаттагы активди күрөө катары кабыл алууга;

- аталган банктын кызматкери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жакка - банк кардарына төлөнүшү мүмкүн болгонго караганда кыйла жогору баада активди сатып алууга;

- аталган банктын кызматкери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жактан - банк кардарынан кабыл алынышы мүмкүн болгонго караганда кыйла төмөн баада активди сатууга;

- башка учурда инвестор же болбосо аффилирленген же банк менен байланыштуу жак баалуу кагаз же ишкердик түрү боюнча тобокелдик деңгээлинен улам баалуу кагаздарга инвестициялабашы мүмкүн болгон баалуу кагаздарга инвестициялоо;

- товарлар, кызмат көрсөтүүлөр же мүлктү ижарадобуш берүүгө ыйгарым укук чегерилген акциялар алуу үчүн аталган банктын кызматкери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жакка - банк кардарына төлөнө турган бааларга караганда кыйла жогору баада, же аталган банктын кызматкери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу жана/же банк менен кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жакка - банк кардарына төлөнбөй турган шартта төлөөгө;

- банктын аффилирленген же байланыштуу жактардын кредиттерин реструктуризациялоого, мында ошол банктын кызматкери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу болбогон жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жак - банк кардарына реструктуризациялоого жол берилбейт.

2) Кредит берилген учурда банктын Директорлор кеңеши тарабынан чечим кабыл алынган учурга карата анын тобокелдиги “Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга карата камга тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө” жобого ылайык, канааттандыруу катары таанылган кредиттерге каралган тобокелдиктен ашпоого тийиш.

3) Операцияларды же бүтүмдөрдү таза суммардык капиталдын 14% ашпаган өлчөмдө жүргүзүү жөнүндө чечим ар биринин добуш берүүсү аркылуу, көпчүлүк добуш менен (банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн тизмедеги курамынын 2/3 бөлүгүнөн көп) банктын Директорлор кеңешинин кызыкдар эмес мүчөлөрү тарабынан гана, банктын тобокелдик-менеджеринин операцияларды же бүтүмдөрдү жүргүзүүдө кызыкдар жактын тике же кыйыр таасиринин жоктугу шартында, банктын аффилирленген же байланыштуу жагы менен операцияларды же бүтүмдөрдү ишке ашырууга байланыштуу келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдик тууралуу корутундусун эске алуу менен кабыл алынат. Болжолдонуп жаткан операцияга же бүтүмгө тике же кыйыр кызыкчылыгы бар Директорлор кеңешинин төрагасына же кайсыл болбосун мүчөсүнө маселени талкуулоо учурунда Директорлор кеңешинин отурумунда катышууга жол берилбейт жана ал аталган маселе боюнча добуш берүү укугуна ээ эмес.

4) Банк мындай операциянын же бүтүмдүн жактырылгандыгы тууралуу жазуу жүзүндө протокол толтурууга тийиш, анда операция же бүтүм банкка зыян алып келбестен, анын таламында жүзөгө ашырылып жаткандыгына негиздемени кошо алганда, алардын бардык артыкчылыктарына жазуу жүзүндөгү талдап-иликтөөлөр чагылдырылышы зарыл. Талдап-иликтөөлөрдө төмөнкүлөр камтылат:

- кредиттик операциялар жана кредитти алмаштыруучулар үчүн – кредиттин суммасы, кредит мөөнөтү, пайыздык чени, келишимге ылайык карыз алуучу кредитти төлөөгө жөндөмдүүлүгүн далилдеген, ал жөнүндө финансылык маалымат жана кредит боюнча күрөө наркын тастыктаган маалымат;

- активдерди сатып алуу жана сатууга байланыштуу операциялар же бүтүмдөр үчүн – сатып алуу баасын жана актив наркын тастыктаган маалымат;

– инвестициялар үчүн – инвестициялар тобокелдигине баа берүү жана банк менен ошол жактын потенциалдуу пайдасы;

– аталган операцияны жүргүзүү же бүтүмгө келишүү зарылчылыгы тууралуу толук түшүндүрмө;

– активдерди же кызмат көрсөтүүлөрдү сатуу/сатып алуу каралган операциялар же бүтүмдөр үчүн - Директорлор кеңеши, активди сатуу/сатып алуу же кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жөнүндө кеминде үч сунушту карап чыгууга тийиш. Бул сунуштар банк менен байланышы жок же жалпы кызыкчылыкка ээ болбогон жактар тарабынан сунушталууга жана рыноктук орточо баага туура келүүгө тийиш.

5) Банк менен ишке ашыруу болжолдонуп жаткан операцияда же бүтүмдө тарап болуп саналган же ушул тарап менен жалпы кызыкчылыктарга ээ банк менен байланыштуу жактар, операцияда же бүтүмдө өз кызыкчылыгынын даражасы жана операциянын же бүтүмдүн башка тарабы менен өз ара мамиленин даражасы жөнүндө маалыматты жазуу формасында ачып берүүгө тийиш. Мындай жазуу жүзүндөгү ачып берүү болжолдонгон операция же бүтүм боюнча добуш берүүгө чейин банктын Директорлор кеңешине берилүүгө жана банктын Директорлор кеңешинин операция же бүтүм боюнча чечим кабыл алуу протоколунун бир бөлүгү болууга тийиш.

13. Банк социалдык колдоо көрсөтүү программасына ылайык, Директорлор кеңешинин төрагасын жана анын мүчөлөрүн, Шариат кеңешинин төрагасын жана анын мүчөлөрүн эске албаганда, кызмат адамдарына кредит берүүгө укуктуу. Программада банк кызматкерлерине жана кызмат адамдарына социалдык колдоо көрсөтүүнүн бирдей шарттары каралууга тийиш. Мында, кызмат адамдарын кредиттөө шарттары кеминде төмөнкү талаптарга дал келүүгө тийиш:

1) Кредиттер банктын кызмат адамдарына турак жайды сатып алууга же курууга гана берилет;

2) сатып алынып жаткан же курулуп жаткан турак жай кредит берилген кызмат адамына менчик укугунда таандык болууга тийиш;

3) сатып алынып жаткан же курулуп жаткан турак жайда кредит берилген кызмат адамы жана анын үй-бүлө мүчөлөрү (болгон болсо) жашоосу зарыл;

4) кредиттин максималдуу өлчөмү он миллион сомдон ашпоого тийиш;

5) кредиттин максималдуу өлчөмү сатып алынып жаткан же курулуп жаткан турак жайдын адилет наркынын сексен пайызынан ашпоого тийиш. Кредит сатылып алынып жаткан же курулуп жаткан турак жайдын адилет наркынын кырк пайызынан кем эмес өлчөмдөгү байланыштуу депозит түрүндө кошумча күрөө сунушталган учурда, сатылып алынып жаткан же курулуп жаткан турак жайдын адилет наркынын жүз пайыз өлчөмүндө берилиши мүмкүн;

6) турак жайдын адилет наркын аныктоо үчүн көз карандысыз баа берүүчүнүн кызматы пайдаланылат;

7) биринчи күрөө катары сатып алынып жаткан же курулуп жаткан турак жай гана кабыл алынат;

8) кызмат адамынын жакын туугандары болуп саналган адамдардан турак жай сатып алуу үчүн кредит берүүгө тыюу салынат.

Банк жана банктын кызмат адамы ортосунда түзүлгөн кредиттик келишимде, банктын кызмат адамы ушул пункттун 1-8-пунктчаларында каралган кредиттөө шарттарын бузган учурда, кредиттик келишим ушул нускоонун 17-пунктунда каралган шарттарда өзгөртүлүүгө тийиш.

14. 12-пункттин 3, 4 жана 5-пунктчаларынын жоболору ушул нускоонун 13-пунктунда көрсөтүлгөн банктын кызмат адамдары менен ишке ашырылган операцияларга таркатылат.

15. Кызматкерлерди кредиттөө тартибин жөнгө салган банктын ички документтери банктын кызмат адамдарын кредиттөө жөнүндө жобону камтууга, “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзам талаптарына, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык келүүгө жана кеминде төмөнкүлөрдү камтууга тийиш:

– ушул нускоонун 13-пунктунда көрсөтүлгөн банктын кызмат адамдарына берилген кредиттердин банктын кредит портфелинин жана анын таза суммардык капиталынын жалпы көлөмүнө карата үлүшүн;

– кредит түрлөрүн;

– кредит валютасын;

- кредиттин максималдуу өлчөмүн;
- кредиттөө мөөнөттөрүн;
- пайыздык чендерди (баа түзүү);
- күрөө наркына жана алгылыктуулугуна баа берүү критерийлерди.

16. Банк кызматкерлерин кредиттөө тартибин жөнгө салган ички документтер Директорлор кеңеши тарабынан бекитилүүгө тийиш. Ошондой эле Директорлор кеңеши төмөнкүлөрдү аткарууга тийиш:

- банк кызматкерлерин кредиттөө тартибин жөнгө салган ички документти, анын актуалдуулугун жана банк ишинин кредит саясатына шайкеш келүүсүн камсыз кылуу үчүн жыл сайын карап чыгууга;
- банк Башкармасынын (же банктын ушундай эле башка аткаруу органынын) банк кызматкерлерин кредиттөө тартибин жөнгө салган ички документтердин талаптарынын аткарылышын камсыз кылуу боюнча ишти контролдоого.

17. Банктын кызмат адамы ушул нускоонун 12-пунктунда каралган кредиттөө шарттарын бузууга жол берген учурда:

- банк бузууга жол берүү аныкталган күнү, ушул сыяктуу операциялар үчүн колдонулуучу шарттар менен талаптарга салыштырмалуу кыйла жеңилдетилген кредит берүү шарттарын жана талаптарын карап чыгуу аркылуу кредиттик келишимге өзгөртүүлөрдү киргизүүгө тийиш;
- банктын кызмат адамы кредит алган күндөн тартып анын шарттары өзгөргөн күнгө чейин түптөлгөн пайыздар боюнча айырманы банкка кайтарып берүүгө милдеттүү;
- пайыздар боюнча айырманы кайтарып берүү, кредиттөө шарттары өзгөргөн айдан кийинки айдан тартып кредит жана ал боюнча пайыздардын ордун жабуу графигинде каралууга тийиш.

18. Директорлор кеңешинин төрагасы, ушул нускоонун 12-пунктунда колдонулган бардык шарттар Кеңештин мүчөлөрү добуш бергенге чейин аткарылгандыгы тууралуу Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө жазуу жүзүндө билдирүүгө тийиш. Директорлор кеңешинин кайсы болбосун мүчөсү тастыктоочу документтерди добуш бергенге чейин карап чыгууга укуктуу. Директорлор кеңешинин төрагасы жана анын добуш берген ар

бир мүчөсү операцияны же бүтүмдү жактыруу тууралуу чечимине өз кол тамгасын коюусу зарыл. Чечимде Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөсү болжолдонгон операциянын же бүтүмдүн шарттарын карап чыккандыгын, аларды түшүнө тургандыгын жана ушул нускоонун 12-пунктунун 4-пунктчасы боюнча талап кылынуучу талдап-иликтөөлөр менен таанышкандыгын ачык көрсөтүүгө тийиш.

19. Нускоонун 12-пунктунун 3, 4 жана 5-пунктчаларынын жоболору банктын аффилирленген же байланыштуу жактардан депозиттерди кабыл алуусуна, аталган банктын кызматкери болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу болбогон жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жак болуп саналбаган башка жактар - банк кардарлары үчүн каралган шарттарда жана талаптарда банктын эсептешүү-кассалык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жана аффилирленген же байланыштуу жактарга насыялык карточкаларды чыгарууга Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген лимиттердин болушу шартында, банктын туунду банк/компаниялар жана байланыштуу жак болуп саналган банк менен спот-операцияларды жүргүзүүсүнө таркатылбайт.

Акча каражаттары жана субординацияланган насыя банктын Директорлор кеңешинин чечиминин негизинде ошол банк менен аффилирленген жак болуп саналбаган жана банк менен байланыштуу болбогон жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ эмес башка жактар ортосунда мындай операцияларды жүзөгө ашырууда жана бүтүмдөргө келишүүдө колдонулган шарттарга жана талаптарга салыштырганда, кыйла ыңгайлуу болбогон шарттарда жана талаптарда тартылууга тийиш.

20. Кредиттөөнү чектөө жөнүндө нускоодо белгиленген учурларда банктын аффилирленген жана байланыштуу жактарын кредиттөөдөн алып салууга болот.

21. Банктын аффилирленген же байланыштуу жагына берилүүчү ар бир кредит (корреспонденттик иштин жүрүшүндө банктар аралык кредиттен тышкары) күрөө менен камсыздалууга тийиш, аны сатып өткөрүү наркы төмөнкү өлчөмдөн кем болбоого тийиш:

1) эгерде кредит Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн баалуу кагаздары же кредит берген банктын байланыштуу депозити менен камсыздалган болсо кредит суммасынын 120 пайызынан.

Байланыштуу депозит, төмөнкүдөй корреспонденттик эсеп болуп саналбаган, өзүнчө мөөнөттүү аманатты (депозитти) билдирет:

- берилип жаткан кредит мөөнөтүнөн аз эмес мөөнөттө,
- күрөө катары тиешелүү негизде тариздетилген,
- ал боюнча каражаттарды жүгүртүүгө тыюу салынган;
- кредит боюнча милдеттенмелер аткарылмайынча кардарга жеткиликсиз болуп саналган.

Баалуу кагаздар түрүндөгү күрөөлүк камсыздоонун рыноктук наркына банк тарабынан ай сайын, ал эми чет өлкө валютасындагы аманат (депозит) түрү боюнча - жума сайын/күн сайын кайра баа берилүүгө тийиш.

2) кайсы болбосун башка күрөө түрүндө, кредит суммасынын 140 пайызынан.

22. Эгерде күрөөлүк камсыздоо наркы бара-бара ушул нускоонун 21-пунктунда белгиленген өлчөмдөн төмөндөй баштаса, анда мындай камсыздоо күрөө жөнүндө жаңы келишимди түзүү же буга чейин түзүлгөн күрөө жөнүндө келишимге өзгөртүүлөрдү киргизүү аркылуу талап кылынган өлчөмгө чейин кошумча толукталышы зарыл жана кошумча күрөөлүк мүлк менен кепилдик берилүүгө же кайра баа берилген күндөн тартып он беш жумуш күнүнөн кечиктирилбестен белгиленген талаптарды аткаруу үчүн жетиштүү нарктагы жаңы күрөө түрүнө алмаштырылууга тийиш.

23. Банктын аффилирленген же байланыштуу жагына кредит берүү чечими кабыл алынып, кредит берилгенден кийин ал аталган банктын кызматкерлери болуп саналбаган жана банктын аффилирленген жана байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жактардан болуп саналбаган башка жакка - банк кардарына берилген кредиттер сыяктуу эле көзөмөлгө алынат жана аларга баа берилет. Банктын аффилирленген жана байланыштуу жактарына инвестициялар аталган банктын кызматкерлери болуп саналбаган жана банктын аффилирленген жана байланыштуу жана/же банк менен жалпы кызыкчылыкка ээ кандай болбосун жактардан болуп саналбаган башка жакка - банк кардарына берилген башка инвестициялар сыяктуу эле, мезгил-мезгили менен көзөмөлгө алынууга жана аларга баа берилүүгө тийиш.

24. Банк кайсыл болбосун жакка төмөнкүдөй мүмкүнчүлүктөрдү берүү максатында, ал менен бүтүмгө келишүүгө жол берилбейт:

1) банктын аффилирленген же байланыштуу жактары алдында милдеттенмелерди төлөөгө же башка негизде аткарууга;

2) банктын аффилирленген же байланыштуу жагынан кандайдыр бир мүлктү сатып алууга;

3) банктын аффилирленген же байланыштуу жагы тарабынан эмитирленген баалуу кагаздарды сатып алууга.

3. Банк акционерлеринин жалпы жыйынында чечимдерди кабыл алуу тартиби

25. Банк акционерлери коопсуз, алгылыктуу жана ишенимдүү банк ишин камсыз кылуу максатында, өз укуктарын жана милдеттерин акыйкат жана талапка ылайык жүзөгө ашырууга милдеттүү.

26. Банк акционерлеринин жалпы жыйыны таза суммардык капиталынан 14% ашкан өлчөмдө кызыкдар болуу менен операцияларды ишке ашыруу же бүтүмдөргө келишүү жөнүндө чечим кабыл алат.

27. Эгерде банктын Директорлор кеңешинин кызыкдар эмес мүчөлөрү банктын аффилирленген же байланыштуу жак менен операцияларды же бүтүмдөрдү жүргүзүү боюнча кворумдун жоктугунан же болбосо кайсыл болбосун себептерден улам чечим кабыл албаса, маселенин каралышы банк акционерлеринин жалпы жыйынына чыгарылат.

28. Банктын Директорлор кеңеши этиканын жана адептүүлүктүн жогорку стандарттарын колдоону кошо алганда, банктын ишенимдүү жана акылга сыярлык иши үчүн жоопкерчилик тартат. Директорлор кеңеши акционерлердин жалпы жыйыны үчүн ушул нускоонун 12-пунктунун 4-пунктчасында көрсөтүлгөн талдап-иликтөөнү кошо алганда, сунушталып жаткан операциянын же бүтүмдүн толук сүрөттөлүшүн камтыган так отчетту даярдоого тийиш. Банктын Директорлор кеңеши маселени акционерлердин жалпы жыйынына өткөрүп берүү жөнүндө чечим кабыл алганга чейин банктын өзгөчө кызыкчылыгында маселени чечүү үчүн кандай болбосун аракеттерди көрүүгө тийиш.

29. Банктын аффилирленген же байланыштуу жак менен операция же бүтүм боюнча артыкчылык берилиши мүмкүн болгон акционер талкууга катышууга, акционерлердин жалпы жыйынында добуш берүүгө же катышууга же болбосо операцияны же бүтүмдү жактыруу маселеси боюнча (тике же кыйыр же болбосо акционер ал менен жалпы кызыкчылыкка ээ жак аркылуу) добуш берүүгө укугу жок.

30. Акционерлердин жалпы санынын «макулдук» берүү добушунун 2/3 белгиленген операцияны же бүтүмдү жүргүзүүсүнө «макулдук» берилген учурда гана банктын аффилирленген же байланыштуу жагына алгылыктуу режим сунуштала турган операцияны же бүтүмдү жактыра алышат.

31. Эгерде банктын ар бир акционерине аталган операция же бүтүм боюнча алгылыктуу режим сунушталышы мүмкүн болгон жак болуп эсептелсе (тике же кыйыр, акционер жалпы кызыкчылыгы бар жак аркылуу) же алар акционерлер санынын үчтөн көбүн түзсө, анда мындай операция же бүтүм акционерлердин жалпы жыйынында кароого алынбайт жана ал банк тарабынан ишке ашырылышы мүмкүн эмес.

4. Отчетторду сунуштоого карата талаптар

32. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жана ушул нускоонун талаптарына ылайык отчет берип турууга тийиш. Алар аталган жактар жана алар менен жалпы кызыкчылыкка ээ байланыштуу жактар менен жүргүзүлгөн бардык операциялардын жана бүтүмдөрдүн суммаларын жана шарттарын көрсөтүү менен банктын бардык аффилирленген жана байланыштуу жактары тууралуу маалыматты камтууга тийиш.

33. Банк анын кызмат адамдары банктардан алган бардык кредиттери же банкта болгон маалымат боюнча башка операциялар тууралуу жазууларды жүргүзүүгө тийиш. Башка банктардан кредит алган же кредит алуу өтүнүчү менен кайрылган банктын ар бир кызмат адамы кеминде жарым жылда бир жолу отчеттук айдан кийинки айдын 10унан кечиктирбестен, отчеттук мезгил ичинде алынган кредиттер тууралуу жазуу жүзүндө отчетторду банкка берип туруусу зарыл. Банк бул отчетторду эсепке алуу үчүн өзүнчө таржымал (досье) жүргүзүп, алар жаңыртылган учурда протокол түзүүгө жана

анда отчеттук мезгил ичиндеги бардык өзгөрүүлөр чагылдырылууга тийиш.

34. Банктын Директорлор кеңешинин төрагасы жана анын ар бир мүчөсү, кызмат адамы өзүнүн коммерциялык, бизнес жана башка материалдык кызыкчылыктары тууралуу кат жүзүндөгү маалыматты жылына бир жолу банктын Директорлор кеңешине жана анын жетекчилигине сунуштап турууга тийиш. Отчетто банктын Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү, кызмат адамдары менен жалпы кызыкчылыкка ээ жактардын тизмеси жана ар бир учур боюнча мындай байланыш деңгээли камтылуусу зарыл. Банктын Директорлор кеңешинин төрагасы, ар бир мүчөсү жана кызмат адамдары отчеттогу маалыматтын өзгөргөндүгү тууралуу эки жумуш күнү ичинде банкка кат жүзүндө билдирүүгө тийиш.

35. Банк өз ишинин ушул нускоонун талаптарына шайкеш келүүсүн камсыз кылуу үчүн шайкеш ички контролдук системасын колдоого алуусу зарыл.

36. Банк Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчеттун курамында отчетторду Улуттук банкка берүүгө тийиш.

37. Ушул нускоого ылайык талап кылынган тиешелүү тиркемелери (талдап-иликтөөлөрү) менен бардык отчеттор, кредит боюнча бардык карыздар кайтарылып берилгенден кийин жана банктын аффилирленген же байланыштуу жактар менен операциялары жана бүтүмдөрү аяктагандан кийин кеминде 5 жыл банкта сакталууга тийиш.

5. Корутунду жоболор

38. Эгерде мындай операцияларды жүргүзүү жана бүтүмдөргө келишүүнүн натыйжасында банктын финансылык абалы начарласа жана финансылык кыйынчылыктар, ошондой эле банктын, аманатчылардын жана башка кредиторлордун кызыкчылыгына коркунучтар жаралса, банкка аффилирленген жана байланыштуу жактар менен кайсы болбосун операцияларды жүргүзүүгө жана бүтүмдөргө келишүүгө тыюу салынат.

39. Эгерде банк акционерлери, Директорлор кеңешинин төрагасы, анын мүчөлөрү жана кызмат адамдары кредит жана

кредит алмаштыруучуларын берүү, банктын аффилирленген же байланыштуу жактар менен операцияларды жүргүзүү же бүтүмдөргө келишүү боюнча, ушул нускоонун жана Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына каршы келген чечим кабыл алса же чечимдин кабыл алынышы үчүн добуш беришсе жана анын натыйжасында банк чыгымга дуушар болуп, киреше ала албаса, анда көрсөтүлгөн адамдар мыйзам талаптарына ылайык ошол кредит, операция же бүтүм боюнча чыгымдардын же карыздын банкка кайтарылып берилишине жоопкерчилик тартышат.

40. Банктын бардык ички документтери (саясаттары жана жол-жоболору) ушул Нускоонун талаптарына ылайык келтирилүүгө тийиш.

41. Банк менен аффилирленген же байланыштуу жак ортосунда ушул нускоонун жана мыйзам талаптарын бузууга жол берүү менен ишке ашырылган кайсы болбосун операциялары жана бүтүмдөрү жараксыз болуп саналат.

42. Нускоонун талаптарын аткарбай коюу, Улуттук банктын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган таасир этүү чараларды колдонуусу үчүн негиз болуп саналат.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 17 мая 2017 года № 19/12

Об утверждении Положения «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики»

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики» (прилагается).

2. Признать утратившими силу:

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 26 марта 2008 года № 13/4;

- пункт 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 15 февраля 2012 года № 8/2 и пункт I изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики, утвержденных указанным постановлением;

- пункт 29 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 двадцатый 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 19 приложения к указанному постановлению.

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, Государственного банка развития 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.

И.о. Председателя

Н. Жениш

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 17 мая 2017 г. № 19\12**

ПОЛОЖЕНИЕ

о корпоративном управлении в коммерческих
банках Кыргызской Республики

ГЛАВА 1.

Общие положения

1. Положение «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики» (далее - Положение) распространяется на все коммерческие банки (далее - банки), а также на Государственный банк развития Кыргызской Республики с учетом особенностей, предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О Государственном банке развития Кыргызской Республики».

Эффективное корпоративное управление в банках является одним из важнейших условий обеспечения стабильного развития банков и банковской системы в целом.

2. Под корпоративным управлением понимается система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров и Правлением банка в части:

- определения стратегических целей деятельности банка, путей их достижения и контроля за достижением этих целей;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности банка;
- достижения баланса интересов акционеров банка, его кредиторов, включая вкладчиков, и стабильного развития банка;
- обеспечения соблюдения законодательства Кыргызской Республики, а также внутренних документов банка.

3. Основными компонентами эффективного корпоративного управления в банках являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления банка, организация эффективной деятельности Совета директоров и Правления банка;
- определение и утверждение стратегии развития деятельности банка и контроль за ее реализацией;
- предотвращение конфликта интересов;
- определение и соблюдение стандартов профессиональной этики;
- обеспечение прозрачности деятельности банка.

Методологической основой эффективного корпоративного управления в банках и банковских группах являются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, которые размещены на сайте Банка международных расчетов (Швейцария) www.bis.org, а также принципы корпоративного управления ОЭСР, размещенные на сайте www.oecd.org.

4. В банке могут быть разработаны внутренние документы, направленные на реализацию эффективного корпоративного управления и не противоречащие настоящему Положению.

ГЛАВА 2.

Общее собрание акционеров

5. Высшим органом управления банка является общее собрание акционеров.

6. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров банка, определены законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и «Об акционерных обществах».

7. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы другим органам управления.

8. В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской

деятельности» (далее – Закон) акционеры банка не должны предпринимать действия, приносящие вред интересам клиентов банка.

9. Полномочия общего собрания акционеров банка в период режима Временной администрации осуществляются согласно нормативным правовым актам Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк)

ГЛАВА 3. Совет директоров банка

10. Совет директоров банка - орган управления банка, осуществляющий общее руководство банком в период между общими собраниями акционеров, в соответствии с внутренним положением о Совете директоров банка.

11. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции и ответственности Совета директоров, определены Законом и включают определение стратегий и политик банка.

12. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Совету директоров необходимо:

- устанавливать четкие уровни полномочий, ответственности и подотчетности в рамках организационной структуры банка;

- сформировать эффективную систему внутреннего контроля и обеспечивать ее надлежащее функционирование, адекватность размеру, сложности деятельности, структуре и профилю риска банка. При этом профиль риска – это сочетание показателей риска банка, основанных на собранной, проанализированной и систематизированной информации, которая характеризует подверженность банка рискам по направлениям деятельности с учетом сложившихся приоритетов.

- обеспечить надлежащую систему управления рисками, соответствующую требованиям, установленным Национальным банком;

- принять меры по доведению информации о стратегических целях банка до всех уровней организационной структуры банка;

- периодически (не реже одного раза в год) оценивать стратегию развития банка, бизнес-планы банка и политики по всем основным видам деятельности банка с целью определения их адекватности текущей деятельности, финансовому состоянию банка и внешним экономическим условиям;

- периодически (не реже одного раза в квартал) оценивать текущую банковскую деятельность и финансовые результаты с точки зрения достижения стратегических целей банка и прогнозных показателей бизнес-планов банка;

- обеспечить соответствие деятельности банка и его органов управления законодательству Кыргызской Республики, нормативным правовым актам и требованиям Национального банка;

- рассматривать результаты и принимать меры по итогам проверок внешних, внутренних аудиторов и органов банковского надзора;

- для принятия объективных и компетентных решений владеть достаточной и достоверной информацией и убедиться, что рекомендации и предложения Правления, других органов управления и должностных лиц банка обоснованы и отвечают интересам банка;

- периодически оценивать свою деятельность, определяя наличие слабых мест и принимая соответствующие корректирующие действия.

- обеспечить соответствие правил и порядка выплат вознаграждения корпоративной культуре банка, контрольной среде, а также долгосрочным задачам и стратегии банка.

13. Деятельность внутренних и внешних аудиторов, соответствующая законодательству Кыргызской Республики, нормативным правовым актам Национального банка и международным стандартам аудита, необходима для достижения эффективности корпоративного управления в банке. Функции аудита могут быть усилены посредством:

- признания на всех уровнях организационной структуры необходимости и важности работы аудиторов для устойчивости финансового состояния и достижения стратегических целей банка;

- принятия мер, укрепляющих независимость и адекватность внутреннего аудита;

– повышенного внимания со стороны Совета директоров к отчетам и рекомендациям внешних и внутренних аудиторов в целях независимой оценки деятельности банка;

– принятия своевременных корректирующих мер в отношении проблем, выявленных аудиторами.

14. При выборе внешнего аудитора для представления общему собранию акционеров Совету директоров следует принимать во внимание соблюдение баланса между затратами на проведение аудита и необходимостью обеспечить надлежащее качество внешнего аудита.

15. Для укрепления своих контролирующих функций Совету директоров целесообразно проводить регулярные обсуждения с внешним аудитором (не реже одного раза в год) и внутренним аудитором (не реже одного раза в квартал).

16. Совет директоров вправе привлекать аудиторов для проверки деятельности структурных подразделений, созданных комитетов и должностных лиц банка.

17. Совет директоров в обязательном порядке создает следующие комитеты:

1) Комитет по управлению рисками, обеспечивающий контроль за деятельностью Правления банка в вопросах управления рисками, которые принимает на себя банк;

2) Комитет по аудиту;

3) Комитет по назначениям и вознаграждениям.

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

Деятельность комитетов Совета директоров должна соответствовать требованиям Национального банка и внутренним документам банка.

18. Банк должен создать иные комитеты в целях усиления корпоративного управления в банке, в частности:

– Кредитный комитет, принимающий решения по всем вопросам, касающиеся выдачи кредитов, гарантий, обязательств, поручительств, других активов и обязательств, по своей сути являющихся кредитными операциями и несущих в себе риск кредитной потери. Деятельность

кредитного комитета регулируется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренним положением о Комитете, которое утверждается Советом директоров.

– Комитет по управлению активами и пассивами банка, осуществляющий контроль за общей структурой баланса банка, мониторинг за структурой активов и пассивов, а также обеспечивающий соблюдение политики по управлению активами и пассивами, установленной Советом директоров. Деятельность Комитета по управлению активами и пассивами регулируется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренним положением о Комитете, которое утверждается Советом директоров.

Все комитеты в банке возглавляются председателями указанных комитетов.

19. Во внутренних документах банка, регламентирующих деятельность всех комитетов, созданных в банке, должны быть как минимум определены:

- цель создания и деятельности комитета;
- полномочия комитета;
- порядок назначения председателя комитета;
- порядок проведения заседаний, в т.ч. порядок голосования членов комитета;
- порядок отчетности;
- ответственность каждого члена комитета за принятые и подписанные им решения.

Также в этих документах к каждому члену комитета, участвующему в заседании и принимающему решения, должны быть установлены как минимум следующие требования:

- быть осведомленным о сути рассматриваемого вопроса;
- осознавать влияние принимаемых им решений на деятельность банка;
- оценивать возможность возникновения рисков и последствий принимаемых им решений.

Мнение члена комитета, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и не согласного с принятым решением,

должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе. Протокол должен быть подписан всеми членами комитета, присутствовавшими на заседании, и секретарем комитета. Члены комитета, не принимавшие участие на заседании, должны быть ознакомлены с протоколом и принятыми решениями под роспись.

20. Высокий уровень ответственности и широкий круг полномочий Совета директоров предполагает, что члены Совета директоров обладают достаточными знаниями об основных видах деятельности банка и способностью выражать мнение, независимое от мнения органов управления и должностных лиц банка. При принятии решений каждый член Совета директоров должен быть объективным и руководствоваться интересами банка, а не личными интересами или интересами отдельных акционеров и должностных лиц банка. Мнение члена Совета директоров, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и не согласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе. Протокол и стенографический отчет (подробный письменный текст выступлений участников) заседания Совета директоров должны быть подписаны председательствующим и Корпоративным секретарем, после согласования (визирования) с членами Совета директоров, присутствовавшими на заседании. Члены Совета директоров, не принимавшие участие на заседании, должны быть ознакомлены с протоколом и принятыми решениями под роспись.

21. Члены Совета директоров должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком.

22. В целях обеспечения компетентности, объективности и независимости в Совет директоров должны быть избраны независимые члены Совета директоров, обладающие признанной репутацией и профессиональным опытом по экономическим, финансовым, монетарным и юридическим вопросам. Не менее чем один член Совета директоров банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.

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

23. Совет директоров банка должен принять все необходимые меры по идентификации и недопущению конфликта интересов на всех уровнях деятельности банка.

24. Совет директоров банка должен действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах банка, что предполагает соблюдение ими следующих фидуциарных обязанностей:

1) действие в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики и устава банка;

2) использование предоставленных им полномочий в целях выполнения задач и функций, для которых они избраны;

3) принимать взвешенные решения на основании собственной квалификации и опыта после принятия всех исчерпывающих мер/ всевозможных усилий для получения необходимой и доступной информации в разумные сроки;

4) соблюдать требования по недопущению конфликта интересов;

5) соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, не отдавать предпочтение интересам одного акционера перед интересами других;

6) иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

25. Совет директоров вправе привлекать советников (специалистов, консультантов, экспертов и т.п.) для подготовки аналитических, справочных, информационных материалов и рекомендаций по вопросам, отнесённым к их ведению в соответствии с возложенными на них обязанностями.

Деятельность советников должна осуществляться в рамках должностных инструкций/договоров о предоставлении услуг.

Советники не являются должностными лицами банка и не могут вовлекаться в осуществление операционной деятельности банка. Заключение советников носят рекомендательный характер, ответственность за все решения, принимаемые Советом директоров и Правлением банка, несут указанные органы.

ГЛАВА 4.

Правление банка

26. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью банка на основании законодательства Кыргызской Республики, внутреннего положения о Правлении и подотчетно Совету директоров.

27. Вопросы, отнесенные к компетенции и ответственности Правления, определены Законом и включают реализацию стратегий и политик, определенных Советом директоров.

28. В целях обеспечения эффективного корпоративного управления Правлению необходимо:

- обеспечить четкое распределение ответственности, полномочий и подотчетности структурных подразделений, должностных лиц и работников банка;

- установить эффективные системы мониторинга соблюдения политик, утвержденных Советом директоров, процедур и должностных инструкций на всех исполнительных уровнях организационной структуры и периодически проводить оценку адекватности данных систем;

- установить надежные информационные системы, которые обеспечивают надлежащую подготовку и своевременное представление информации (финансовой, анализ о событиях и условиях рынка и др.), необходимой для принятия управленческих решений;

- представлять Совету директоров своевременные, содержательные и достоверные отчеты о текущей деятельности, содержащие фактические результаты финансовой и операционной деятельности, позволяющие оценить выполнение прогнозных показателей бизнес-плана и стратегии развития банка;

- представлять (не реже одного раза в год) Совету директоров детальную оценку адекватности системы внутреннего контроля банка, в том числе и по вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также представлять рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля;

- на периодической основе представлять Совету директоров отчеты и рекомендации по управлению рисками, которые позволят обеспечить эффективность и адекватность непрерывного процесса управления рисками;

- незамедлительно информировать Совет директоров о любых ухудшениях в экономическом положении банка или угрозе возникновения такой ситуации;

- информировать Совет директоров обо всех выявленных нарушениях законодательства, нормативных актов Национального банка, внутренних политик, утвержденных Советом директоров.

29. Члены Правления должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком.

30. При осуществлении своей деятельности членам Правления следует быть объективными и руководствоваться, прежде всего, интересами банка, а не личными интересами или интересами отдельных акционеров и должностных лиц банка, прилагая все усилия для обеспечения здоровой и безопасной банковской практики. Мнение члена Правления, имеющего замечания и предложения по рассматриваемому вопросу и не согласного с принятым решением, должно быть выражено при голосовании и отражено в протоколе. Протокол и стенографический отчет (подробный письменный текст выступлений участников) заседания Правления должны быть подписаны председательствующим и секретарем Правления банка, после согласования (визирования) с членами Правления банка, присутствовавшими на заседании. Члены Правления, не принимавшие участие на заседании, должны быть ознакомлены с протоколом и принятыми решениями под роспись.

31. В практике управленческой деятельности не следует допускать случаев, когда:

- в принятии решений участвуют члены Правления, не имеющие соответствующих полномочий согласно функциональному распределению обязанностей, за исключением случаев, когда решение принимается коллегиально;

- члены Правления не имеют соответствующей квалификации, необходимых навыков и знаний по тем вопросам, которые входят в их компетенцию;

- члены Правления не способны осуществлять контроль за работой ключевых работников банка, результаты деятельности которых имеют большое значение для банка (с точки зрения генерируемого дохода, внедрения новых банковских продуктов и др.).

32. Члены Правления банка обязаны действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах банка, что предполагает соблюдение ими следующих фидуциарных обязанностей:

- выполнять обязанности в пределах своих полномочий с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики, устава банка, решений (принятых общим собранием акционеров и Советом директоров банка), включая реализацию стратегий и политик;

- использование предоставленных им полномочий в целях выполнения задач и функций, для которых они назначены на установленный Законом срок;

- принимать взвешенные решения на основании собственной квалификации и опыта после принятия всех исчерпывающих мер/ всевозможных усилий для получения необходимой и доступной информации в разумные сроки;

- соблюдать требования по недопущению конфликта интересов;

- соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам, Совету директоров и должностным лицам банка;

- иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

ГЛАВА 5.

Основные требования к Комитету по назначениям и вознаграждениям

33. Комитет по назначениям и вознаграждениям создается в банке независимо от осуществляемых видов деятельности для повышения

эффективности работы Совета директоров банка и оптимизация принимаемых им решений.

Деятельность Комитета должна быть направлена на усиление контроля за назначениями и вознаграждениями членов Правления, руководителей и работников служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, а также ключевых работников, определяемых банком.

34. Комитет по назначениям и вознаграждениям определяет уровень выплачиваемого банком вознаграждения, который должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для банка компетенцией и квалификацией, при этом уровень выплачиваемого банком вознаграждения не должен привести к убыточной деятельности.

35. Деятельность Комитета регулируется требованиями законодательства Кыргызской Республики и внутренним положением о Комитете, которое утверждается Советом директоров банка.

36. Комитет должен состоять не менее чем из трех членов Совета директоров, назначаемых собранием акционеров банка, один из которых должны быть независимыми.

37. Комитет дает рекомендации Совету директоров по кандидатурам для включения в состав Правления, руководителей и работников служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, а также ключевых работников, определяемых банком с учетом требований, установленных Национальным банком.

38. Комитет рассматривает кандидатуры на должность Корпоративного секретаря, оценивает соответствие кандидатур установленным требованиям и представляет свои рекомендации Совету директоров.

39. Выплата вознаграждения членам Совета директоров, Правлению, руководителям служб внутреннего аудита, риск-менеджмента, комплаенс—контроля, а также ключевым работникам определяемых банком, должна осуществляться в соответствии с принятой в банке внутренним нормативным актом по вознаграждению.

Внутренний нормативный акт по вознаграждению должен разрабатываться Комитетом по вознаграждениям и утверждаться Советом директоров банка. Совет директоров при поддержке

Комитета по вознаграждениям должен обеспечить контроль за внедрением и реализацией в банке внутреннего нормативного акта по вознаграждению, а при необходимости пересматривать и вносить коррективы.

40. Уровень вознаграждения, предоставляемого банком членам Совета директоров, Правлению, руководителям служб внутреннего аудита, риск-менеджмента, комплаенс-контроля и ключевым работникам определяемых банком, должен создавать достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя банку привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов.

Размер дополнительного вознаграждения членам Совета директоров должен устанавливается решением общего собрания акционеров с учетом результатов работы банка, по итогам результатов финансового года и эффективного участия члена Совета директоров в деятельности Совета директоров.

41. Система оплаты труда должна соответствовать бизнес-стратегии, стратегии управления рисками, целям, ценностям и долгосрочным интересам банка, а также должна предусматривать меры по предотвращению конфликта интересов. Стимулирующие программы должны способствовать реализации принятой культуры управления рисками, в рамках которой практика принятия решений соответствует установленным критериям и поощряет работников действовать в интересах банка (учитывая при этом интересы клиентов), а не только в своих личных интересах или в интересах своего подразделения. В частности, премии (бонусы), предусмотренные стимулирующей программой, не должны способствовать принятию работниками чрезмерных рисков.

42. Размер вознаграждения должен напрямую зависеть от соотношения риска к результату. Способы выплаты вознаграждений в счет будущих доходов, срок и вероятность получения которых являются неопределенными, должен тщательно взвешиваются на основании принятых качественных и количественных показателей. Система вознаграждений должна предусматривать возможность изменения размеров выплачиваемых премий (бонусов) с учетом всех рисков, включая нарушения лимитов риск-аппетита, внутренних процедур или регуляторных требований.

43. Внутренний нормативный акт о вознаграждениях должен включать следующее:

- порядок и период выплаты премий (бонусов);
- систему критериев выплаты премий (бонусов), которая должна учитывать результаты управления рисками в перспективе в целях долгосрочной мотивации;
- размеры премий (бонусов);
- при необходимости условия отсрочки выплаты существенной доли премий (бонусов) до момента получения результата от принятия конкретного риска, с учетом мер по снижению рисков («неблагонадежность/потеря»);
- условия уменьшения или аннулирования премий (бонусов), на основании полученных результатов или принятия мер перед их выплатой;
- условия соблюдения и выполнения планов работ/утвержденного бюджета банка;
- прибыльность банка.

ГЛАВА 6.

Основные требования к комитету по новым продуктам

44. Комитет по новым продуктам может создаваться в банке для принятия решения по необходимости разработки новых банковских продуктов, внедрения новых продуктов на рынок банковских услуг, а также для контроля процесс вхождения банка в рынок разработанных банком новых продуктов в соответствии с требованиями законодательства по антимонопольному регулированию.

45. Комитет уполномочен принимать решения в отношении новых банковских продуктов для обеспечения эффективного, целенаправленного и контролируемого процесса первоначальной оценки, последующей разработки, тестирования и внедрения банковских продуктов или услуг в рамках существующих ресурсных ограничений.

46. Комитет может определять степень вовлеченности тех или иных подразделений банка в процесс разработки новых банковских продуктов.

47. При разработке и внедрению новых банковских продуктов комитет должен проводить оценку рисков по новым банковским продуктам и пути их снижения (минимизации).

48. Деятельность комитета регулируется законодательством Кыргызской Республики и Положением «О комитете», которое утверждается Советом директоров банка.

49. Комитет может состоять из членов Совета директоров и/или членов Правления банка.

50. Комитет при принятии решения по разработке и внедрению новых банковских продуктов должен соблюдать в пределах своих полномочий требования законодательства Кыргызской Республики и нормативных актов.

ГЛАВА 7.

Корпоративный секретарь банка

51. Корпоративный секретарь банка обеспечивает и организует работу (заседаний и делопроизводство) общего собрания акционеров и Совета директоров банка.

52. Корпоративный секретарь является должностным лицом банка, назначается и освобождается от должности решением Советом директоров банка.

53. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом, нормативными правовыми актами Национального банка, уставом банка и внутренними нормативными актами банка, а также решениями общего собрания акционеров и Совета директоров банка.

54. Совмещение самостоятельной должности корпоративного секретаря банка с выполнением иных обязанностей в банке допускается только с согласия Совета директоров банка.

55. Функциональные обязанности корпоративного секретаря разрабатываются банком самостоятельно в соответствии с

законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными актами банка.

56. Корпоративный секретарь банка обязан действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах банка, что предполагает соблюдение ими следующих фидуциарных обязанностей:

1) выполнять свои полномочия с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики, устава банка и внутренних нормативных актов банка;

2) использовать предоставленные ему полномочия;

3) соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам и к членам совета директоров;

4) соответствовать требованиям безупречной деловой репутации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

57. Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен вести стенографический протокол (подробный письменный текст выступлений участников) заседаний Совета директоров банка и осуществлять подготовку протоколов по результатам в том числе голосования путем письменного опроса и с использованием средств коммуникаций.

Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен ознакомить с подписанным протоколом всех членов Совета директоров, в том числе путем использования средств коммуникаций.

ГЛАВА 8.

Профессиональная этика и предотвращение конфликтов интересов

58. Важным фактором достижения стратегических целей банка является деятельность Совета директоров и Правления, направленная на установление стандартов профессиональной этики, которые определяют важность следующих аспектов корпоративного управления:

– обеспечение эффективной системы внутреннего контроля, в том числе и по вопросам противодействия легализации (отмыванию)

преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, на всех уровнях организационной структуры банка;

- проведение здоровой и безопасной банковской практики;
- защита интересов банка от ненадлежащих или незаконных действий акционеров, должностных лиц банка и иных лиц, имеющих возможность влиять на деятельность банка;
- соблюдение законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка и внутренних документов банка;
- предотвращение конфликтов интересов и выявление ситуаций и сфер деятельности, где могут возникнуть конфликты интересов;
- установление оплаты труда, вознаграждений и поощрений работникам (включая Совет директоров и Правление), с учетом не только результатов деятельности банка, но и соответствия стратегическим целям и соблюдения стандартов профессиональной этики банка;
- соблюдение требований безопасности и надежности банка при кредитовании работников и должностных лиц банка;
- наличие механизмов, предоставляющих возможность работникам выражать озабоченность о незаконных, неэтичных или сомнительных действиях руководства и обеспечивающих защиту от возможной негативной реакции со стороны руководства.

59. Стандарты профессиональной этики в целях обеспечения их позитивного влияния на уровень корпоративного управления банка должны быть доведены до всех работников и соблюдаться на всех уровнях организационной структуры банка, включая Совет директоров и Правление.

60. В банке должны быть разработаны механизмы, обеспечивающие соблюдение законодательства и нормативных правовых актов Национального банка по предотвращению конфликтов интересов и регламентации операций с аффилированными и связанными лицами банка, с членами Правления, Совета директоров, с другими должностными лицами, значительными участниками, а также с любыми другими физическими лицами, связанными с указанными лицами общими интересами.

В целях идентификации и недопущению конфликта интересов, банку необходимо как минимум следующее:

- разработать процедуры информирования Совета директоров и Правления банка о потенциальных угрозах в деятельности банка, связанных с конфликтом интересов;
- должностное лицо банка и работники банка до назначения (избрания) на должность, обязаны предоставлять банку список близких родственников;
- в случае возникновения конфликта интересов должностное лицо или работник банка, обязан немедленно уведомить об этом Правление и/или Совет директоров банка;
- банк должен вести базу данных об имевших место конфликтах интересов;
- несвоевременное раскрытие конфликта интересов влечет ответственность в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

61. В области кадровой политики корпоративное управление предполагает наличие в банке Комитета по назначениям и вознаграждениям, а также наличие и соблюдение внутренних документов, которое должны обеспечить соблюдение внутренних документов, касающихся:

- приема на работу и увольнения работников (включая руководство банка);
- кадровых перемещений и карьерного роста;
- оплаты труда, вознаграждений и поощрений, предоставления социальных выплат и льгот, включая Совет директоров и Правление банка;
- обучения работников (включая Совет директоров и Правление);
- системы мер по сохранению квалифицированного и компетентного персонала (включая руководство);
- применения мер за неадекватное исполнение работниками банка (включая Совет директоров и Правление) своих обязанностей, за нарушение стандартов профессиональной этики, принятых банком.

ГЛАВА 9.

Прозрачность управления банком

62. Прозрачность управления банком позволяет акционерам, вкладчикам и другим кредиторам банка осуществлять мониторинг деятельности органов управления, а также поддерживает репутацию банка, как осуществляющего эффективное корпоративное управление. Это будет способствовать привлечению новых клиентов, инвесторов, деловых партнеров.

63. В дополнение к требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики по раскрытию информации о деятельности банка, эффективное корпоративное управление предусматривает раскрытие информации, которая также включает:

- структуру органов управления банка (состав, квалификация и опыт, полномочия, обязанности, курируемые области, регламент работы и членство в комитетах, в том числе информацию о количестве проводимых заседаний комитетов и др.);
- структуру собственности банка (значительные акционеры банка, доля иностранных инвесторов в акционерном капитале банка, право голоса и др.);
- организационную структуру банка и, при наличии, структуру банковской группы;
- виды, условия и объемы операций с аффилированными и связанными лицами, членами Правления, Совета директоров, с другими должностными лицами, значительными участниками, а также с любыми другими физическими лицами, связанными с указанными лицами общими интересами;
- стандарты профессиональной этики;
- сведения по вопросам конфликта интересов, вознаграждения и управления рисками.

64. Информация, характеризующая корпоративное управление банка, в том числе, приведенная в пункте 63 настоящего Положения, может быть размещена на веб-сайте банка и опубликована в его ежегодных и периодических отчетах.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 17 мая 2017 года № 19/13

Об утверждении Положения «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами»

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами» (прилагается).

2. Признать утратившими силу:

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами» от 18 марта 2005 года № 5/5;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О досудебном регулировании споров между

Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами» от 18 марта 2005 года № 5/5» от 24 августа 2011 года № 48/4;

– пункт 9 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «Изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 25 апреля 2012 года № 18/9;

– пункт 7 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «Изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 16 ноября 2012 года № 43/1;

– пункт 2 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «Изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 25 сентября 2013 года № 35/16;

– абзац 2 пункта 1 постановления Правления Национального банка «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 27 ноября 2014 года № 53/8;

– пункт 1 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «Изменения и дополнения в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 27 ноября 2014 года № 53/8;

– абзац 11 пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 5 февраля 2016 года № 5/1;

– пункт 10 Приложения к постановлению Правления Национального банка «Дополнения и изменения в некоторые постановления Национального банка Кыргызской Республики» от 5 февраля 2016 года № 5/1;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской

Республики и операторами платежных систем/платежными организациями» от 24 февраля 2016 года № 10/8.

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 и Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, микрофинансовых организаций, кредитных союзов, обменных бюро, кредитных бюро, специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», Государственного банка развития Кыргызской Республики, операторов платежных систем и платежных организаций Кыргызской Республики и международных систем электронных денег, 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.

И.о. Председателя

Н. Жениш

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 17 мая 2017 г. № 19\13

ПОЛОЖЕНИЕ
о досудебном регулировании споров между Национальным
банком Кыргызской Республики и коммерческими
банками, организациями, осуществляющими отдельные
виды банковских операций, и их учредителями
(участниками), юридическими и физическими лицами

Настоящее Положение регулирует порядок досудебного обжалования банком, в том числе Государственным банком развития Кыргызской Республики, или иной финансово-кредитной организацией, иным юридическим (обменное бюро, кредитное бюро, оператор платежной системы и платежная организация) или физическим лицом, в том числе обжалование решений о применении мер воздействия и/или о наложении штрафов (далее - меры воздействия), а также решений по вопросам лицензирования, принятых уполномоченными лицами (структурными подразделениями), заместителем Председателя/членом Правления Национального банка или Комитетом по надзору Национального банка /Комитетом по платежной системе Национального банка (далее – Комитет) в рамках компетенции, предусмотренной законодательством Кыргызской Республики.

Досудебное обжалование решений Национального банка является обязательным.

Досудебному обжалованию подлежат любые решения Национального банка, за исключением решений Правления Национального банка, которые обжалуются в суд.

Досудебное обжалование не приостанавливает действие решений Национального банка.

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение применяется во всех случаях, когда банк, юридическое или физическое лицо в соответствии с настоящим Положением, намерены обжаловать решение уполномоченного лица (структурного подразделения), заместителя Председателя/члена Правления Национального банка или Комитета.

2. По смыслу настоящего Положения:

«Лица или орган, осуществляющие разбирательство» – заместитель Председателя/член Правления, Председатель и Правление Национального банка.

«Апеллянт» - банк или другое юридическое, или физическое лицо, которое обжалует решение уполномоченного лица (структурного подразделения), заместителя Председателя/члена Правления Национального банка или Комитета, в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением.

«Банк» - коммерческий банк или иная финансово-кредитная организация, лицензируемое Национальным банком, и/или подлежащее надзору со стороны Национального банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

«Юридическое лицо» - обменное бюро, кредитное бюро, оператор платежной системы и платежная организация или иное юридическое лицо, не являющееся банком или финансово – кредитной организацией, подлежащее надзору со стороны Национального банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

«Национальный банк» - Национальный банк Кыргызской Республики.

«Ответственное структурное подразделение Национального банка» - структурное подразделение Национального банка, которое определено согласно приказу Национального банка и в компетенцию которого входит принятие решений Национального банка, которые могут предметом обжалования в соответствии с настоящим Положением, инициировавшее рассмотрение вопроса по делу апелланта.

«Уполномоченное лицо (структурное подразделение)» – начальник структурного подразделения Национального банка или иное уполномоченное лицо Национального банка, в компетенцию

которого входит принятие решений Национального банка, которые могут быть обжалованы в соответствии с настоящим Положением.

«Решение Национального банка» - документ, принятый уполномоченным лицом (структурным подразделением), заместителем Председателя/членом Правления Национального банка или Комитетом в отношении банка, иного юридического или физического лица, принятый в соответствии с компетенцией, предусмотренной нормативными правовыми актами Кыргызской Республики, вытекающий из функций/полномочий Национального банка как органа надзора и регулирования, в том числе определяющий меры воздействия, включая решение о наложении штрафа, а также решений, связанных с лицензированием и регулированием.

«Разбирательство» - процесс рассмотрения заявления об апелляции на решение Национального банка в соответствии с настоящим Положением.

«Сторона» - банк и/или иное юридическое, или физическое лицо, которое может подать заявление об апелляции в соответствии с настоящим Положением, а также представители Национального банка.

3. Лицо или орган Национального банка, осуществляющие разбирательство, рассматривают заявление об апелляции по существу в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления заявления об апелляции.

Лицо или орган, осуществляющие разбирательство, могут продлить срок рассмотрения заявления об апелляции, но не более чем на 30 (тридцать) календарных дней.

4. Любое лицо, в отношении которого принято решение Национального банка, имеет право обжаловать лицу или органу, осуществляющему разбирательство, в порядке, установленном настоящим Положением.

Глава 2. Полномочия лиц или органа, осуществляющих разбирательство

5. Разбирательство осуществляется заместителем Председателя/членом Правления, Председателем или Правлением Национального банка.

6. Заместитель Председателя/член Правления Национального банка рассматривает и принимает решения по заявлению об апелляции, поданному на решения уполномоченного лица (структурного подразделения) Национального банка.

Решение заместителя Председателя/члена Правления Национального банка, принятого на основании заявления об апелляции на решение уполномоченного лица (структурного подразделения), в соответствии с настоящим Положением обжалуется Председателю Национального банка.

7. Председатель рассматривает и принимает решения по заявлению об апелляции, поданному на решение заместителя Председателя/члена Правления Национального банка, принятого на основании заявления об апелляции на решение уполномоченного лица (структурного подразделения) Национального банка.

Председатель Национального банка по собственному усмотрению вправе передать заявление об апелляции на рассмотрение Правления Национального банка.

Решение Председателя Национального банка, принятого по результатам рассмотрения заявления об апелляции, в соответствии с настоящим Положением обжалуется в суд.

8. Правление Национального банка рассматривает и принимает решения по заявлению об апелляции, поданному на:

- решение заместителя Председателя/члена Правления Национального банка, вытекающего из функций/полномочий Национального банка как органа надзора и регулирования;

- решение заместителя Председателя/члена Правления Национального банка, принятого на основании заявления об апелляции на решение уполномоченного лица (структурного подразделения) Национального банка, в соответствии с настоящим Положением, и переданного Председателем Национального банка на рассмотрение Правления Национального банка;

- решение Комитета.

Решение по разбирательству принимаются простым большинством голосов членов Правления. При равенстве голосов, голос Председателя Правления (в отсутствие Председателя - лицо, исполняющего его обязанности) является решающим.

Решение Правления Национального банка, принятого на основании заявления об апелляции, в соответствии с настоящим Положением обжалуется в суд.

9. Лицо и орган, осуществляющие разбирательство, вправе:

1) запрашивать от сторон документы, имеющие отношение к предмету разбирательства;

2) приглашать любых лиц, которые могут предоставить информацию по предмету разбирательства;

3) принимать решения или предпринимать действия, которые могут способствовать достижению цели разбирательства.

Глава 3. Порядок подачи заявления об апелляции

10. Процедура разбирательства начинается с получения письменного заявления об апелляции. Заявление об апелляции должно быть подано в течение 20 рабочих дней после получения решения (уведомления) Национального банка.

11. Заявление об апелляции должно содержать:

1) название и адрес банка или другого юридического лица;

2) фамилию, имя, отчество, место работы, должность, место жительства апеллянта, если он является физическим лицом;

3) фамилию, имя, отчество, рабочий адрес и номер телефона лица, которое представляет интересы апеллянта при разбирательстве, на основании надлежащим образом оформленной доверенности (копия доверенности прилагается к заявлению, оригинал доверенности предоставляется лицу или органу, осуществляющему разбирательство);

4) указание на обжалуемое решение;

5) изложение обстоятельств и доводов, послуживших причиной частичного или полного несогласия с принятым решением и причиной обжалования;

6) любые возражения/несогласие апеллянта в отношении фактического или юридического обоснования принятого решения;

7) соответствующие документы, подтверждающие доводы апеллянта (при необходимости);

8) полный список лиц, которые будут присутствовать на заседании по рассмотрению заявления об апелляции (далее заседание), с указанием их фамилии, имени, отчества, адреса и номера телефона, и краткое обобщение ожидаемых доводов каждого лица либо указание о рассмотрении заявления об апелляции без участия апеллянта и его представителей;

9) подпись апеллянта (если апеллянт банк, заявление об апелляции вправе подписывать Председатель Правления или Председатель Совета директоров, а в их отсутствие по уважительной причине (которая должна быть указана в заявлении об апелляции и по возможности подтверждена соответствующими документами) – заместитель руководителя с правом подписи от имени банка; если филиал иностранного банка - руководитель филиала, а в его отсутствие по уважительной причине (которая должна быть указана в заявлении об апелляции и по возможности подтверждена соответствующими документами) – заместитель руководителя с правом подписи от имени филиала банка-нерезидента; если юридическое лицо - руководитель, в его отсутствие по уважительной причине (которая должна быть указана в заявлении об апелляции и по возможности подтверждена соответствующими документами) - заместитель руководителя, имеющий право подписи от имени юридического лица.

12. В течение 10 календарных дней после получения заявления об апелляции, заместитель Председателя/член Правления (при обжаловании решения, принятого уполномоченным лицом (структурным подразделением) Национального банка) или Председатель Национального банка (в отсутствие Председателя - лицо, исполняющее его обязанности) определяет дату проведения заседания по рассмотрению заявления об апелляции, но не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявления об апелляции.

При подаче заявления об апелляции, подлежащего рассмотрению Правлением Национального банка, секретариат Правления Национального банка, не позднее следующего рабочего дня после определения даты проведения заседания по рассмотрению заявления об апелляции, направляет копии заявления об апелляции заместителю Председателя/члену Правления Национального

банкаили Комитету, соответствующим структурным подразделениям и уведомляет стороны о времени и месте проведения заседания.

При рассмотрении заявления об апелляции Председателем Национального банка, ответственное структурное подразделение Национального банка не позднее следующего рабочего дня после определения даты проведения заседания по рассмотрению апелляции, направляет копии заявления об апелляции заместителю Председателя/члену Правления Национального банка, соответствующим структурным подразделениям и уведомляет стороны о времени и месте проведения заседания.

При рассмотрении заявления об апелляции заместителем Председателя/членом Правления Национального банка, ответственное структурное подразделение Национального банка не позднее следующего рабочего дня после определения даты проведения заседания по рассмотрению апелляции, направляет копии заявления об апелляции соответствующим структурным подразделениям и уведомляет стороны о времени и месте проведения заседания.

Глава 4. Порядок предоставления документов и информации в процессе разбирательства

13. Письменная информация и/или документы, связанные с предметом разбирательства, представляются одновременно лицу или органу, осуществляющему разбирательство, и всем сторонам разбирательства (или их представителям, заявленным ранее Национальному банку).

14. Лицо, направляющее письменные сообщения и документы, должно иметь на руках доказательство факта отправки сообщения.

15. Вся информация и документы, дополнительно представленные лицу или органу, осуществляющим разбирательство, должны содержать фамилию, имя, отчество, адрес и номер телефона лица, который их представляет и содержание разбирательства.

Глава 5. Подготовка к заседанию по рассмотрению заявления об апелляции

16. В течение 15 календарных дней после получения заявления об апелляции, представленного в соответствии с пунктом 11 настоящего Положения, ответственное структурное подразделение и Юридическое управление Национального банка представляют лицам или органу, осуществляющим разбирательство, мнение по полученному заявлению об апелляции.

Мнение ответственного структурного подразделения и Юридического управления Национального банка согласовывается с заместителем Председателя/членом Правления Национального банка (согласование не требуется при направлении заявления об апелляции данному лицу, осуществляющему разбирательство), и содержит следующее:

- 1) письменное обоснование своей позиции;
- 2) список лиц, желающих представить доводы по предмету разбирательства, с указанием их должности;
- 3) список и копии доказательств (документов), которые будут представлены в ходе разбирательства.

Мнение ответственного структурного подразделения и Юридического управления Национального банка должно быть представлено заместителю Председателя/члену Правления Национального банка, Председателю или Правлению Национального банка и каждой другой стороне в срок, указанный в настоящем пункте, но не позднее чем, за 3 рабочих дня до начала разбирательства.

17. Ответственное структурное подразделение, в течение 10 календарных дней, но не позднее определения Председателем Национального банка или Заместителем Председателя / Членом Правления Национального банка даты проведения заседания по рассмотрению заявления об апелляции в соответствии с пунктом 12 настоящего Положения, обязано при получении заявления об апелляции проверить соответствие заявления об апелляции требованиям пункта 11 настоящего Положения. В случае, если заявление об апелляции не отвечает требованиям, указанным в пункте 11 настоящего Положения, оно оставляется без движения. В этом случае Национальный банк в разумный срок указывает

на недостатки и предоставляет апеллянту возможность для их устранения в пределах общего срока на обжалование. В случае назначения лицом или органом, осуществляющим разбирательство даты разбирательства, апеллант обязан устранить выявленные недостатки (не являющимися критичными для рассмотрения по существу) не менее чем за 10 дней до даты разбирательства.

В случае неустранения указанных Национальным банком недостатков заявление об апелляции признается недопустимым и остается без удовлетворения.

18. Третьи лица не могут представлять доводы и доказательства (документы), если они не были заявлены в соответствии с пунктом 11 настоящего Положения, без разрешения лица или органа, осуществляющего разбирательство.

Глава 6. Проведение заседания по рассмотрению заявления об апелляции

19. Заседание проводится с целью справедливого и быстрого разрешения соответствующих спорных вопросов. Каждая сторона имеет право представить свою позицию посредством устных доводов и документальных свидетельств, а также задать вопросы по фактам, представленным любой другой стороной.

20. Стороны имеют право присутствовать на заседании по рассмотрению заявления об апелляции и представлять свои доводы. Заседание может быть проведено в отсутствие сторон, если они уведомлены в соответствии с пунктом 12 настоящего Положения.

21. Лицо или орган, осуществляющие разбирательство, определяют и выясняют все процедурные вопросы, связанные с разбирательством.

22. Заседание протоколируется, копия протокола заседания предоставляется всем сторонам разбирательства по их письменному запросу в течение 3 рабочих дней, с момента поступления письменного запроса.

23. Апеллант первым представляет свою позицию по делу. Представители Национального банка представляют свои доводы после того, как апеллант представил свою позицию по делу.

24. Стороны и их представители с целью объяснения и доказательства своей позиции могут использовать иллюстративные материалы в виде схем, графиков, описания или другого, чтобы обобщить, доказать или упростить предоставление доводов.

25. При принятии окончательного решения, лицо или орган, осуществляющие разбирательство, могут консультироваться с любой стороной или лицами, которые не являются сторонами разбирательства при условии, что при получении такой консультации не будет иметь место разглашение банковской тайны. При этом любые такие консультации должны быть обобщены и включены в материалы разбирательства.

26. Каждой стороне предоставляется возможность сделать окончательное обобщение в отношении своей позиции на основе фактов, применения законов, нормативных правовых актов, в отношении фактов, и любых других соответствующих материалов, обосновывающих решение, которого добивается сторона.

27. Лицом или органом, осуществляющими разбирательство, для дальнейшего участия в разбирательстве могут быть не допущены либо удалены с заседания сторона или представитель стороны, которые действуют либо ведут себя оскорбительно, неуважительно, а также не соблюдают установленный порядок досудебного рассмотрения спора.

Глава 7. Решение лица или органа, осуществляющих разбирательство

28. В решении лица или органа, осуществляющих разбирательство, указывается:

- 1) номер и дата принятия решения;
- 2) наименование и/или фамилия, имя, отчество лица, подавшее заявление об апелляции и/или его представителя;
- 3) краткое изложение сущности обжалуемого решения;
- 4) возражения апелланта в отношении фактического или юридического обоснования принятого решения;
- 5) установленные обстоятельства дела и доказательства, на которых основаны выводы лица или органа, осуществляющих

разбирательство, в т.ч. при необходимости краткое изложение мнения ответственного структурного подразделения и Юридического управления Национального банка;

6) выводы по результатам рассмотрения заявления об апелляции, в т.ч. законы и иные нормативные правовые акты, которыми при принятии решения по заявлению об апелляции руководствовались лицо или орган, осуществляющие разбирательство.

29. Правление Национального банка принимает решение по заявлению об апелляции в виде постановления Правления Национального банка и вправе:

1) удовлетворить заявление об апелляции полностью или частично. В связи с чем, отменить или изменить ранее принятое заместителем Председателя/членом Правления Национального банка или Комитетом;

2) отклонить заявление об апелляции и оставить в силе решение, ранее принятое заместителем Председателя/членом Правления Национального банка или Комитета.

Решение Правления Национального банка не должно повлечь ужесточения мер воздействия по сравнению с мерами воздействия, послужившими предметом разбирательства.

30. Председатель или заместитель Председателя/член Правления Национального банка по итогам рассмотрения заявления об апелляции принимают решение. Председатель или заместитель Председателя/члена Правления Национального банка вправе:

1) удовлетворить заявление об апелляции полностью или частично. В связи с чем, отменить или изменить ранее принятое решение уполномоченного лица (структурного подразделения);

2) отклонить заявление об апелляции и оставить в силе ранее принятое решение уполномоченного лица/структурного подразделения.

Решение Председателя или заместителя Председателя/члена Правления Национального банка не должно повлечь ужесточения мер воздействия по сравнению с мерами воздействия, послужившими предметом разбирательства.

31. Копия решения лица или органа, осуществляющих разбирательство, предоставляется каждой стороне разбирательства под расписку или направляется по адресу, указанному апеллянтом в заявлении об апелляции в течение 3 рабочих дней с момента вынесения решения.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 17 мая 2017 года № 19\14

О внесении изменений и дополнений 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 в следующие нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики изменения и дополнения (прилагаются):

– 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;

– 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;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года № 78/26;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании кредитных союзов» от 23 декабря 2015 года № 78/25;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений» от 16 марта 2016 года № 12/3;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности кредитных бюро» от 24 августа 2016 года № 35/5.

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня его официального опубликования.

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 и обменных бюро Кыргызской Республики.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Джусупова Т. Дж.

И.о. Председателя

Н. Жениш

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 17 мая 2017 г. № 19\14

**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 порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года № 40/4 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- абзац первый преамбулы изложить в следующей редакции:

«Настоящее Положение устанавливает порядок выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике, а также требования к юридическим лицам при открытии ими обменного бюро на территории Кыргызской Республики.»;

- главу 1 «Общие положения» дополнить пунктом «б-1» следующего содержания:

«б-1. Акты Национального банка, принимаемые в рамках настоящего Положения, (за исключением лицензии), не требуют заверения печатями Национального банка, если иное не установлено нормативными правовыми актами Национального банка.»;

- в подпункте «г» пункта 9 после слова «документы» дополнить словами «(при этом в уставе заявителя должно быть указание на его право на осуществление обменных операций с наличной иностранной валютой в соответствии с лицензией Национального банка)»;

- пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Если документы для получения лицензии и письма о регистрации обменного бюро/ дополнительного обменного бюро представлены не полностью, либо не отвечают установленным требованиям (за исключением случаев, когда выявленные недостатки/ несоответствия являются основанием для отказа в выдаче лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой/ регистрации дополнительного обменного бюро), то ответственное структурное подразделение Национального банка возвращает заявителю такие документы на доработку с письменным изложением причин.»;

– в пункте 12 после слова «заявления» дополнить словами «/ доработанных документов»;

– в пункте 13 слово «Уполномоченное» заменить словом «Ответственное»;

– пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. Решение о выдаче/ об отказе в выдаче лицензии и о выдаче/об отказе в выдаче письма о регистрации обменного бюро принимается заместителем Председателя/ членом Правления Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования (в областных управлениях и представительстве - начальником областного управления/ директором представительства) в течение 30 календарных дней со дня поступления заявления и документов, указанных в пункте 9 настоящего Положения. Письмо о регистрации обменного бюро подписывается начальником ответственного структурного подразделения Национального банка (в областных управлениях и представительстве - начальником областного управления/ директором представительства).»;

– в пункте 17:

слово «(платы)» исключить;

дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«Ответственное структурное подразделение Национального банка письменно доводит информацию о принятом решении до сведения заявителя в течение 3 рабочих дней со дня принятия такого решения.»;

– пункт 33 изложить в следующей редакции:

«33. Ответственное структурное подразделение Национального банка проводит регистрацию дополнительного обменного бюро не позднее 15 рабочих дней с момента получения заявления и документов, указанных в пункте 32 настоящего Положения, и выдает письмо о регистрации дополнительного обменного бюро с присвоением порядкового регистрационного номера.

Ответственное структурное подразделение Национального банка вправе отказать заявителю в регистрации дополнительного обменного бюро по основаниям, указанным в подпунктах 1-2, 6, 8 и 13-14 пункта 44 настоящего Положения.»;

– в пункте 44:

подпункт 2 изложить в следующей редакции:

«2) непредставления/ неполного представления документов, требуемых настоящим Положением для получения лицензии, и/или предоставления документов, несоответствующих предъявляемым требованиям, - более двух раз;»;

подпункт 7 признать утратившим силу;

в подпункте 8 слова «(в случае перерегистрации лицензии)» заменить словами «(в случае, если срок действующей лицензии еще не истек)»;

дополнить абзацем шестнадцатым следующего содержания:

«При устранении заявителем оснований, указанных в подпунктах 1-4, 6-8 и 12-14 настоящего пункта, повторное заявление рассматривается на общих основаниях.»;

– пункт 45 изложить в следующей редакции:

«45. Ответственное структурное подразделение Национального банка письменно доводит информацию о принятом решении об отказе в выдаче лицензии до сведения заявителя в течение 3 рабочих дней со дня принятия такого решения.»;

– пункт 46 изложить в следующей редакции:

«46. Решения Национального банка о возврате заявления, об отказе в выдаче лицензии и регистрации обменного бюро/ дополнительного обменного бюро могут быть обжалованы заявителем (лицензиатом) в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.»;

– главу 6 «Порядок применения предупредительных мер и санкций, в том числе отзыва лицензии» дополнить пунктом «50-1» следующего содержания:

«50-1. В случае несогласия лицензиата с решениями Национального банка о применении предупредительных мер и санкций в отношении обменного бюро, в том числе об отзыве лицензии либо приостановлении ее действия, данные решения Национального банка могут быть обжалованы лицензиатом в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, в том числе с обязательным соблюдением досудебного порядка обжалования.»;

– в Приложении 6 слова «(наименование юридического лица)» заменить словами «(наименование и адрес юридического лица)».

2. 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 и дополнения:

в Положении «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– преамбулу изложить в следующей редакции:

«Положение о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств (далее - Положение) определяет порядок создания и лицензирования микрокредитных компаний (далее - МКК) и микрокредитных агентств (далее - МКА), в том числе МКК и МКА, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (с учетом специальной терминологии, предусмотренной банковским законодательством), а также требования к должностным лицам МКК и МКА, порядок создания обособленных структурных подразделений, внесения изменений и дополнений в учредительные документы МКК и МКА, порядок расширения деятельности МКК.»;

– пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. На основании соответствующего свидетельства Национального банка МКК/МКА может осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, за

исключением привлечения денежных средств от физических и/или юридических лиц по сделкам «Кард-Хасан» и «Мудараба.»»;

– пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. В случае предоставления МКК/МКА документов, установленных настоящим Положением, в Национальный банк не в полном объеме либо при несоответствии их требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением, Национальный банк в срок, отведенный для рассмотрения представленного пакета документов, вправе возвратить документы на доработку с письменным изложением причин.»;

– главу 1 «Общие положения» дополнить пунктами «16-1» и «16-2» следующего содержания:

«16-1. Решение либо информация о принятых решениях Национального банка в рамках настоящего Положения доводятся до сведения заявителей (МКК/МКА) Национальным банком в письменной форме, в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения, если в настоящем Положении не предусмотрены иные сроки.

16-2. Акты Национального банка, принимаемые в рамках настоящего Положения, (за исключением лицензии, постановлений Правления Национального банка и Комитета по надзору Национального банка), не требуют заверения печатями Национального банка.»;

– в пункте 17:

в подпункте 8 слова «учредителей (участников)» дополнить словами «– физических лиц»;

подпункт 9 изложить в следующей редакции:

«9) сведения об учредителях (участниках) – юридических лицах (копии учредительных документов и документа о государственной регистрации юридического лица, заверенные печатью этого юридического лица).»;

– пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. Национальный банк рассматривает ходатайство о выдаче свидетельства и прилагаемый пакет документов МКК/МКА в течение

30 (тридцати) календарных дней с даты их представления в Национальный банк, удовлетворяющих требованиям, установленных настоящим Положением.»;

– в пункте 22:

абзац первый пункта 22 изложить в следующей редакции:

«Национальный банк может определить несоответствие кандидатов на должность руководителя, главного бухгалтера, начальника подразделения по кредитованию, Председателя и членов Шариатского совета, начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования МКК/МКА минимальным требованиям в следующих случаях:»,

в абзаце третьем слова «режима временного руководства или консервации» заменить словами «временной администрации»;

– в пункте 23:

слова «руководителя, главного бухгалтера, начальника подразделения по кредитованию, Председателя и членов Шариатского совета, начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» заменить словами «должностных лиц МКК/МКА, указанных в пункте 22 настоящего Положения.»;

слова «и нормативными правовыми актами Национального банка» исключить;

– пункт 24 изложить в следующей редакции:

«24. При несоответствии должностных лиц МКК/МКА, указанных в пункте 22 настоящего Положения, требованиям настоящего Положения, Национальный банк в течение 30 (тридцати) календарных дней направляет в МКК/МКА соответствующее письменное уведомление. МКК/МКА должна(о) представить в Национальный банк альтернативные кандидатуры в срок, указанный в письме Национального банка.»;

– пункт 37 изложить в следующей редакции:

«37. Для открытия филиала и представительства МКК/МКА на территории Кыргызской Республики по месту ее/его расположения подает в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство об открытии филиала/ представительства (Приложение 5);

2) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК/МКА копию решения уполномоченного органа управления об открытии филиала/ представительства и внесении соответствующих изменений и/или дополнений в устав МКК/МКА;

3) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК/МКА копию новой редакции устава, содержащего соответствующую информацию в связи с открытием филиала/ представительства;

4) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК/МКА копию Положения о филиале/ представительстве МКК/МКА;

5) заверенную печатью МКК/МКА копию приказа уполномоченного органа управления о назначении руководителя, главного бухгалтера (при наличии такового), начальника подразделения по кредитованию и начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (при наличии таковых) филиала/ представительства МКК/МКА;

6) сведения (ФИО, образование, опыт работы) о лицах, указанных в подпункте 5 настоящего пункта.

При открытии филиала и представительства на территории иностранных государств МКК/МКА для получения разрешения Национального банка по месту ее/его расположения подает в Национальный банк документы, указанные в подпунктах 1-4 настоящего пункта.»;

- в пункте 39:

слова «/закрытии» и «их» исключить,

слова «в Национальный банк» дополнить словами «удовлетворяющих требованиям, установленных настоящим Положением.»;

- в пункте 40 слова «филиала и представительства» заменить словами «филиала/ представительства и письмо о согласии для прохождения государственной перерегистрации МКК/МКА»;

- в пункте 41:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«МКК/МКА в течение 10 (десяти) календарных дней после государственной регистрации филиала/ представительства и изменений и/или дополнений в уставе, связанных с открытием филиала и представительства, обязана(о) представить в Национальный банк соответствующее письмо-уведомление с приложением следующих документов:»;

в подпунктах 3 и 4 слова «(при открытии филиала и представительства)» исключить;

подпункт 5 признать утратившим силу;

– главу 6 «Порядок открытия филиалов и представительств» дополнить пунктами «41-1» и «41-2» следующего содержания:

«41-1. При закрытии филиала или представительства на территории Кыргызской Республики или иностранного государства МКК/МКА в течение 10 (десяти) календарных дней с даты прекращения деятельности филиала/ представительства, указанного в соответствующем решении, по месту ее/его расположения представляет в Национальный банк соответствующее письмо-уведомление с приложением следующих документов, заверенных печатью МКК/МКА:

– копии решения уполномоченного органа управления МКК/МКА о закрытии филиала/ представительства;

– копии регистрационного заявления о регистрации прекращения деятельности филиала/ представительства, направленного в уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц.

Внесение изменений и/или дополнений в устав МКК/МКА в связи с закрытием филиала/ представительства осуществляется МКК/МКА при следующем очередном внесении изменений и/или дополнений в устав.

41-2. МКК/МКА в течение 10 (десяти) календарных дней после государственной регистрации прекращения деятельности филиала и представительства обязана(о) представить в Национальный банк соответствующее письмо-уведомление с приложением копии документа уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации

прекращения деятельности филиала/ представительства, заверенной печатью МКК/МКА.»;

- в подпункте 5 пункта 44 слова «настоящего Положения» дополнить словами «(за исключением увеличения уставного капитала за счет нераспределенной прибыли)»;

- в пунктах 47 и 59:

слово «их» исключить;

слова «в Национальный банк» дополнить словами «удовлетворяющих требованиям, установленных настоящим Положением.»;

- пункт 67 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Приостановление процедуры выдачи МКК/МКА свидетельства на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, приостанавливает течение сроков принятия решения о выдаче свидетельства.»;

- в пункте 68:

слово «их» исключить;

слова «в Национальный банк» дополнить словами «удовлетворяющих требованиям документов, установленных настоящим Положением.»;

- наименование главы 10 «Основания для отказа в рассмотрении учредительных документов и выдаче свидетельства» изложить в следующей редакции:

«10. Основания для отказа в выдаче свидетельства и/или согласия на государственную регистрацию/перерегистрацию МКК/МКА, филиалов и представительств МКК/МКА»;

- в пункте 74:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«74. МКК/МКА может быть отказано в выдаче свидетельства и/или согласия на государственную регистрацию/перерегистрацию МКК/МКА, филиалов и представительств МКК/МКА в следующих случаях:»;

в подпункте 2 слова «учредительные или иные документы, представленные для получения свидетельства,» заменить словами «учредительные или иные представленные документы»;

– пункт 75 изложить в следующей редакции:

«75. При отказе заявителю в выдаче свидетельства и/или согласия на государственную регистрацию/перерегистрацию МКК/МКА, филиалов и представительств МКК/МКА Национальным банком дается мотивированный ответ в письменной форме, и подлинные экземпляры представленных учредительных документов возвращаются заявителю в срок, установленный для выдачи свидетельства, второй экземпляр представленных документов возврату не подлежит.»;

– пункт 76 признать утратившим силу;

– в пункте 80:

слово «их» исключить;

слова «в Национальный банк» дополнить словами «удовлетворяющих требованиям, установленных настоящим Положением.»;

– в абзаце втором пункта 82 слово «Период» заменить словом «Срок»;

– в пункте 88 слова «а также при отзыве свидетельства МКК/МКА,» исключить;

– главу 11 «Особенности лицензирования МКК» дополнить пунктом «83-1» следующего содержания:

«83-1. В случае несогласия заявителя (МКК) с решением Национального банка об отказе в выдаче лицензии, данное решение может быть обжаловано заявителем в соответствии с пунктом 92 настоящего Положения.»;

– Положение дополнить главой 13 «Порядок обжалования решений Национального банка» следующего содержания:

«13. Порядок обжалования решений Национального банка

92. Решения, принимаемые Национальным банком в рамках настоящего Положения, могут быть обжалованы заявителями 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.»;

- в Приложении 5 слова «полное наименование» дополнить словами «и юридический адрес».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года № 78/26 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- преамбулу изложить в следующей редакции:

«Положение о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний (далее - Положение) определяет порядок создания и лицензирования микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики, в том числе микрофинансовых компаний, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (с учетом специальной терминологии, предусмотренной банковским законодательством), а также требования к должностным лицам микрофинансовых компаний и порядок их согласования, порядок расширения деятельности микрофинансовых компаний, создания обособленных структурных подразделений, внесения изменений и дополнений в устав и реорганизации небанковских финансово-кредитных учреждений в микрофинансовые компании.»;

- в пункте 6 слова «лицензии на право» заменить словом «права»;

- в подпункте 2 пункта 8 и подпункте 2 пункта 9 слова «(при наличии дополнительной лицензии)» исключить;

- в пункте 14:

слова «При создании МФК» дополнить словами «, а также в последующем при изменении местонахождения»,

слова «при их открытии» исключить;

- в пункте 18 слова «их» и «(в том числе нормативными правовыми актами Национального банка)» исключить;

– главу 1 «Общие положения» дополнить пунктами «20-1» и «20-2» следующего содержания:

«20-1. Решение либо информация о принятых решениях Национального банка в рамках настоящего Положения доводятся до сведения заявителей (МФК, МКК/МКА и КС) в письменной форме, в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения, если в настоящем Положении не предусмотрены иные сроки.

20-2. Акты Национального банка, принимаемые в рамках настоящего Положения (за исключением лицензий, постановлений Правления Национального банка и Комитета по надзору Национального банка), не требуют заверения печатями Национального банка.»;

– в подпункте 2 пункта 27 слово «сертификатом» дополнить словами «или иным документом»;

– пункт 37 изложить в следующей редакции:

«37. В течение 10 (десяти) рабочих дней с момента избрания/назначения кандидата, а также при изменениях в составе должностных лиц МФК обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения уведомление об избрании/назначении и/или изменениях с приложением следующих документов:

1) решение уполномоченного органа управления МФК об избрании/назначении (копия, заверенная печатью МФК). 2) приказ о назначении исполняющим обязанности (копия, заверенная печатью МФК). Должностные лица, указанные в пункте 25 настоящего Положения, за исключением председателей и членов Совета директоров, Шариатского Совета, на период согласования с Национальным банком, назначаются на должность в качестве исполняющего обязанности. В последующем, после принятия Национальным банком решения о соответствии кандидата установленным требованиям, МФК представляет в Национальный банк приказ о его назначении (копия, заверенная печатью МФК) в течение 10 (десяти) календарных дней с момента назначения.

3) анкеты по установленной форме (Приложение 1);

4) иные требуемые документы согласно настоящей Главе (сертификаты и/или иные документы, подтверждающие прохождение обучения в конкретных областях, и другие).

На кандидатов на должности Председателя Правления и главного бухгалтера МФК дополнительно предоставляются не менее 2 (двух) рекомендаций от лиц, работавших или работающих в банковской или финансовой сфере.

Председатели и члены Совета директоров, Шариатского Совета, переизбранные на новый срок в той же МФК, не проходят согласование с Национальным банком.»;

- пункт 40 изложить в следующей редакции:

«40. Уведомление о согласовании/ отказе в согласовании представленной кандидатуры Национальным банком направляется в МФК в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения.

Решения о согласовании/ отказе в согласовании кандидатов на должности Председателя Совета директоров, Председателя Правления, Председателя Шариатского совета и главного бухгалтера МФК принимает Заместитель Председателя/член Правления Национального банка, курирующий вопросы надзора и лицензирования.

Решения о согласовании/ отказе в согласовании кандидатов на должности членов Совета директоров, членов Правления, членов Шариатского совета и руководителей структурных подразделений МФК принимает структурное подразделение Национального банка, ответственное за лицензирование МФК.»;

- пункт 48 признать утратившим силу;
- в пункте 55 слово «Период» заменить словом «Срок»;
- пункт 60 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«При выдаче лицензии МФК при ее создании (Приложения 7 и 8) в листе ограничений к лицензии устанавливается ограничение МФК на право приема срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов/ на право приема вкладов от физических и юридических лиц по сделке «мудароба» в целях накопления сбережений клиентов.»;

- наименование главы 6 изложить в следующей редакции:

«Глава 6. Порядок снятия ограничения на прием срочных вкладов (депозитов) от физических и юридических лиц в лицензии МФК»;

- в пункте 67:

слова «выдаче лицензии на право» заменить словами «снятии в лицензии ограничения»;

слова «дополнительная лицензия» заменить словами «снятие ограничения»;

- пункт 68 изложить в следующей редакции:

«68. МФК, планирующая привлечь срочные вклады, не менее чем за 1 (один) год до подачи ходатайства на снятие ограничения, должна представить в Национальный банк по месту ее расположения письмо о намерении МФК осуществлять операции по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц (на условиях возвратности, срочности и платности), которое также должно содержать обязательство по выполнению требований пунктов 70 и 71 настоящего Положения.»;

- в абзаце третьем пункта 69 и в абзаце первом пункта 71 слова «получения дополнительной лицензии» заменить словами «снятия ограничения»;

- в пункте 72 слова «получение лицензии» заменить словами «снятие ограничения»;

- в пункте 74:

в абзацах первом и четвертом слова «получения дополнительной лицензии» заменить словами «снятия ограничения»;

в абзаце первом слова «О банках и банковской деятельности Кыргызской Республики» заменить словами «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»;

- пункт 75 изложить в следующей редакции:

«75. Национальный банк рассматривает документы МФК, представленные для снятия ограничения на право привлечения вкладов, в порядке и сроки, установленные в главе 5 настоящего Положения, с учетом требований настоящей главы, и в случае соответствия МФК и представленных документов требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка, а также при наличии достаточного обоснования со стороны МФК для снятия ограничения Национальный банк осуществляет

замену листа ограничения к лицензии МФК со снятием ограничения на право привлечения вкладов (Приложения 7, 8, 9 и 10).»;

– в пункте 81 слова «/закрытии» и «(при открытии филиала)» исключить;

– в пункте 82 слово «/закрытии» исключить;

– пункт 84 изложить в следующей редакции:

«84. После государственной регистрации филиала МФК обязана в течение 10 (десяти) календарных дней с момента регистрации представить в Национальный банк письмо-уведомление с приложением следующих документов в одном экземпляре:

1) копия Положения о филиале с отметкой о государственной регистрации, заверенная печатью МФК;

2) копия свидетельства о государственной регистрации филиала, заверенная печатью МФК.»;

– в пункте 86 слова «/закрытия» и «(при открытии представительства)» исключить;

– в пункте 87 слово «/закрытии» исключить;

– пункт 89 изложить в следующей редакции:

«89. После государственной регистрации представительства МФК в течение 10 (десяти) календарных дней с момента регистрации обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы в одном экземпляре:

1) копия Положения о представительстве с отметкой о государственной регистрации, заверенная печатью МФК;

2) копия свидетельства о государственной регистрации представительства, заверенная печатью МФК.»;

– главу 7 «Открытие филиалов и представительств»:

дополнить пунктами «84-1» и «84-2» следующего содержания:

«84-1. При закрытии филиала на территории Кыргызской Республики или иностранного государства МФК в течение 10 (десяти) календарных дней с даты прекращения деятельности филиала, указанной в соответствующем решении, представляет в Национальный банк по месту ее расположения соответствующее

письмо-уведомление (Приложение 11-1) с приложением следующих документов, заверенных печатью МФК:

- копии решения уполномоченного органа управления МФК о закрытии филиала;
- копии регистрационного заявления о регистрации прекращения деятельности филиала, направленного в уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц.

Внесение изменений и/или дополнений в устав МФК в связи с закрытием филиала осуществляется МФК при следующем очередном внесении изменений и/или дополнений в устав.

84-2. После государственной регистрации прекращения деятельности филиала МФК обязана в течение 10 (десяти) календарных дней с момента регистрации представить в Национальный банк письмо-уведомление с приложением копии документа уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации прекращения деятельности филиала.»;

дополнить пунктами «89-1» и «89-2» следующего содержания:

«89-1. При закрытии представительства на территории Кыргызской Республики или иностранного государства МФК в течение 10 (десяти) календарных дней с даты прекращения деятельности представительства, указанного в соответствующем решении, представляет в Национальный банк по месту ее расположения соответствующее письмо-уведомление с приложением следующих документов, заверенных печатью МФК:

- копии решения уполномоченного органа управления МФК о закрытии представительства;
- копии регистрационного заявления о регистрации прекращения деятельности представительства, направленного в уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц.

Внесение изменений и/или дополнений в устав МФК в связи с закрытием представительства осуществляется МФК при следующем очередном внесении изменений и/или дополнений в устав.

89-2. После государственной регистрации прекращения деятельности представительства МФК в течение 10 (десяти) календарных дней с момента регистрации обязана представить в Национальный банк по месту ее расположения соответствующее письмо-уведомление с приложением копии документа уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации прекращения деятельности представительства.»;

- в пункте 91 слова «филиалов и» исключить;
- подпункт 2 пункта 92 изложить в следующей редакции:

«2) МФК при изменении местонахождения ее филиала в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента изменения адреса уведомляет об этом Национальный банк с приложением акта о соответствии помещения филиала требованиям по технической укреплённости и оснащённости, составленный уполномоченным органом.»;

- в подпункте «г» пункта 96:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«- 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);»;

абзац шестой после слов «настоящего Положения» дополнить словами «(за исключением случая увеличения уставного капитала за счет нераспределенной прибыли)»;

- в пункте 107 слово «Период» заменить словом «Срок»;

- абзац шестой пункта 124 после слов «голосующих акций» дополнить словами «с приложением анкеты по форме Приложения 13»;

- в пункте 125 слово «заявления» дополнить словами «и документов, удовлетворяющих требованиям, установленных настоящим Положением.»;

- в пункте 141 слова «лицензии» дополнить словами «в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения.»;

- Положение дополнить главой 15 «Порядок обжалования решений Национального банка» следующего содержания:

«Глава 15. Порядок обжалования решений Национального банка

146. Решения, принимаемые Национальным банком в рамках настоящего Положения, могут быть обжалованы заявителями 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.»;

- в Приложении 1 к Положению:

пункт 14 дополнить абзацами восьмым, девятым, десятым, одиннадцатым и двенадцатым следующего содержания:

«*Рекомендации предоставляются от лиц, которые работали с кандидатом на прежних местах его работы, либо имели деловые отношения с ним. В рекомендации должны быть указаны фамилия, имя, отчество, место работы, должность, телефон, факс, адрес электронной почты и адрес рекомендующего. При этом не допускается предоставление рекомендаций:

1) от служащих Национального банка;

2) от любых родственников;

3) от руководителей и сотрудников МФК, ходатайствующей о согласовании кандидатуры.

Подлинность подписи рекомендующего лица должна быть удостоверена по месту его работы либо нотариально.»;

в таблице 1 пункта 23 слово «учредителей» заменить словом «граждан», слова «(табл. 2)» заменить словами «(таблица пункта 15 настоящей анкеты)»,

в пункте 25:

- в абзаце первом слова «, помимо владения акциями,» исключить;

- сноску «(*) Должностные лица - представители международных финансовых организаций, определенных в соответствии с законом «О членстве Кыргызской Республики в международных финансовых организациях» вместо пунктов 15, 16, 18, 21, 24 анкеты предоставляют

копию решения об их назначении должностным лицом в банк от имени международной финансовой организации с указанием служебных координат руководителя назначенного лица.» признать утратившей силу;

- Приложение 11 изложить в следующей редакции:

«Приложение 11
к Положению о лицензировании
деятельности микрофинансовых компаний
Национальный банк
Кыргызской Республики

ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА МФК об открытии филиала

(на фирменном бланке учреждения)

Настоящим « _____ »

(наименование МФК)

ходатайствует о согласовании открытия филиала в _____

(наименование населенного пункта, место нахождения)

согласно _____

(наименование органа управления МФК, 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 МФК Национальным банком).

Руководителем и главным бухгалтером назначены: _____
(Ф.И.О.)

Приложение: копии листков по учету кадров на руководителя и главного бухгалтера филиала, доверенность, всего на _____ листах.

МФК полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Руководитель исполнительного органа МФК (подпись) Ф.И.О.

Печать МФК « _____ » _____ 20__ г.»;

– Положение дополнить приложением «11-1» следующего содержания:

«Приложение 11-1
к Положению о лицензировании
деятельности микрофинансовых компаний
Национальный банк
Кыргызской Республики

ОБРАЗЕЦ УВЕДОМЛЕНИЯ МФК о закрытии филиала

(на фирменном бланке учреждения)

Настоящим « _____ »

(наименование МФК)

уведомляет о намерении закрыть филиал в _____

(наименование населенного пункта, место нахождение)

согласно _____

(наименование органа управления МФК, принявшего в соответствии с уставом решение об открытии филиала)

МФК не имеет обязательств (**):

– перед клиентами и кредиторами, обслуживаемыми в данном филиале;

– перед бюджетом.

Активы и пассивы переданы на баланс МФК.

МФК полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Руководитель исполнительного органа МФК (подпись) Ф.И.О.

Печать МФК «___» _____ 20__ г.»;

– Приложение 12 изложить в следующей редакции:

«Приложение 12
к Положению о лицензировании
деятельности микрофинансовых компаний

Национальный банк
Кыргызской Республики

ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА МФК об открытии представительства

(на фирменном бланке учреждения)

Настоящим «_____»

*(полное наименование МФК, открывающей
представительство и номер ее лицензии)*

ходатайствует о согласовании открытия представительства по
адресу _____.

*(указываются место нахождение представительства,
телефон, факс и наименование МФК, в котором
открыт расчетный счет представительства)*

Решение об открытии представительства принято _____

_____ ,
(указывается орган управления МФК, принявший
решение об открытии представительства)

в целях _____ ,
(указывается цель открытия представительства)

Руководителем представительства назначен: _____
(указывается Ф.И.О. руководителя)

Приложение: копия листка по учету кадров на руководителя
представительства, доверенность, на _____ листах.

Руководитель исполнительного органа МФК (подпись) Ф.И.О.

Печать МФК «_____» _____ 20__ г.»;

– в заголовке Приложения 13 слова «Учредителя (акционера)»
дополнить аббревиатурой «МФК»;

– по всему тексту слова «Закон «О МФО» заменить словами
«Закон «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике»;

– по всему тексту слова «Закон «О банках и банковской
деятельности Кыргызской Республики» заменить словами «Закон «О
Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской
деятельности».

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 и дополнения:

в Положении «О лицензировании кредитных союзов»,
утвержденном вышеуказанным постановлением:

– преамбулу изложить в следующей редакции:

«Положение о лицензировании кредитных союзов
(далее – Положение) определяет порядок лицензирования
кредитных союзов, в том числе кредитных союзов, осуществляющих
операции в соответствии с исламскими принципами банковского
дела и финансирования (с учетом специальной терминологии,
предусмотренной банковским законодательством), а также
требования к должностным лицам кредитных союзов, порядок

открытия филиалов и внесения изменений и дополнений в устав кредитных союзов.»;

– пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. В случае представления в Национальный банк документов, установленных настоящим Положением, не в полном объеме либо при несоответствии документов требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением, Национальный банк в срок, отведенный для рассмотрения документов в соответствии с требованиями настоящего Положения, вправе вернуть документы на доработку с письменным изложением причин возврата.»;

– главу 1 «Общие положения» дополнить пунктами «16-1» и «16-2» следующего содержания:

«16-1. Решения либо информация о принятых решениях Национального банка в рамках настоящего Положения доводятся до сведения заявителей (кредитного союза) в письменной форме, в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения, если в настоящем Положении не предусмотрены иные сроки.

16-2. Акты Национального банка, принимаемые в рамках настоящего Положения, (за исключением лицензий, постановлений Правления Национального банка и Комитета по надзору Национального банка) не требуют заверения печатями Национального банка.»;

– подпункт 5 пункта 17 изложить в следующей редакции:

«5) анкеты должностных лиц (председателя и членов правления, председателя наблюдательного совета (при наличии такового), главного бухгалтера (в случае если кредитный союз намеревается осуществлять деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, также представляются анкеты председателя и членов Шариатского совета) по форме и требованиям, установленным в Приложении 3, а также сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка (сертификаты и/или иные аналогичные документы, копии диплома, при необходимости – копии трудовой книжки);»;

– в пункте 18:

слово «его» исключить;

слова «в Национальный банк» дополнить словами «удовлетворяющих требованиям документов»;

– в пункте 23 слова «с даты их представления» дополнить словами «и в случае наличия в отношении представленной кандидатуры оснований, указанных в пункте 24 настоящего Положения, направляет в кредитный союз соответствующее письмо-уведомление с требованием о предоставлении альтернативной кандидатуры на соответствующую должность»;

– пункт 25 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Приостановление процедуры рассмотрения документов кандидата, предусмотренное настоящим пунктом, приостанавливает течение срока, указанного в пункте 23 настоящего Положения.»;

– в пунктах 38 и 43:

слово «их» исключить;

слова «в Национальный банк» дополнить словами «удовлетворяющих требованиям, документов»;

– в пункте 51:

слова «их» и «по» исключить;

слова «в Национальный банк» дополнить словами «удовлетворяющих требованиям, документов»;

– пункт 55 изложить в следующей редакции:

«55. Решение о закрытии филиала кредитного союза принимается общим собранием участников кредитного союза. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты прекращения деятельности филиала, указанного в соответствующем решении, кредитный союз обязан представить в Национальный банк:

1) ходатайство о закрытии филиала (Приложение 9);

2) протокол (копия, заверенная печатью кредитного союза) или выписка из протокола общего собрания участников кредитного союза о закрытии филиала;

3) копия регистрационного заявления о регистрации прекращения деятельности филиала, направленного в уполномоченный

государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц (копия, заверенная печатью кредитного союза).

Внесение изменений и/или дополнений в устав в связи с закрытием филиала осуществляется кредитным союзом при следующем очередном внесении изменений и/или дополнений в устав.»;

– главу 7 «Порядок открытия филиала» дополнить пунктом «55-1» следующего содержания:

«55-1. Кредитный союз в течение 10 (десяти) рабочих дней после государственной регистрации прекращения деятельности филиала обязан представить в Национальный банк соответствующее письменное уведомление с приложением копии документа уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации прекращения деятельности филиала, заверенной печатью кредитного союза.»;

– в пункте 60:

слово «их» исключить;

слова «в Национальный банк» дополнить словами «удовлетворяющих требованиям, документов.»;

– пункт 85 изложить в следующей редакции:

«85. В случае принудительной ликвидации кредитного союза в судебном порядке, в том числе в случае неплатежеспособности (если активы кредитного союза не покрывают его обязательства) кредитный союз, имеющий лицензию на привлечение депозитов от своих участников, подлежит ликвидации в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.»;

– пункт 86 признать утратившим силу;

– Положение дополнить главой 12 «Порядок обжалования решений Национального банка» следующего содержания:

«Глава 12. Порядок обжалования решений Национального банка

87. Решения, принимаемые Национальным банком в рамках настоящего Положения, могут быть обжалованы заявителями 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.»;

- в Приложении 2:

слова «Прошу выдать лицензию / дополнительную лицензию кредитному союзу «_____» на осуществление следующих операций:» заменить словами «Прошу выдать кредитному союзу «_____» (полное наименование), зарегистрированному по адресу: _____ (юридический адрес кредитного союза), лицензию / дополнительную лицензию на осуществление следующих операций:»;

слова «Подпись руководителя» дополнить словами «, печать (при наличии)»;

- в Приложении 4:

слова «(на фирменном бланке учреждения)» исключить;

слова «Прошу выдать лицензию/дополнительную лицензию кредитному союзу «_____» (полное наименование) на осуществление следующих операций (в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования):» заменить словами «Прошу выдать кредитному союзу «_____» (полное наименование), зарегистрированному по адресу: _____ (юридический адрес кредитного союза), лицензию / дополнительную лицензию на осуществление следующих операций (в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования):»;

слово «учредителях» заменить словом «участниках»;

- в Приложении 9:

слова «(на фирменном бланке учреждения)» исключить;

слова «Настоящим «_____» (полное наименование кредитного союза) уведомляет о намерении открыть/ закрыть филиал в» заменить словами «Настоящим «_____» (полное наименование кредитного союза), зарегистрированный по адресу: _____»;

(юридический адрес кредитного союза), уведомляет о намерении открыть/заккрыть филиал в».

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 и дополнения:

в Положении «О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- преамбулу изложить в следующей редакции:

«Положение «О лицензировании деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений» (далее - Положение) определяет порядок лицензирования деятельности специализированных финансово-кредитных учреждений (далее - СФКУ), осуществляющих отдельные банковские операции, указанные в настоящем Положении.

Настоящее Положение не распространяется на коммерческие банки, микрофинансовые организации, кредитные союзы, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», финансово-кредитные корпорации (компании), ссудные кассы, общества взаимного кредитования, действующие на основании лицензии Национального банка Кыргызской Республики и правомочные осуществлять отдельные банковские операции.»

- главу 1 «Общие положения» дополнить пунктами «8-1» и «8-2» следующего содержания:

«8-1. Решения либо информация о принятых решениях Национального банка в рамках настоящего Положения доводятся до сведения заявителей (СФКУ) в письменной форме, в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения, если в настоящем Положении не предусмотрены иные сроки.

8-2. Акты Национального банка, принимаемые в рамках настоящего Положения, (за исключением лицензии, постановлений Правления Национального банка и Комитета по надзору Национального банка) не требуют заверения печатями Национального банка.»;

- в пункте 18:

цифру «30» дополнить словом «календарных»,

слова «заявления СФКУ» дополнить словами «и удовлетворяющих требованиям документов»;

– пункт 45 изложить в следующей редакции:

«45. Решение о закрытии филиала СФКУ принимается Правлением СФКУ. В течение десяти рабочих дней с даты прекращения деятельности филиала, указанного в соответствующем решении, СФКУ обязан представить в Национальный банк:

1) уведомление о закрытии филиала;

2) копию решения о закрытии филиала, заверенную печатью СФКУ;

3) копию регистрационного заявления о регистрации прекращения деятельности филиала, направленного в уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц (копия, заверенная печатью СФКУ).»;

– в пункте 62:

цифру «30» дополнить словом «календарных»;

слово «дней» дополнить словами «с даты предоставления, удовлетворяющих требованиям, документов»;

– Положение дополнить главой 10 «Порядок обжалования решений Национального банка» следующего содержания:

«Глава 10. Порядок обжалования решений Национального банка

77. Решения, принимаемые Национальным банком в рамках настоящего Положения, могут быть обжалованы СФКУ 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 после слов «(указывается перечень операций)» дополнить абзацем следующего содержания:

«Полный юридический адрес СФКУ: _____
_____».

6. 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 и дополнения:

в Положении «О лицензировании деятельности кредитных бюро», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящее Положение определяет порядок лицензирования деятельности кредитных бюро.»;

– главу 1 «Общие положения» дополнить пунктами «9-1» и «9-2» следующего содержания:

«9-1. Решения либо информация о принятых решениях Национального банка в рамках настоящего Положения доводятся до сведения заявителей (кредитного бюро) в письменной форме, в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения, если в настоящем Положении не предусмотрены иные сроки.

9-2. Акты Национального банка, принимаемые в рамках настоящего Положения, (за исключением лицензии, постановлений Правления Национального банка и Комитета по надзору Национального банка) не требуют заверения печатями Национального банка, если иное не установлено нормативными правовыми актами Национального банка.»;

– в пункте 23:

слова «в течение 30 (тридцати) календарных дней» дополнить словами «Заместителем Председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования»;

дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«Решение об отказе в согласовании представленной кандидатуры может быть обжаловано кредитным бюро или кандидатом в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, в том числе с обязательным соблюдением досудебного порядка обжалования.»;

– абзац первый пункта 35 изложить в следующей редакции:

«Решение Национального банка о приостановлении действия лицензии обжалуется кредитным бюро в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.»;

- в пункте 37 слова «Комитетом по надзору Национального банка» дополнить словами «и доводится до сведения кредитного бюро в письменной форме в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения»;

- пункт 38 изложить в следующей редакции:

«38. Решение Национального банка об отзыве лицензии может быть обжаловано кредитным бюро в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, в том числе с обязательным соблюдением досудебного порядка обжалования.»;

- в Приложении 1 образец заявления о выдаче лицензии кредитного бюро в правом верхнем углу дополнить указанием адресата заявления: «Национальный банк Кыргызской Республики».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 29 мая 2017 года № 20/2

О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 19 и 43 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», 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 30 мая 2017 года.
3. Экономическому управлению разместить информацию о размере учетной ставки на официальном веб-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
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 31 мая 2017 года № 21/5

Об утверждении Инструкции «О требованиях к операциям банка с аффилированными и связанными с банком лицами»

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Инструкцию «О требованиях к операциям банка с аффилированными и связанными с банком лицами» (прилагается).

2. Признать утратившими силу:

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О требованиях к операциям с инсайдерами и аффилированными лицами коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР» от 10 декабря 2003 года № 34/10;

- пункт 6 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О новой редакции Инструкции «Об ограничениях кредитования» от 15 сентября 2004 года № 24/4;

- раздел II изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики, утвержденных постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление

Правления Национального банка Кыргызской Республики «О требованиях к операциям с инсайдерами и аффилированными лицами коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР» от 10 декабря 2003 года № 34/10 » от 25 сентября 2007 года № 43/4;

– пункт 3 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 10 июня 2009 года № 26/2 и пункт 3 приложения к указанному постановлению;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О требованиях к операциям с инсайдерами и аффилированными лицами коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР» от 10 декабря 2003 года № 34/10, зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 5 января 2004 года, регистрационный номер 2-04 » от 25 ноября 2009 года № 47/4;

– пункт 12 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;

– в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 24 апреля 2013 года № 13/9:

абзац первый пункта 1 постановления;

пункт 1 изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики, утвержденных вышеуказанным постановлением;

– в постановлении 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:

абзац двадцать второй пункта 1 постановления;

пункт 21 Приложения к вышеуказанному постановлению.

3. Настоящее постановление вступает в силу 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 коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», 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 31 мая 2017 г. № 21/5

Инструкция
о требованиях к операциям банка
с аффилированными и связанными с банком лицами

1. Общие положения

1. Настоящая Инструкция разработана в целях установления требований к деятельности банков, в том числе осуществляющих деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, банков, имеющих исламское окно, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» и Государственного банка развития Кыргызской Республики (далее - банк), при осуществлении операций и сделок с аффилированными и связанными с банком лицами.

2. Банк должен вести реестр аффилированных и связанных с банком лиц, беспрепятственный доступ к которому должен быть обеспечен для работников Национального банка Кыргызской Республики (далее - Национальный банк). Реестр аффилированных и связанных с банком лиц, как минимум, должен содержать сведения о фамилии, имени, отчестве должностного лица банка, занимаемой им должности в банке, фамилии, имени и отчестве связанного с ним лица, являющегося близким родственником, степень его родства с должностным лицом (родители, супруг(а) и т.д.). Допускается ведение реестра в электронном виде, при условии, что в банках установлена система безопасности, обеспечивающая сохранность информации.

3. Отношения аффилированного с банком лица могут быть отслежены по связям компаний и лиц, отношения между которыми основываются на владении пороговым участием в капитале банка, вне зависимости от количества аффилированных лиц.

4. В случае привлечения денежных средств банком, участником банковской группы (депозит/кредит и других активов, несущих в себе кредитный риск.), соответствующий договор на привлечение денежных средств от материнской компании, участника банковской группы или любой другой зарубежной компании/участника банковской группы должен содержать условие об обязательном уведомлении Национального банка о досрочном расторжении договора за 30 рабочих дней до его расторжения. При этом инициатором уведомления должен быть тот участник банковской группы, который является поднадзорным Национальному банку.

2. Порядок осуществления операций и сделок

5. Банк не вправе кредитовать (далее в том числе и выдача финансирования в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) аффилированных или связанных с банком лиц, если имеет место любое из перечисленных ниже условий:

- 1) при наличии текущих убытков на последнюю отчетную дату;
- 2) максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (норматив K1.2), превышает 15% чистого суммарного капитала (далее - ЧСК) банка;
- 3) максимальный размер риска по межбанковским размещениям в другой банк, связанный с банком (норматив K1.4), превышает 15% ЧСК;
- 4) общая сумма всех кредитов и их заменителей, предоставленных всем аффилированным и/или связанным с банком лицам, превышает 60% ЧСК банка;
- 5) банк не соответствует требованиям по достаточности (адекватности) капитала и собственного (регулятивного) капитала, установленным Национальным банком.

6. Банку рекомендуется установить внутренние пределы ограничения кредитования аффилированных и связанных с банком лиц, которые должны быть ниже установленных Национальным банком.

7. Максимальный размер любых инвестиций в каждую небанковскую организацию, включая любые финансовые вложения

и кредиты, должен составлять менее 15% размера собственного (регулятивного) капитала банка. Общий размер таких инвестиций не может превышать 60% собственного (регулятивного) капитала банка.

8. Сделки банка со связанными с банком лицами в сумме, превышающей 1% от ЧСК, являются сделками с заинтересованностью. Решение о заключении сделки с заинтересованностью, и других банковских операций, осуществляемых с аффилированными и связанными лицами, размер которых составляет от 1% до 14% от ЧСК, принимается только незаинтересованными членами Совета директоров банка. При этом, в протоколе решения Совета Директоров должна быть указана заинтересованность либо незаинтересованность членов Совета Директоров.

9. Решение по кредитам и активам, несущим в себе кредитный риск с аффилированными и связанными лицами, размер которых составляет от одного расчетного показателя до 14% от ЧСК, принимается только незаинтересованными членами Совета директоров банка. При этом, в протоколе решения Совета директоров должна быть указана заинтересованность либо незаинтересованность членов Совета директоров.

10. Решение о заключении сделки с заинтересованностью, и других банковских операций, включая кредиты и их заменители, осуществляемыми с аффилированными и связанными лицами, размер которых составляет более 14% от ЧСК принимаются общим собранием акционеров.

При этом такие сделки и операции, кроме заключаемых публичных договоров, должны быть одобрены Советом директоров банка.

11. Любая операция или сделка банка с любым лицом должна считаться операцией или сделкой с аффилированным или связанным с банком лицом, если даже часть доходов по операциям или сделкам используются для выгоды аффилированного или связанного с банком лица или передаются в их распоряжение.

12. Банк имеет право проводить операции или сделки с аффилированным или связанным с банком лицом только в случае выполнения всех следующих условий:

1) Операции, кроме указанных в пункте 13 настоящей Инструкции, и сделки могут проводиться только на таких условиях и требованиях,

которые не являются более льготными по сравнению с условиями и требованиями, применяемыми в это же время для подобных операций и сделок между данным банком и другими лицами – клиентами банка, не являющимися сотрудниками данного банка и не являющимися любыми другими лицами, связанными с банком и/или имеющими с банком общие интересы. Такие условия и требования включают, в частности, недопущение:

- взимания более низких процентов (далее в том числе и наценка и/или другие платежи, оговоренные между банком и клиентом/ партнером в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) или сборов по сравнению с теми, которые взимаются с других лиц – клиентов банка, не являющихся сотрудниками данного банка и не являющихся любыми другими лицами, связанными с банком и/или имеющими с банком общие интересы;

- выплаты более высоких процентов по депозитам (далее в том числе и привлечение денежных средств в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, за исключением ограниченной мударабы) по сравнению с другими лицами – клиентами банка, не являющимися сотрудниками данного банка и не являющимися любыми другими лицами, связанными с банком и/или имеющими с банком общие интересы;

- принятие залога, который имеет более низкую стоимость, чем тот, который требуется от других лиц – клиентов банка, не являющихся сотрудниками данного банка и не являющихся любыми другими лицами, связанными с банком и/или имеющими с банком общие интересы. При принятии залога не должна применяться методология, позволяющая оценить его выше, чем другой подобный залог;

- выдачи кредитов и кредитных заменителей, которые не были бы выданы другим лицам – клиентам банка, не являющимся сотрудниками данного банка и не являющимся любыми другими лицами, связанными с банком и/или имеющими с банком общие интересы, из-за уровня риска данной операции или низкой кредитоспособности заемщика;

- покупки актива низкого качества у аффилированного или связанного с банком лица или принятие актива низкого качества в виде залога;

– покупки актива по цене более высокой, чем та, которая могла бы быть уплачена другому лицу – клиенту банка, не являющемуся сотрудником данного банка и не являющемуся любым другим лицом, связанным с банком и/или имеющим с банком общие интересы;

– продажи актива по более низкой цене, чем та, которая могла бы быть принята от другого лица – клиента банка, не являющегося сотрудником данного банка и не являющегося любым другим лицом, связанным с банком и/или имеющим с банком общие интересы;

– инвестирования в ценные бумаги, в которые банк в другом случае не стал бы инвестировать из-за уровня риска ценных бумаг или вида деятельности, которым занимается инвестор или рассматриваемое аффилированное или связанное с банком лицо;

– оплаты за товары, услуги или за аренду имущества более высокой цены, чем та, которая была бы уплачена другому лицу – клиенту банка, не являющегося сотрудником данного банка и не являющегося любым другим лицом, связанным с банком и/или имеющим с банком общие интересы, или в условиях, при которых оплата не была бы произведена другому лицу – клиенту банка, не являющегося сотрудником данного банка и не являющегося любым другим лицом, связанным с банком и/или имеющим с банком общие интересы;

– реструктуризация кредитов аффилированных или связанных с банком лиц, когда такая реструктуризация не была бы сделана для другого лица – клиента банка, не являющегося сотрудником данного банка и не являющегося любым другим лицом, связанным с банком и/или имеющим с банком общие интересы.

2) В случае выдачи кредитов, его риск на момент принятия решения Советом директоров банка не должен превышать риска, заложенного в кредитах, относящихся к удовлетворительным, согласно Положению о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков.

3) Решение о проведении операции или сделки в размере от 1% до 14% от ЧСК, принимается только незаинтересованными членами Совета директоров банка поименным голосованием, большинством голосов (более 2/3 от списочного состава членов Совета директоров банка) с учетом заключения риск-менеджера банка о риске, связанном

с проведением операции или сделки с аффилированным или связанным с банком лицом, при отсутствии прямого или косвенного влияния со стороны лица, заинтересованного в проведении операции или сделки. Председатель или любой член Совета директоров с прямой или косвенной заинтересованностью в предполагаемой операции или сделке должен покинуть заседание Совета директоров на время обсуждения вопроса, и он не имеет право голосовать по данному вопросу.

4) Банк должен вести письменный протокол одобрения такой операции или сделки. Решение об одобрении должно приниматься на основании, письменного анализа всех достоинств операции или сделки, включая обоснование того, что операция или сделка осуществляется не в ущерб банку и в его интересах. Анализ должен включать:

- для кредитных операций и кредитных заменителей - сумму кредита, срок кредита, процентную ставку, финансовую информацию о заемщике, доказывающую способность заемщика выплатить кредит в соответствии с договоренностью, и информацию, подтверждающую стоимость залога по кредиту;

- для операций или сделок, связанных с покупкой или продажей активов - цену покупки и информацию, подтверждающую стоимость актива;

- для инвестиций - оценку риска таких инвестиций и потенциальные выгоды для банка и рассматриваемого лица;

- детальное объяснение причин необходимости данной операции или сделки;

- для операций или сделок, включающих продажу/приобретение активов или услуг, Совет директоров банка должен рассмотреть не менее трех предложений о покупке/продаже актива или предоставлении услуги. Эти предложения должны быть сделаны не являющимися связанными с банком лицами или лицами, имеющими с банком общие интересы, и соответствовать среднерыночным ценам.

5) Связанные с банком лица, которые являются стороной в предполагаемой операции или сделке с банком или связаны с этой стороной общими интересами, должны в письменной форме раскрыть информацию о степени своего интереса в операции или

сделке и степени взаимоотношений с другой стороной операции. Такое письменное раскрытие должно быть предоставлено Совету директоров банка до голосования по предполагаемой операции или сделке, которое должно быть частью протокола одобрения операции или сделки Советом директоров банка.

13. Банк вправе предоставлять кредиты должностным лицам, за исключением Председателя и членов Совета директоров, Председателя и членов Шариатского Совета, в соответствии с программой социальной поддержки сотрудников банка. В указанной программе должны быть предусмотрены одинаковые условия социальной поддержки сотрудников банка и должностных лиц. При этом, условия кредитования должностных лиц, должны соответствовать, как минимум, следующим требованиям:

1) кредиты предоставляются должностным лицам банка только на приобретение или строительство жилья;

2) приобретаемое или строящееся жилье должно будет принадлежать на праве собственности только должностному лицу банка, которому предоставляется кредит;

3) в приобретаемом или в последующем построенном жилье должны проживать должностное лицо банка, которому предоставляется кредит, и члены его семьи (если имеются);

4) максимальный размер кредита не должен превышать десять миллионов сом;

5) максимальный размер кредита не должен превышать восьмидесяти процентов справедливой стоимости приобретаемого или строящегося жилья. Кредит может быть выдан в размере ста процентов справедливой стоимости приобретаемого или строящегося жилья в случае предоставления дополнительного залога в виде связанного депозита в размере не менее сорока процентов справедливой стоимости приобретаемого или строящегося жилья;

6) для определения справедливой стоимости жилья используются услуги независимого оценщика;

7) в качестве первичного залога принимается только приобретаемое или строящееся жилье;

8) запрещается выдача кредита на приобретение должностным лицом банка жилья у лиц, являющихся его близкими родственниками.

Кредитный договор, заключенный между банком и должностным лицом банка, должен содержать пункт о том, что в случае нарушения должностным лицом банка условий кредитования, предусмотренных подпунктами 1-8 настоящего пункта, кредитный договор подлежит изменению на условиях, предусмотренных пунктом 17 настоящей Инструкции.

14. Положения подпунктов 3, 4 и 5 пункта 12 распространяются на операции с должностными лицами банка, указанные в пункте 13 настоящей Инструкции.

15. Внутренний документ банка, регламентирующий порядок кредитования сотрудников, должен содержать положения о кредитовании должностных лиц банка, соответствовать требованиям Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», нормативным правовым актам Национального банка и содержать, как минимум, следующее:

- долю кредитов, выданных должностным лицам банка, указанным в пункте 13 настоящей Инструкции, к общему объему кредитного портфеля банка и ЧСК банка;

- виды кредитов;
- валюта кредита;
- максимальный размер кредита;
- сроки кредитования;
- процентные ставки (ценообразование);
- критерии оценки стоимости и приемлемости залога.

16. Внутренний документ банка, регламентирующий порядок кредитования сотрудников, должен быть утвержден Советом директоров банка. Совет директоров банка также должен:

- ежегодно пересматривать внутренний документ банка, регламентирующий порядок кредитования сотрудников, для того, чтобы обеспечить его актуальность и соответствие кредитной политике банка;

- контролировать деятельность Правления банка (или другого аналогичного исполнительного органа банка) по обеспечению

выполнения требований внутреннего документа банка, регламентирующего порядок кредитования сотрудников.

17. В случае нарушения должностными лицами банка условий кредитования, предусмотренных пунктом 13 настоящей Инструкции:

- банк должен в день обнаружения нарушения произвести изменение кредитного договора, предусмотрев в нем такие требования и условия предоставления кредита, которые не являются более льготными по сравнению с условиями и требованиями, применяемыми для подобных операций;

- должностное лицо банка обязано возместить банку разницу по процентам, образовавшуюся со дня получения кредита до даты изменения его условий;

- возмещение разницы по процентам должно быть предусмотрено в графике погашения кредита и процентов по нему, начиная с месяца, следующего за тем, в котором были изменены условия кредита.

18. Председатель Совета директоров банка должен уведомить в письменной форме членов Совета директоров банка, что все применимые условия пункта 12 настоящей Инструкции выполнены до того, как члены Совета директоров банка проголосуют по рассматриваемому вопросу. Любой член Совета директоров банка имеет право рассмотреть подтверждающую документацию до голосования. Председатель и каждый голосующий член Совета директоров банка должен лично подписать решение об одобрении операции или сделки. Решение должно ясно указывать, что Председатель и член Совета директоров банка рассмотрел и понимает условия предполагаемой операции или сделки и лично прочитал анализ, требуемый подпунктом 4 пункта 12 настоящей Инструкции.

19. Положения подпунктов 3, 4, и 5 пункта 12 настоящей Инструкции не относятся к приему депозитов банком от аффилированных или связанных с банком лиц, проведению спот-операций банка с банком/компанией, являющимся связанным с банком лицом, за исключением материнского банка, предоставлению расчетно-кассовых услуг, выпуску и обслуживанию банковских платежных карт аффилированным или связанным с банком лицам на тех же условиях и требованиях, что и для других лиц - клиентов банка, не

являющихся сотрудниками данного банка и не являющихся любимыми другими лицами, связанными с банком и/или имеющими с банком общие интересы.

Денежные средства и субординированные займы должны привлекаться на основании решения Совета директоров банка на таких условиях и требованиях, которые не являются более благоприятными по сравнению с условиями и требованиями, применяемыми в это же время для подобных операций и сделок между данным банком и другими лицами, не являющимися аффилированными лицами и лицами, связанными с банком и/или имеющими с банком общие интересы.

20. Исключения из пределов кредитования аффилированных и связанных лиц возможны в случаях, установленных в Инструкции об ограничениях кредитования.

21. Каждый кредит, выдаваемый аффилированному или связанному с банком лицу (за исключением межбанковского кредита в ходе обычной корреспондентской деятельности) должен быть обеспечен залогом, стоимость реализации которого составляет не менее:

1) 120 процентов от суммы кредита, если кредит обеспечивается ценными бумагами Правительства Кыргызской Республики или связанным депозитом в банке, выдающем кредит.

Связанный депозит означает отдельный срочный вклад (депозит), не являющийся корреспондентским счетом:

- со сроком не менее срока выдаваемого кредита;
- соответствующим образом, оформленный как залог;
- по которому запрещается движение средств;
- недоступный клиенту до тех пор, пока обязательства по кредиту не будут выполнены.

Рыночная стоимость залогового обеспечения в виде ценных бумаг должна переоцениваться банком ежемесячно, в виде вклада (депозита) в иностранной валюте – еженедельно/ежедневно.

2) 140 процентов от суммы кредита, в случае любого другого вида залога.

22. Если стоимость залогового обеспечения становится со временем меньше величины, установленной в пункте 21 настоящей Инструкции, то такое обеспечение должно быть доведено дополнительно до требуемой величины путем заключения нового договора о залоге или внесением изменений в имеющийся договор о залоге и гарантировано дополнительным залоговым имуществом или заменено новым видом залога со стоимостью, достаточной для выполнения установленного требования, в срок не позднее пятнадцати рабочих дней со дня переоценки.

23. После одобрения и выдачи кредита аффилированному или связанному с банком лицу, такой кредит должен отслеживаться и оцениваться таким же образом, как управляются схожие кредиты, выданные другим лицам - клиентам банка, не являющимся сотрудниками данного банка и не являющимся любыми другими лицами, аффилированными, связанными, с банком и/или имеющими с банком общие интересы. Инвестиции аффилированным и связанным с банком лицам, должны отслеживаться и оцениваться периодически таким же образом, как и инвестиции другим лицам – клиентам банка, не являющимся сотрудниками данного банка и не являющимся любыми другими лицами, аффилированными, связанными, с банком и/или имеющими с банком общие интересы.

24. Банк не вправе вступать в сделку с любым лицом, чтобы предоставить ему возможность:

- 1) оплатить или другим образом выполнить обязательство перед аффилированным или связанным с банком лицом;
- 2) приобрести какое-либо имущество у аффилированного или связанного с банком лица;
- 3) приобрести ценные бумаги, эмитированные аффилированным или связанным с банком лицом.

3. Порядок принятия решения общим собранием акционеров банка

25. Акционеры банка обязаны добросовестно и разумно осуществлять свои права и обязанности в целях безопасной, здоровой и надежной деятельности банка.

26. Общее собрание акционеров принимает решение об осуществлении операции или заключении сделки с заинтересованностью со связанным с банком лицом в размере, превышающем 14% от ЧСК.

27. В случае, когда незаинтересованные члены Совета директоров банка не могут принять решение об осуществлении операции или сделки с аффилированным или связанным с банком лицом из-за отсутствия кворума, рассмотрение данного вопроса выносится на общее собрание акционеров банка.

28. Совет директоров банка несет ответственность за надежную и благоразумную деятельность банка, включая поддержание высоких стандартов этики и порядочности. Совет директоров банка должен предоставить детальный отчет для общего собрания акционеров банка, который должен содержать полное описание предлагаемой операции или сделки, включая анализ, указанный в подпункте 4 пункта 12 настоящей Инструкции. Совет директоров банка должен предпринять любую попытку для решения вопроса в исключительных интересах банка до того, как принять решение о передаче вопроса на рассмотрение общему собранию акционеров банка.

29. Акционер, который мог бы получить предпочтительный режим по операции или сделке (прямо или косвенно, или через лицо, с которым акционер имеет общие интересы) с аффилированным или связанным с банком лицом не вправе участвовать в обсуждении, влиять или пытаться влиять на голосование общего собрания акционеров банка, или голосовать по вопросу одобрения операции или сделки.

30. Акционеры могут одобрить операцию или сделку, которая предоставляет предпочтительный режим аффилированному или связанному с банком лицу только в том случае, если 2/3 от общего количества голосующих акций будут отданы «за» осуществление указанной операции или сделки.

31. Если каждый акционер банка является лицом, которое могло бы получить предпочтительный режим по данной операции или сделке (прямо или косвенно, или через лицо, с которым акционер имеет общие интересы) или, если такие акционеры составляют более трети от количества акционеров, то такая операция или сделка

не может рассматриваться общим собранием акционеров банка и не может быть осуществлена банком.

4. Требования к предоставлению отчетов

32. Банк должен вести документальные записи (отчеты) в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и настоящей Инструкции. Эти записи должны содержать информацию обо всех аффилированных и связанных с банком лицах с указанием сумм и условий всех операций и сделок с указанными лицами и лицами, связанными с указанными лицами общими интересами.

33. Банк должен вести записи обо всех кредитах, полученных его должностными лицами от банков, или о других операциях, по имеющиеся информации у банка. Каждое должностное лицо банка, получившее кредит в других банках, или обратившееся с заявкой на получение кредита, должно не реже одного раза в полгода представлять в банк письменные отчеты обо всех существующих и вновь полученных им в течение отчетного периода кредитах, не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным. Для учета этих отчетов банк должен вести отдельное досье и при их обновлении банк должен составить протокол, где должны быть указаны все изменения, произошедшие за отчетный период.

34. Председатель и каждый член Совета директоров банка, должностное лицо банка раз в год должны представлять Совету директоров банка и его руководству письменное изложение информации в отношении его коммерческих, бизнес и других материальных интересов. Отчет должен включать перечень лиц, связанных с Председателем и членами Совета директоров банка, должностными лицами банка общими интересами, и степень таких интересов в каждом случае. Председатель, каждый член Совета директоров банка и должностные лица банка должны уведомлять банк в письменной форме в течение двух рабочих дней о любых изменениях информации в отчете.

35. Банк должен поддерживать адекватную систему внутреннего контроля для обеспечения соответствия своей деятельности требованиям настоящей Инструкции.

36. Банк должен представлять в Национальный банк отчеты в составе ПРБО.

37. Все отчеты с соответствующими приложениями (анализом), требуемые в соответствии с настоящей Инструкцией, должны храниться в банке не менее 5 лет после возврата всей задолженности по кредиту и по завершении операции и сделки с аффилированным и связанным с банком лицом.

5. Заключительные положения

38. Банку запрещается осуществлять любые операции и сделки с аффилированными и связанными с банком лицами, если в результате совершения таких операций и сделок финансовое состояние банка ухудшится и вызовет финансовые затруднения и создается угроза интересам банка, вкладчиков и других кредиторов.

39. Если акционеры, Председатель и члены Совета директоров банка и должностные лица банка принимают решение или голосуют за принятие решения о выдаче кредита и кредитных заменителей, проведение операции или сделки с аффилированным или связанным с банком лицом, противоречащего требованиям настоящей Инструкции и законодательству Кыргызской Республики, в результате которого банк понес убытки, то указанные лица несут ответственность за возврат таких убытков или задолженности банку по этому кредиту, операции или сделке в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

40. Все внутренние документы банка (политики и процедуры) должны соответствовать требованиям настоящей Инструкции.

41. Любые операции и сделки между банком и аффилированным или связанным с банком лицом, заключенные в нарушение требований настоящей Инструкции и законодательства Кыргызской Республики, являются ничтожными.

42. Невыполнение требований настоящей Инструкции является основанием для применения мер воздействия со стороны Национального банка, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.