



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 5/2025

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык кеңеш:

Төрага:	Темиров К.А.
Коллегия мүчөлөрү:	Абдыразаков Э.О. Жаныбекова Ч.А. Сагыналиева Н.Б. Жоробекова А.Т.
Жооптуу катчы:	Момункулова А.О.

Басылманын мазмунуна тиешелүү маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:

Бишкек шаары, Киев көчөсү, 189, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Юридикалык башкармалыгына:
телефон: (996 312) 66 90 15+1096 телефону менен кайрылсаңыздар болот
<http://www.nbkr.kg>

Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

Бишкек шаары, Киев көчөсү, 189, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын басылмалары бөлүмүнө:
телефон: (996 312) 66 90 15+1204 телефону менен кайрылсаңыздар болот

Журналды чыгаруунун максаты болуп Улуттук банктын ченемдик актыларына расмий жарыялоо аркылуу жалпыга маалымдоо саналат.

Журналдын болжолдуу мезгилдүүлүгү - мамлекеттик жана расмий тилдерде чейрек ичинде бир жолу.

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-Махима» тарабынан даярдалган жана басылып чыгарылган.

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

2026-жылдын 29-июлунда басууга кол коюлган.

2026-жылдын 3-августунда басылган.

20 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2026-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

Редакционный совет:

Председатель:	Темиров К.А.
Члены коллегии:	Абдыразаков Э.О. Жаныбекова Ч.А. Сагыналиева Н.Б. Жоробекова А.Т.
Ответственный секретарь:	Момункулова А.О.

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

г. Бишкек, улица Киевская, 189, Национальный банк Кыргызской Республики, Юридическое управление:
телефон: (996 312) 66 90 15+1096
<http://www.nbkr.kg>

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

г. Бишкек, улица Киевская, 189, Национальный банк Кыргызской Республики, Отдел публикаций Национального банка:
телефон: (996 312) 66 90 15+1204

Целью издания журнала является официальная публикация нормативных актов Национального банка для обеспечения коммерческих банков и общественности нормативными документами Национального банка и официальной информацией о деятельности Национального банка, а также проведение пропаганды банковского законодательства Кыргызской Республики. Предположительная периодичность издания журнала – один раз в месяц на кыргызском и русском языках.

Учредитель: Национальный банк Кыргызской Республики.

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

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Maxima». г. Бишкек, ул.Тыныстанова, 197/1

Подписано в печать 29 июля 2026 года

Отпечатано 3 августа 2026 года

Тираж 20 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2026 год. Настоящее издание не подлежит воспроизведению и распространению в любой форме и любыми средствами без разрешения Национального банка Кыргызской Республики. При перепечатке и переводе выдержек ссылка на издание «Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики» обязательна

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

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

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

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

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

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

МАЗМУНУ

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2025-жылдын 19-декабрындагы № 2025-П-12/68-2-(НПА) ««Кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында алмашуу бюролорунда ички контролду уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү маселелери боюнча айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу» токтому (2025-жылдын 30-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....10
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2025-жылдын 19-декабрындагы № 2025-П-14/68-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2025-жылдын 26-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....110
3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2025-жылдын 24-декабрындагы № 2025-П-10/69-3-(БС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 19-июлундагы № 2023-П-10/43-5-(НПА) «Регулятивдик банктык отчет жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2025-жылдын 26-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....134
4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2025-жылдын 24-декабрындагы № 2025-П-12/69-5-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААКтын жана кредиттик союздардын ишин лицензиялоо жана жөнгө салуу маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2025-жылдын 30-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....172

СОДЕРЖАНИЕ

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в обменных бюро в целях противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» 19 декабря 2025 года № 2025-П-12/68-2-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 30 декабря 2025 года)...191
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 19 декабря 2025 года № 2025-П-14/68-3-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 26 декабря 2025 года).....286
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулятивной банковской отчетности» от 19 июля 2023 года № 2023-П-10/43-5-(НПА)» от 24 декабря 2025 года № 2025-П-10/69-3-(БС) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 26 декабря 2025 года).....309
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам лицензирования и регулирования деятельности ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» и кредитных союзов» от 24 декабря 2025 года № 2025-П-12/69-5-(НФКУ) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 30 декабря 2025 года).....346

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2025-жылдын 19-декабрындагы
№ 2025-П-12/68-2-(НПА) токтому

**«Кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди
легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында
алмашуу бюролорунда ички контролду уюштурууга карата
минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү жана
Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын кылмыштуу
ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди
легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү
маселелери боюнча айрым ченемдик укуктук
актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык Мыйзамынын 5, 9 жана 64-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. «Кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында алмашуу бюролорунда ички контролду уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитилсин (1-тиркеме).

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын төмөнкү токтомдоруна өзгөртүүлөр киргизилсин (2-тиркеме):

- 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана

чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобону бекитүү жөнүндө»;

- 2005-жылдын 19-мартындагы № 6/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2005-жылдын 4-майындагы № 14/2 «Кыргыз Республикасында кредиттик союздардын ишин жөнгө салуу эрежелери жөнүндө»;

- 2008-жылдын 28-майындагы № 22/4 «Тике банктык көзөмөл жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

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

- 2009-жылдын 23-сентябрындагы № 38/8 «Банк ишинин жана каржылоонун ислам принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2009-жылдын 23-декабрындагы № 50/7 «Кредиттик союздардагы кредиттик тобокелдикти башкаруу боюнча минималдык талаптар жөнүндө жобону бекитүү тууралуу»;

- 2011-жылдын 14-сентябрындагы № 52/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө»;

- 2011-жылдын 26-октябрындагы № 60/8 «Микрофинансылык уюмдар жана кредиттик союздар тарабынан ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

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

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

- 2012-жылдын 12-сентябрындагы № 37/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары тарабынан баалуулуктарды сактоо үчүн

банктык өздүк сейфтердин кардарларга берилиши боюнча нускоону бекитүү тууралуу»;

- 2013-жылдын 25-сентябрындагы № 35/14 «Аманаттарды (депозиттерди) тартпаган микрофинансылык уюмдарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/7 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздарда кредиттик тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар» жөнүндө жобону бекитүү тууралуу»;

- 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан лицензияланган жана иши ал тарабынан жөнгө салынган банктарда жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарында ички контролдук жана ички аудит системаларын жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө»;

- 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобо тууралуу»;

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

- 2018-жылдын 20-июнундагы № 2018-П-12/24-2-(НПА) «Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө нускоону» бекитүү тууралуу»;

- 2018-жылдын 18-июлундагы № 2018-П-12/30-3-(БС) «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган банктарда тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2019-жылдын 13-июнундагы № 2019-П-12/31-2-(НПА) «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ачылган банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу»;

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

- 2019-жылдын 21-августундагы № 2019-П-33/43-6-(НФКУ) «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында Кыргыз Республикасынын микрофинансылык уюмдарында, кредиттик союздарында жана адистештирилген финансы мекемелеринде ички контролду уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

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

- 2020-жылдын 13-майындагы № 2020-П-12/27-1-(НПА) «Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартиби жөнүндө»;

- 2020-жылдын 30-сентябрындагы № 2020-П-33/54-3-(НФКУ) «Микрофинансы уюмдарынын кардарларын аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартиби жөнүндө»;

- 2024-жылдын 28-февралындагы № 2024-П-12/8-3-(НПА) «Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу»;

- 2024-жылдын 27-декабрындагы № 2024-П-12/71-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарын корпоративдик башкаруу кодексине минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу».

3. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

1) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 21-августундагы № 2019-П-33/43-7-(НФКУ) «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында Кыргыз Республикасындагы алмашуу бюролорунда ички контролду уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому;

2) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 21-декабрындагы № 2022-П-12/81-7-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу» токтомунун:

- 1-пунктунун жыйырманчы абзацы;
- жогоруда аталган токтомго тиркеменин 19-пункту;

3) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 14-июнундагы № 2023-П-12/38-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун он биринчи абзацы;
- жогоруда аталган токтомго тиркеменин 10-пункту;

4) Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 27-декабрындагы № 2023-П-12/82-7-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун алтынчы абзацы;
- жогоруда аталган токтомго тиркеменин 5-пункту.

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

5. Юридика башкармалыгы:

- тиешелүү документтерди алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү

ичинде токтомду Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтына жарыяласын;

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

6. Көзөмөлдөө методологиясы башкармалыгы токтом расмий жарыялангандан кийин 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, «Микрофинансы уюмдарынын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кыргызстандын кредиттик союздарынын жана кооперативдеринин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактар

бирикмесине, «Альянс» алмашуу бюролор ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кредиттик союздарды каржылоо компаниясы» ААКты, микрофинансылык уюмдарды, кредиттик союздарды, кредиттик бюролорду, кепилдик фонддорду жана алмашуу бюролорун тааныштырсин.

7. Башкарманын катчылыгы бөлүмү токтом күчүнө кирген күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсин.

8. Токтомдун аткарылышын контролдоо Көзөмөлдөө методологиясы башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

М. Тургунбаев

**Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2025-жылдын 19-декабрындагы
№ 2025-П-12/68-2-(НПА)
токтомуна карата 1-тиркеме**

**Кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу
кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы
аракеттенүү максатында алмашуу бюролорунда
ички контролду уюштурууга карата минималдуу
талаптар жөнүндө жобо**

1-глава. Жалпы жоболор

1. Бул Жобонун максаты кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү (мындан ары – ПФПД/ЛПД) максатында, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан (мындан ары - Улуттук банк) лицензиясын алган алмашуу бюролорунда ички контролду уюштуруу боюнча минималдуу талаптарды аныктоо болуп саналат.

2. Улуттук банк ПФПД/ЛПД максатында ички контролду уюштуруу маселелери боюнча алмашуу бюролорунун ишине көзөмөл жүргүзөт.

3. Ушул Жобонун максаттары үчүн төмөнкү түшүнүктөр колдонулат:

1) Жакын туугандары - ата-эне, асырап алуучулар, асыранды балдар, аталаш (энелеш) ага-инилер жана эже-синдилер, чоң ата, таята, чоң эне, таяне, неберелер, коомдук кызмат адамы алардын жашап турууга, билим алууга, саламаттык сактоого жана башка зарыл болгон чыгашаларын жабуу боюнча финансылык чыгым тартат.

2) Ички контролдоо – контролдонууга жана билдирилүүгө тийиш болгон операцияларды (бүтүмдөрдү) жана шектүү операцияларды (бүтүмдөрдү) аныктоо, ошондой эле кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) түздөн-түз байланышкан акча каражаттары менен башка операциялардын

(бүтүмдөрдүн) алдын алуу боюнча чаралар жыйындысы.

3) Идентификация - кардар жана (же) бенефициардык менчик ээси жөнүндө идентификациялык маалыматтарды белгилөө жол-жобосу;

4) Верификация - кардардын жана (же) бенефициардык менчик ээсинин идентификациялык маалыматтарын текшерүү жол-жобосу;

5) Бенефициардык менчик ээси - жыйынтыгында (ээлик кылуу жана контролдоо тизмеги аркылуу) түз же кыйыр (үчүнчү жактар аркылуу) түрдө менчик укугуна ээ болгон же кардарды контролдогон жеке адам (жеке адамдар) же болбосо анын атынан же анын кызыкчылыгы үчүн операция (бүтүм) жүргүзүлгөн жеке адам;

6) Ички контролдоо программасы - ПФПД/ЛПД чөйрөсүндө Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын аткаруу максатында, алмашуу бюролоруна колдонулуучу ички чаралар, жол-жоболор жана контролдоо системалары;

7) Контролдонууга жана билдирилүүгө тийиш болгон операцияларды аныктоо – бул ПФПД/ЛПД максатында ички контролдоону уюштуруу этабы, ал контролдонууга жана билдирилүүгө тийиш болгон операцияларды аныктоону камтыйт;

8) Акча каражаттарынын келип чыгуу булагы – бул кардар менен алмашуу бюросунун ортосундагы ишкердик мамилелеринин предмети болуп саналган конкреттүү акча каражаттарынын же башка активдердин келип чыгышы жөнүндө маалымат. Алынган маалымат мазмундуу болууга тийиш, анда булагы жана/же бул каражаттарды же активдерди алуунун же сатып алуунун негиздери көрсөтүлүүгө тийиш.

9) Башка мүлктүн келип чыгуу булагы – бул коомдук кызмат адамынын жалпы мүлкүнүн келип чыгышы жөнүндө маалымат (кардарга таандык болгон бардык активдердин түзүлүү булагы). Алынган маалымат кардардын абалы жана анын бул мүлктү кантип алгандыгы жөнүндө маалыматтарды чагылдырат.

10) Контролдонууга жана билдирилүүгө тийиш болгон операциялар (бүтүмдөр)– Кыргыз Республикасынын «Кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө» Мыйзамынын 23, 24, 25, 26-беренелеринде каралган акча каражаттары менен ишке ашырылган операциялар (бүтүмдөр).

11) Жогорку тобокелдиктер сакталып турган өлкөлөр - акчаны адалдоого, терроризмди каржылоого жана массалык кыргын салуучу куралдарды таратууну каржылоого каршы аракеттенүү боюнча эл аралык стандарттарды колдонбогон же жетишсиз деңгээлде колдонгон мамлекеттер жана аймактар (түзүлүштөр), ошондой эле оффшордук зоналар;

12) Коомдук кызмат адамдары - төмөндөгү жеке адамдардын бири:

а) Чет өлкөлүк коомдук кызмат адамы - чет мамлекетте маанилүү мамлекеттик же саясий функцияларды (коомдук функциялар) аткарып жаткан же аткарган адам (мамлекет же өкмөт башчылары, өкмөттөгү, соттордогу, куралдуу күчтөрдөгү, мамлекеттик ишканалардагы жогорку кызмат адамдары, ошондой эле көрүнүктүү саясий ишмерлер, анын ичинде саясий партиялардын көрүнүктүү ишмерлери);

б) Улуттук коомдук кызмат адамы - Кыргыз Республикасынын Президенти бекиткен Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик жана муниципалдык кызмат орундарынын реестринде каралган Кыргыз Республикасындагы саясий жана атайын мамлекеттик кызмат ордун ээлеп турган же мурда ээлеген адам, ошондой эле мамлекеттик корпорациялардын жогорку жетекчилиги, көрүнүктүү саясий ишмерлер, анын ичинде саясий партиялардын көрүнүктүү ишмерлери;

в) Эл аралык уюмдун коомдук кызмат адамы - эл аралык уюмдун маанилүү функциялары ишенип берилген же мурда ишенип берилген эл аралык уюмдун жогорку кызмат адамы (эл аралык уюмдун жетекчилери, жетекчилеринин орун басарлары жана башкармасынын мүчөлөрү же эл аралык уюмда ага тете кызмат орундарын ээлеген адамдар);

13) Финансылык чалгындоо органы – кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу мамлекеттик органы.

14) Бир жолку операция (бүтүм) - кардар менен алмашуу бюросунун ортосунда туруктуу иш мамилелери (келишимдик мамилелер) жок учурда бир жолу жүзөгө ашырылуучу операция (бүтүм).

15) Тобокелдикти аныктоого багытталган ыкма - тобокелдиктерди тескөөнүн белгиленген жол-жоболоруна (тобокелдикти аныктоо,

баалоо, мониторинг жүргүзүү, контролдоо, деңгээлин төмөндөтүү) ылайык, тобокелдиктин жогорку деңгээли орун алган учурда, күчөтүлгөн чараларды же тобокелдик деңгээли төмөн болгон шартта, жеңилдетилген чараларды колдонуу;

16) Санкциялык тизмектер - Кыргыз Республикасынын Жыйынды санкциялык тизмеги жана БУУнун Коопсуздук кеңешинин жыйынды санкциялык тизмеги;

17) Шектүү операция (бүтүм) - төмөнкү белгилерге туура келген операция (бүтүм):

а) эгерде каражаттар кылмыштуу жол менен, анын ичинде предикаттык кылмыштардан алынган киреше экендиги же кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) байланыштуулугу тууралуу шектенүү же шектенүүгө жетиштүү негиздер болсо;

б) эгер каражаттар төмөнкүлөрдү каржылоого байланышкандыгы тууралуу шектенүү же шектенүүгө жетиштүү негиздер болсо:

- террористтерди жана экстремисттерди;
- террористтик жана экстремисттик уюмдарды (топторду);
- террористтик жана экстремисттик ишти;
- массалык кыргын салуучу куралды таратууну;
- уюшкан топту же кылмыштуу коомчулукту.

2-глава. ПФПД/ЛПД боюнча ички контролдоо программасы

4. ПФПД/ЛПД бонча ички контролдоо программасы алмашуу бюросунун ички контролдоо системасынын бир бөлүгү болуп саналат жана эң аз дегенде төмөнкү иш-чараларды жүргүзүү каралат:

1) ПФПД/ЛПД процессине тартылган алмашуу бюросунун кызматкерлеринин ортосунда чечимдерди кабыл алуу боюнча ыйгарым укуктарды жана кызмат адамдарынын жоопкерчилигин белгилөөгө жана өз ара аракеттенүү жана отчеттуулук тартибин аныктоого багытталган ички контролдоону уюштуруу;

2) Террористтик ишти каржылоо, массалык кыргын салуучу куралдарды жайылтуу жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктерин (мындан ары – ПФПД/ЛПД тобокелдиги) аныктоо, баалоо, мониторинг жүргүзүү, тескөө, азайтуу жана

документин түзүү боюнча чараларды жүзөгө ашыруу;

3) Кылмыштуу ишти каржылоо/кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктерин баалоону актуалдуу абалда кармап туруу (кеминде жылына бир жолу жаңыртуу) жана тобокелдиктерди баалоо жөнүндө маалыматты Улуттук банкка жана финансылык чалгындоо боюнча ыйгарым укуктуу органга берүү (зарыл болгон учурда);

4) ФПД/ЛПД тобокелдиктерин баалоо учурунда тобокелдиктердин бардык факторлорун кароо, андан кийин тобокелдиктин жалпы деңгээлин жана аны азайтуу боюнча чараларды аныктоо;

5) ФПД/ЛПД тобокелдиктерин азайтууну натыйжалуу тескөөнү камсыз кылган, ошондой эле өлкө деңгээлинде жана/же тиешелүү сектордо аныкталган тобокелдиктер эске алынган жана алмашуу бюросунун жетекчиси тарабынан бекитилген ички ченемдик документтердин болушу.

6) алмашуу бюросунун жетекчиси тарабынан бекитилген контролдоо каражаттарынын колдонулушуна мониторинг жүргүзүү, зарыл болгон учурда аларды кеңейтүү жана террористтик ишти каржылоо, массалык кыргын салуучу куралдарды жайылтуу, кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) боюнча аныкталган жогорку тобокелдиктерди тескөө жана азайтуу боюнча чараларды көрүү;

7) кардарларды талаптагыдай текшерүүнү жүзөгө ашыруу, анын ичинде:

- ишенимдүү булактардан алынган маалыматты жана документтерди колдонуу менен, кардардын анкеталарында каралган маалыматтардын аныктыгын текшерүү аркылуу,

ишкердик мамилелерди түзүүгө/бир жолку операцияны жүргүзүүгө чейин кардарды идентификациялоо жана верификациялоо (бир жолку жана туруктуу);

- бенефициардык менчик ээсин идентификациялоо жана кардарлардын, анын ичинде юридикалык жак (чет өлкөлүк трасттар ж.б.) болуп саналган кардарлардын бенефициардык менчик ээсин верификациялоо үчүн жеткиликтүү жана акыл ченемдүү чараларды көрүү;

Кардарды (жеке адамды жана юридикалык жакты) жана

бенефициардык менчик ээсин идентификациялоодо жана верификациялоодо, Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жободо белгиленген талаптарга ылайык анкета толтурулат.

- эгерде кардардын атынан же анын тапшырмасы боюнча ишеним көрсөтүлгөн адам иш алып барса, анда бул адамды идентификациялоо жана верификациялоо, ошондой эле мындай адамдын ыйгарым укуктарын тастыктаган тиешелүү документтерди текшерүү;

- кардар менен ишкердик мамилелердин максаты жана болжолдуу мүнөзү жөнүндө маалымат алуу;

- кардардын акча каражаттарынын жана башка мүлкүнүн келип чыгуу булагын текшерүү;

- кардарлардын кылмыштуу иштин каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) максатында пайдалануу тобокелдигине көбүрөөк дуушар болгон операцияларын, шектүү операциялардын белгилерин камтыган операцияларды жүргүзүүнү идентификациялоо жана верификациялоо;

- кардарды жана бенефициардык менчик ээсин идентификациялоонун жана верификациялоонун натыйжасында алынган маалыматтарды документ түрүндө каттоого алуу;

- кардар жөнүндө маалыматты жана документтерди, ошондой эле кардарды талаптагыдай текшерүүнүн натыйжасында алынган маалыматтарды жана документтерди сактоо жана жаңылоо;

Жогоруда көрсөтүлгөн кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча чаралар Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленген учурларда жана тартипте, ошондой эле тобокелдиктерди баалоонун жыйынтыктарын эске алуу менен колдонулат.

8) контролдонууга жана билдирилүүгө тийиш болгон операцияларды (бүтүмдөрдү) аныктоо;

9) кардардын шектүү операцияларды (бүтүмдөрдү) жүргүзүүсү жөнүндө шектенүүлөрдүн негиздүүлүгүн тастыктоо же четке кагуу үчүн, кардардын ишинде аталган операциялардын белгилерин камтыган операцияларды аныктоо;

10) Санкциялык тизмектерге киргизилген адамдарга карата

операцияларды (бүтүмдөрдү) токтото туруу жана максаттуу финансылык санкцияларды колдонуу.

Шектүү операциялардын (бүтүмдөрдүн) критерийлеринин (белгилеринин) тизмесин финансылык чалгындоо органы түзөт. Алмашуу бюролорунун ишинин өзгөчөлүгүн эске алуу менен, финансылык чалгындоо органы тарабынан түзүлгөн шектүү операциялардын (бүтүмдөрдүн) белгилерине кошумча, алмашуу бюролору төмөнкү мүнөздүү белгилердин жана шектүү операциялардын критерийлеринин тизмесин карашы зарыл, ал кийинчерээк толукталышы мүмкүн:

- кардардын суралган маалыматтарды берүүдөн жүйөөсүз баш тартышы же негизсиз кечиктириши;

- бир эле адам тарабынан ай ичинде ачык экономикалык же айкын мыйзамдуу максатсыз, накталай чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу боюнча операцияларды көп жолу (14 жана андан көп жолу) жүргүзүү.

Операцияларды (бүтүмдөрдү) токтото туруу жана максаттуу финансылык санкцияларды колдонуу алмашуу бюросу тарабынан Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Операцияны (бүтүмдү) токтотуп туруу, операцияны (бүтүмдү) жана (же) каражаттарды

тондуруу жана бошотуу, тондурулган каражаттарга жетүү мүмкүндүгүн берүү жана тондурулган каражаттарды башкаруу тартиби жөнүндө» жобого ылайык жүзөгө ашырылат.

11) Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Тобокелдиги жогору өлкөлөргө карата чараларды (санкцияларды) колдонуу тартиби жөнүндө» жобонун талаптарына ылайык тобокелдиги жогору өлкөлөргө карата чараларды колдонуу;

12) потенциалдуу кардар тарабынан кызмат көрсөтүүдөн жана операция жүргүзүүдөн баш тартуу, ошондой эле кардарларды тейлөөнү токтотуу тартибин жана негиздерин белгилөө;

13) финансылык чалгындоо органына өз убагында маалыматты жана документтерди, ошондой эле контролдонууга жана билдирилүүгө тийиш болгон операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө билдирүүлөрдү берүү;

14) операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө маалыматтарды жана документтерди сактоону камсыз кылуу;

15) маалыматтардын купуялуулугун камсыз кылуу;

16) алмашуу бюросунун Кыргыз Республикасынын ПФПД/ЛПД маселелери боюнча мыйзамдарынын сакталышын туруктуу камсыз кылууга контролдоону жана мониторингди белгилөө;

17) алмашуу бюросунун иши жогорку тобокелдикке дуушар болгон кызматкерлерине (кассир, операциялык кызматкер, алмашуу бюросунун жетекчиси) көзөмөлдү белгилөө, кызматкерлердин кызматтык нускоолорунда ПФПД/ЛПД боюнча саясатты ишке ашыруу функцияларын жана милдеттерин чагылдыруу;

18) ПФПД/ЛПД чөйрөсүндө алмашуу бюросунун ички контролдоо программасын жана ички документтерди колдонуусуна мониторинг жүргүзүү жана зарыл болгон учурда аларды өркүндөтүү;

19) Кыргыз Республикасынын ПФПД/ЛПД чөйрөсүндөгү мыйзамдарында каралган башка милдеттенмелерди аткарууну камсыз кылуу.

5. Алмашуу бюролору жаңы финансылык продуктуларды, кызматтарды жана технологияларды, ошондой эле учурдагы же жаңы финансылык продуктулар үчүн жаңы ишкердик практиканы жаңы механизмдерди же өнүгүп жаткан технологияларды колдонуу менен иштеп чыгууга жана колдонууга киргизүүгө байланышкан тобокелдиктерди аныктоого жана баалоого милдеттүү. Бул баалоо жогоруда көрсөтүлгөн продуктуларды, кызматтарды, технологияларды жана ишкердик практиканы киргизүүгө же колдонууга чейин жүргүзүлүшү зарыл.

6. Алмашуу бюролору Кыргыз Республикасынын ПФПД/ЛПД мыйзамдарынын ченемдерин натыйжалуу аткарууга мүмкүндүк берүүчү, анын ичинде тобокелдикти аныктоого багытталган ыкмага негизделген ички контролдоо программасын иштеп чыгууга жана колдонууга милдеттүү. Алмашуу бюросунун ички контролдоо программасы Кыргыз Республикасынын ПФПД/ЛПД мыйзамдарына ылайык келүүгө тийиш, ошондой эле иштин өзгөчөлүктөрүн, штаттык санын, кардарлар базасын жана алмашуу бюросунун тобокелдик деңгээлин эске алуу менен иштелип чыгат жана колдонулат.

3-глава. Ички контролдоо программасын ишке ашыруу жана натыйжалуулугун баалоо

7. Алмашуу бюросунда Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленген талаптарга ылайык ПФПД/ЛПД чөйрөсүндөгү мыйзамдардын сакталышы боюнча ички контролдоо программасын иштеп чыгуу жана ишке ашыруу үчүн жооптуу адам болууга тийиш. Алмашуу бюросунун ошол эле жооптуу кызматкери кеминде үч жылда бир жолу окутуудан өтүү үчүн жөнөтүлөт. Мында жооптуу кызматкер ПФПД/ЛПД маселелери боюнча Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарын билүүсү зарыл.

8. Программанын жана жол-жоболордун ПФПД/ЛПД боюнча мыйзам талаптарына шайкештиги, ошондой эле ПФПД/ЛПД боюнча мыйзам талаптарын сактоо максатында ички контролдоонун натыйжалуулугу жана ишенимдүүлүгү алмашуу бюросундагы ички контролдоо системасын баалоо үчүн жооптуу адам тарабынан бааланат.

Программанын жана жол-жоболордун шайкештигине жалпы баа берүү, ошондой эле ПФПД/ЛПД боюнча мыйзамдарды сактоо максатында ички контролдоо эрежелеринин натыйжалуулугун жана ишенимдүүлүгүн баалоо туруктуу негизде, бирок кеминде үч жылда бир жолу жүргүзүлөт.

Ушул пунктта көрсөтүлгөн ченемдер ПФПД/ЛПД боюнча мыйзамдарды сактоо боюнча ички контролдоо программасын иштеп чыгуу жана ишке ашыруу үчүн жооптуу кызматкер, алмашуу бюросунун жетекчиси, ошондой эле алмашуу бюросун ачкан юридикалык жактын жетекчиси жана катышуучусу/акционерери бир эле адам болгон алмашуу бюросуна жайылтылбайт.

4-глава. Тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманы эске алуу менен кардарды талаптагыдай текшерүү

9. Алмашуу бюросу кардарларын, атап айтканда жеке адамдарды жана юридикалык жактарды (туруктуу жана бир жолку), ошондой эле юридикалык жактардын бенефициардык менчик ээлерин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманы колдонуу менен операцияны (бүтүмдү)

жүргүзүүгө чейин жана ишкердик мамилелерди түзүүгө чейин идентификациялоого жана верификациялоого милдеттүү.

Кардарды жана бенефициардык менчик ээсин идентификациялоодо Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жободо белгиленген талаптарга ылайык анкета толтурулат.

10. Жеке адам-кардарды идентификациялоо жол-жобосунда кардардын сүрөтү бар жана инсандыгын тастыктаган документинин негизинде, кардардын ким экендигин аныктоо, бенефициардык менчик ээсин аныктоо, ушул Жобого ылайык кардар жана бенефициардык менчик ээси жөнүндө маалымат чогултуу каралат.

11. Юридикалык жак-кардар тарабынан операция (бүтүм) жүргүзүүдө, алмашуу бюросу операцияны (бүтүмдү) жүргүзүүгө укугу бар адамдардын аныктыгына (инсандыгын тастыктаган документтин негизинде) ынанууга тийиш.

12. Документтерди, атап айтканда, юридикалык жактын уюштуруу документтерин жана анын мамлекеттик каттоосун тастыктаган документтерди изилдөөдө алмашуу бюролору өз кардарларын кылдат изилдөө максатында документтерди легалдаштырууга өзгөчө көңүл бурууга тийиш, ошондой эле төмөнкүлөрдү изилдеши зарыл:

- юридикалык жактын бардык уюштуруу документтери, анын ичинде аларга киргизилген, бардык катталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор, ошондой эле кардардын юридикалык жак катары мамлекеттик каттоосун тастыктаган башка зарыл документтер;

- юридикалык жактын органдары тарабынан чечимдерди кабыл алууга таасир этүүгө мүмкүнчүлүгү бар адамдарды аныктоо менен юридикалык жактын уюштуруучуларынын (катышуучуларынын) курамы;

- юридикалык жактын ишинин мүнөзү;

- юридикалык жактын менчик түзүмү жана башкаруу органдары жана алардын ыйгарым укуктары.

13. Алмашуу бюросу кардар-юридикалык жактан бенефициардык менчик ээси (ээлери) ким экендигин биле тургандыгына ынануу үчүн, кардар-юридикалык жактын бенефициардык менчик ээсин идентификациялоого жана бенефициардык менчик ээсинин инсандыгын верификациялоо үчүн тиешелүү маалыматты же ишенимдүү булактан алынган маалыматтарды колдонуу менен бенефициардык менчик ээсинин инсандыгын текшерүү

Боюнча чараларды көрүүгө милдеттүү. Бул талапты аткаруу үчүн алмашуу бюролору юридикалык жактын үлүшүнүн (акцияларынын) 25%дан ашыгына түздөн-түз же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) ээлик кылган бенефициардык менчик ээлерин аныктоого милдеттүү.

Эгерде 25%дан ашык үлүшкө (акцияга) түз же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) ээлик кылган бенефициардык менчик ээлери жок болсо, же бенефициардык менчик ээсинин үлүшүнүн (акциясынын) өлчөмү боюнча күмөн саноолор болсо, же акциялардын контролдук пакетине ээ болгон жак (жактар) юридикалык жак-кардардын чыныгы бенефициардык менчик ээси (ээлери) болуп саналабы деген күмөн саноолор болсо, алмашуу бюросу юридикалык жакты же түзүмдү башка ыкмалар аркылуу контролдогон бенефициардык менчик ээсин (ээлерин) аныктоого милдеттүү.

Чектелген учурларда, эгерде 25%дан ашык үлүшкө (акцияга) түз же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) ээлик кылган бенефициардык менчик ээлери иш жүзүндө жок болсо жана башка каражаттар аркылуу контролдоону жүзөгө ашырган бенефициардык менчик ээлери жок болсо, алмашуу бюросу юридикалык жактын түзүмүндө ээлеген кызматтарынын эсебинен юридикалык жак-кардардын иш-аракеттерин контролдоого мүмкүнчүлүгү бар жеке адамды (жеке адамдарды) аныктоого милдеттүү (стратегиялык чечимдерди кабыл алууга жооптуу, аткаруучулук контролдоону жүзөгө ашырат, финансылык маселелер боюнча чечим кабыл алат). Бул учурда бенефициардык менчик ээсинин анкетасы аталган жакка карата толтурулат.

Эгерде юридикалык жактын менчик түзүмүндө чет өлкөлүк трасттар же башка юридикалык түзүлүштөр болсо, алмашуу бюросу бул юридикалык түзүлүштөрдүн бенефициардык менчик ээлерин аныктоого милдеттүү. Алмашуу бюросу бенефициардык менчик ээсин идентификациялоодо жана текшерүүдө/верификациялоодо

(юридикалык түзүлүш болуп саналган кардарларга карата) төмөнкү кошумча маалыматты колдонот:

- трасттар боюнча: ишеним көрсөтүүчүнүн, ишеним көрсөтүлгөн адамдын, камкорчунун (эгерде бар болсо), бенефициарлардын же бенефициарлар тобунун жана жыйынтыгында трастты иш жүзүндө контролдогон кайсы болбосун башка жеке адамдын жеке маалыматтары;

- юридикалык түзүлүштөрдүн башка түрлөрү боюнча: эквиваленттүү кызматтарды ээлеген адамдардын жеке маалыматтары.

Бенефициардык менчик ээсин идентификациялоодо жана верификациялоодо Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жободо белгиленген талаптарга ылайык анкета толтурулат.

Эгерде бир нече жеке адам кардардын бенефициардык менчик ээси болуп саналса, алардын ар бири 25%дан ашык үлүшкө (акциясы) ээ болсо жана/же башка каражаттар аркылуу контролдосо, анда ар бир адамга анкета толтурулат.

Бенефициардык менчик ээсинин анкетасына кардардын-юридикалык жактын менчик (башкаруу) түзүмүнүн схемасын тиркөө зарыл, анда аралык юридикалык жактар, акыркы ээлерине-жеке адамдарга чейин каралат, алар түздөн-түз же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) үлүштүн (акциялардын) 25%дан ашыгына ээлик кылышат, ошондой эле уюштуруучулар-юридикалык жактар менен бенефициардык менчик ээсинин ортосундагы өз ара байланыш көрсөтүлөт. Менчик түзүмүнүн схемасында ошондой эле башка каражаттар аркылуу контролдоочу бенефициардык менчик ээлери жөнүндө маалымат чагылдырылышы зарыл жана бул бенефициардык менчик ээлери мындай контролдоону кандайча ишке ашыра тургандыгын түшүндүрүүгө тийиш. Эгерде юридикалык жактын менчик түзүмүндө чет өлкөлүк трасттар же башка юридикалык түзүлүштөр болсо, алар да схемада көрсөтүлүшү зарыл.

Алмашуу бюросу кардардын ишинин мүнөзүн, ошондой эле анын менчик (башкаруу) түзүмүн түшүнүүгө милдеттүү.

14. Чет өлкөлүк коомдук кызмат адамдарын тейлөө, кардарларды талаптагыдай текшерүү боюнча белгиленген чараларды колдонуудан тышкары, алмашуу бюросу төмөнкү кошумча чараларды колдонууга тийиш:

1) кардар же бенефициардык менчик ээси коомдук кызмат адамы болуп саналабы же жокпу аныктоо үчүн инструменттердин системасын колдонуу;

2) талаптагыдай текшерүү жүргүзүүнү талап кылган суммага операция жүргүзүү үчүн алмашуу бюросунун жетекчисинин жазуу жүзүндөгү уруксатын алуу;

3) чет өлкөлүк коомдук кызмат адамынын акча каражаттарынын жана башка мүлкүнүн келип чыгуу булагын аныктоо;

4) жогорку тобокелдиктеги кардарлар үчүн белгиленген тартипте чет өлкөлүк коомдук кызмат адамы тарабынан ишке ашырылган операцияларды (бүтүмдөрдү) кошо алганда, ишкердик мамилелерге туруктуу жана терең мониторинг жүргүзүү;

5) чет өлкөлүк коомдук кызмат адамдары жөнүндө маалыматты туруктуу негизде жаңылап туруу;

Алмашуу бюросу жогоруда көрсөтүлгөн чараларды чет өлкөлүк коомдук кызмат адамынын үй-бүлө мүчөлөрүнө жана жакын адамдарына (жакын туугандарына, ишкер өнөктөштөрүнө жана расмий өкүлдөрүнө) карата колдонууга тийиш.

15. 14-пункттун 1-пунктчасында көрсөтүлгөн чаралар улуттук коомдук кызмат адамдарына жана эл аралык уюмдардын коомдук кызмат адамдарына, ошондой эле алардын үй-бүлөлөрүнө жана жакын адамдарына (жакын туугандарына, ишкер өнөктөштөрүнө жана расмий өкүлдөрүнө) карата колдонулат.

14-пункттун 2-5-пунктчаларында көрсөтүлгөн чаралар улуттук коомдук кызмат адамдарына жана эл аралык уюмдардын коомдук кызмат адамдарына, ошондой эле алардын үй-бүлө мүчөлөрүнө жана жакын адамдарына (жакын туугандарына, ишкер өнөктөштөрүнө жана расмий өкүлдөрүнө) карата да, эгерде мындай адамдарга карата жогорку тобокелдик аныкталса колдонулат.

16. Эгерде кардардын атынан же тапшырмасы боюнча ишеним

көрсөтүлгөн адам иш алып барса, алмашуу бюросу бул адамды идентификациялоого жана верификациялоого, ошондой эле бул адамдын ыйгарым укуктарын тастыктаган тиешелүү документтерди текшерүүгө милдеттүү.

17. Накталай улуттук жана/же чет өлкө валютасын сатып алуусатуу (алмашуу) боюнча 100000 сомдон 1000000 сомго чейинки суммага (же операция (бүтүм) ишке ашырылган күнгө карата Улуттук банктын расмий курсу боюнча эсептелген чет өлкө валютасындагы эквиваленттүү суммага) бир жолку операцияны (бүтүмдү) же өз ара байланышкан бир нече бир жолку операцияларды (бүтүмдөрдү) жүргүзүүдө, инсандыгын тастыктаган документинин түп нускасынын негизинде, кардардын ким экендиги аныкталат.

Инсандыгын тастыктаган документтерге төмөнкүлөр кирет:

- Кыргыз Республикасынын жарандарына карата:

а) Кыргыз Республикасынын жаранынын паспорту (ID-карта же инсандыгын тастыктаган мамлекеттик маалымат системаларынан алынган санарип форматтагы документ);

б) Кыргыз Республикасынын жаранынын жалпы жарандык паспорту (Кыргыз Республикасынын чегинен тышкары туруктуу жашаган жана Кыргыз Республикасынын жаранынын паспорту жок Кыргыз Республикасынын жарандары үчүн), анда Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык Кыргыз Республикасынын дипломатиялык өкүлчүлүгүнүн же консулдук мекемесинин консулдук эсепке катталгандыгы жөнүндө белги коюлса;

в) жарандык абалдын актыларын жазуу органдарынын жарандын туулгандыгы жөнүндө күбөлүгү - Кыргыз Республикасынын 16 жашка чыга элек жараны үчүн;

г) аскердик билет;

д) персоналдык идентификациялык номери (ПИН) бар улуттук үлгүдөгү айдоочулук күбөлүк (кагаз жүзүндө же мамлекеттик маалымат системаларынан алынган санарип форматтагы күбөлүк);

- чет өлкөлүк жарандарга карата:

а) чет өлкөлүк жарандын паспорту;

б) Кыргыз Республикасында жашоого уруксат;

- жарандыгы жок адамдарга карата - Кыргыз Республикасында жашоого уруксат;

- качкындарга карата:

а) адамды качкын деп таануу жөнүндө өтүнүчтү каттоо жөнүндө күбөлүк;

б) качкындын күбөлүгү.

Кардардын инсандыгын аныктоодон тышкары, алмашуу бюросунун кызматкерлери кардардын Санкциялык тизмектерде бар же жок экендигин текшерүүгө тийиш.

18. Улуттук жана/же чет өлкө валютасын накталай сатып алуу-сатуу (алмашуу) боюнча 1 000 000 сомго барабар же андан ашкан суммага (же Улуттук банктын расмий алмашуу курсу боюнча операция (бүтүм) ишке ашырылган күнгө карата эсептелген чет өлкө валютасындагы эквиваленттүү суммага) бир жолку операцияны (бүтүмдү) же бир нече өз ара байланышкан бир жолку операцияларды (бүтүмдөрдү) жүргүзүүдө, алмашуу бюросунун кызматкерлери кардарды талаптагыдай текшерүүгө милдеттүү.

19. Алмашуу бюросу кардар менен болгон ишкердик мамилелеринин бүткүл мезгилинде кардарды талаптагыдай текшерүү чараларын колдонууга милдеттүү.

20. Алмашуу бюросу кардарды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүүдө тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманы колдонууга милдеттүү. Талаптагыдай текшерүү чараларынын көлөмү кардардын тобокелдик профили жана ишкердик мамилелеринин масштабын эске алуу менен аныкталууга тийиш. Талаптагыдай текшерүүнү жүргүзүүдө алмашуу бюросу кардардын тобокелдигин баалоого милдеттүү. Алмашуу бюросу жогорку тобокелдик аныкталган учурда кардарды талаптагыдай текшерүүнүн күчөтүлгөн чараларын колдонууга милдеттүү. Тобокелдик деңгээли төмөн деп аныкталган учурда жөнөкөйлөтүлгөн чаралар колдонулушу мүмкүн.

21. Идентификациялоо, верификациялоо жана кардарды изилдөө,

ошондой эле бенефициардык менчик ээсин аныктоо натыйжасында алынган маалыматтарды мезгил-мезгили менен, алмашуу бюросу кардардын кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдигин жогору деп баалаган учурларда, жылына бир жолудан кем эмес, ал эми башка учурларда, кеминде үч жылда бир жолу жаңыртып туруусу зарыл.

22. Алмашуу бюросунун кызматкерлери накталай чет өлкө валютасы менен алмашуу операциялары жөнүндө маалыматты, анын ичинде, эгерде жүргүзүлүп жаткан операциянын (бүтүмдүн) суммасы 100000 сомго (же Улуттук банктын расмий алмашуу курсу боюнча операция (бүтүм) жүргүзүлгөн күнгө карата эсептелген чет өлкө валютасындагы эквиваленттүү суммага) барабар же андан ашса, кардар жөнүндө маалыматты кардарлар менен операциялар жөнүндө маалыматты каттоо журналына каттоого милдеттүү.

Алмашуу бюросу кардарды идентификациялоого, верификациялоого жана изилдөөгө, ошондой эле бенефициардык менчик ээсин аныктоого тиешелүү документтердин жана жазуулардын көчүрмөлөрүн, жана накталай чет өлкө валютасы менен алмашуу операциялары жөнүндө маалыматты алмашуу бюросу менен кардардын ортосундагы бүтүм ишке ашырылгандан кийин кеминде беш жыл сактоого милдеттүү.

Алмашуу бюросу Кыргыз Республикасында накталай чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартибине ылайык башка иш-чараларды жүзөгө ашырууга милдеттүү.

23. Кардарларды тейлөөдө алмашуу бюросу кардар менен болгон ишкердик мамилелердин максатын жана болжолдуу мүнөзүн, операцияны жүргүзүү максатын түшүнүүгө жана жүргүзүлүп жаткан операциянын тобокелдик деңгээлин баалоого милдеттүү.

Алмашуу бюросу тобокелдикти баалоодо тобокелдиктин бардык маанилүү факторлорун, анын ичинде операциянын көлөмүн, мүнөзүн, суммасын жана мезгилин карайт.

24. Алмашуу бюросу кардарды талаптагыдай текшерүүнү туруктуу негизде жүргүзүүгө милдеттүү, анын ичинде:

- кардардын операцияларына (бүтүмдөрүнө) алардын

кардар жөнүндөгү маалыматка, чарбалык ишинин мүнөзүнө жана түрүнө, кардардын финансылык абалына, каражаттардын, мүлктүн, активдердин келип чыгуу булагына, кардарга жана анын операцияларына байланышкан тобокелдиктердин деңгээлине жана мүнөзүнө ылайык келүүсү боюнча кылдат талдоо жүргүзүү;

- кардарды талаптагыдай текшерүү натыйжасында алынган маалыматты жана документтерди кардар жөнүндө маалыматтын аныктыгын жана толуктугун үзгүлтүксүз текшерүү, ошондой эле аны биринчи кезекте тобокелдиги жогору кардарларга карата өз убагында жаңыртып туруу аркылуу актуалдуу абалда жана тиешелүү түрдө сактоо.

25. Алмашуу бюросу кардарды талаптагыдай текшерүүнү жүргүзүүдө тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманы колдонуу менен, кардарды талаптагыдай текшерүүнүн күчөтүлгөн же жөнөкөйлөтүлгөн чараларын колдонот.

26. Төмөн деңгээлдеги тобокелдик аныкталган учурда, алмашуу бюросу кардарды талаптагыдай текшерүүнүн төмөнкү жөнөкөйлөтүлгөн чараларын колдоно алат:

1) ишкердик мамилелердин максаты жана болжолдонгон мүнөзү жөнүндө жалпы маалымат алуу;

2) кардардын жана бенефициардык менчик ээсинин идентификациялык маалыматтарын жаңыртуунун санын кыскартуу;

3) кардардын операцияларына (бүтүмдөрүнө) кыскартылган түрдө мониторинг жүргүзүү.

Кардар тууралуу кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) боюнча шектенүүлөр болгон учурда, тобокелдиктерди тескөө жана азайтуу боюнча жөнөкөйлөтүлгөн чараларды колдонууга жол берилбейт.

27. Жогорку тобокелдик аныкталган учурда, алмашуу бюросу кардарды талаптагыдай текшерүүнүн төмөнкү күчөтүлгөн чараларын колдонот:

1) жеткиликтүү жана ишенимдүү маалымат булактарынан кардар жөнүндө кошумча идентификациялык маалыматтарды жана

документтерди чогултуу, ошондой эле бул маалыматтарды кардарга байланышкан тобокелдикти баалоодо пайдалануу;

2) кардардын жана бенефициардык менчик ээсинин кылмыштуу ишке катышуу тобокелдигин терең түшүнүү үчүн кардар жана бенефициардык менчик ээси жөнүндө кошумча маалымат чогултуу;

3) кардардын акча каражаттарынын булагы жөнүндө маалыматты сурап, акча каражаттарынын кылмыштуу иштен түшкөн киреше эмес экендигине ынануу; жана алынган маалыматты каттоого алуу;

4) операцияны жүргүзүүгө алмашуу бюросунун жетекчисинен жазуу жүзүндө уруксат алуу;

5) бул кардардын кайталануучу операцияларына күчөтүлгөн мониторинг жүргүзүү;

6) операцияны токтотуу жана шектүү бүтүм жөнүндө маалыматты финансылык чалгындоо органына жөнөтүү;

7) эгерде азайтуу мүмкүн болбосо, операцияны жүргүзүүдөн баш тартуу.

28. Эгерде алмашуу бюросу кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча тиешелүү чараларды көрүүгө мүмкүнчүлүгү жок болсо, операцияны жүргүзбөшү керек, операцияны жүргүзүүдөн баш тартууга жана кардарды тейлөөдөн баш тартуу жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып 1 (бир) жумуш күнү ичинде финансылык чалгындоо органына тиешелүү билдирүүнү белгиленген тартипте жөнөтүүгө тийиш.

29. Эгерде алмашуу бюросу кардарды талаптагыдай текшерүү келип чыккан шектенүүлөр жөнүндө маалыматтын ачыкка чыгышына алып келет деп ишенсе, алмашуу бюросу кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча чараларды колдонбойт, шектүү операцияны (бүтүмдү) токтото турат жана финансылык чалгындоо органына шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүү жөнөтөт.

5-глава. Контролдонууга жана билдирилүүгө тийиш болгон

30. Акча каражаттары же башка мүлк менен операция (бүтүм) финансылык чалгындоо органы тарабынан контролдонууга жана ага билдирилүүгө тийиш.

31. Алмашуу бюросу Кыргыз Республикасынын ПФПД/ЛПД чөйрөсүндөгү мыйзамдарынын талаптарына ылайык төмөнкү билдирүүлөрдү даярдайт жана финансылык чалгындоо органына жөнөтөт:

а) шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүү - операция шектүү деп белгиленген учурдан тартып беш сааттын ичинде, операциянын суммасына карабастан;

б) жогорку тобокелдиктеги өлкөлөрдөн келген жеке адамдар же юридикалык жактар тарабынан накталай чет өлкө валютасы менен жүргүзүлгөн алмашуу операциясы жөнүндө билдирүү, операция ишке ашырылган күндөн тартып эки жумуш күнү ичинде, операциянын суммасына карабастан, финансылык чалгындоо органына жөнөтүлүшү зарыл;

в) кылмыштуу ишти жүзөгө ашыргандыгы жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыргандыгы (адалдагандыгы), ошондой эле мындай ишти каржылагандыгы үчүн жазасын өтөгөн жеке адам тарабынан жүргүзүлгөн накталай чет өлкө валютасы менен алмашуу операциясы жөнүндө билдирүү операция ишке ашырылган күндөн тартып эки жумуш күнү ичинде финансылык чалгындоо органына жөнөтүлүүгө тийиш;

г) чектүү суммага барабар же андан ашкан накталай акча каражаттары менен операция (бүтүм) жөнүндө билдирүү – мындай операция (бүтүм) ишке ашырылган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде.

Накталай жана накталай эмес акча каражаттары менен жүргүзүлүүчү операциялардын (бүтүмдөрдүн) тизмеси жана алардын чектүү суммасы Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленет.

Билдирүүлөр Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан бекитилген тартипке ылайык финансылык чалгындоо органына жөнөтүлөт.

6-глава. Ички контролдоодо алынган маалыматты каттоо жана сактоо

32. Ички контролду жүзөгө ашырууда алынган кардардын операциялары (бүтүмдөрү) жөнүндө маалымат кардардын кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катышкандыгы жөнүндө шектенүүлөрдү тастыктоо же четке кагуу үчүн жетиштүү көлөмдө документ түрүндө милдеттүү түрдө катталууга тийиш.

33. Алмашуу бюросу ПФПД/ЛПД чөйрөсүндөгү мыйзамдарда каралган учурлардан кошпогондо, кардарларга же башка адамдарга финансылык чалгындоо органына маалымат берилгендиги жөнүндө маалымдоого укугу жок.

34. Алмашуу бюросу кардарды идентификациялоого, текшерүүгө жана изилдөөгө, ошондой эле бенефициардык менчик ээсин аныктоого тиешелүү маалыматтын, ошондой эле накталай чет өлкө валютасы менен алмашуу операциялары жөнүндөгү маалыматтын купуялуулугун камсыз кылууга тийиш.

35. Алмашуу бюросу Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларында каралган тартипте ПФПД/ЛПД чөйрөсүндөгү мыйзамдардын, анын ичинде ушул Жобонун талаптарын бузгандыгы үчүн жоопкерчилик тартат.

36. Кардар, бенефициардык менчик ээси жөнүндө маалыматтарды камтыган маалымат жана документтер, анын ичинде иш боюнча кат алышуулар, ошондой эле кардардын операциялары (бүтүмдөрү) жөнүндө, ар кандай жүргүзүлгөн талдоонун

натыйжалары жана ушул Жобого ылайык текшерүү учурунда алынган башка маалыматтар алмашуу бюросу менен кардардын ортосунда бүтүм ишке ашырылгандан кийин кеминде 5 (беш) жыл сакталууга тийиш.

Маалымат жетиштүү көлөмдө сакталууга тийиш, ал ишке ашырылган операциянын (бүтүмдүн) мүнөздөмөсүн калыбына

келтирүүгө же операция (бүтүм) жөнүндө толук маалыматты калыбына келтирүү жолу менен каражаттарды көзөмөлдөөгө жана зарыл болгон учурда Кыргыз Республикасынын кылмыш-жаза процессуалдык мыйзамдарына ылайык тергөө жана соттук териштирүү учурунда далил катары колдонууга мүмкүндүк берет.

Алмашуу бюросу ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдарга Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык маалыматты жана документтерди берет.

**Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2025-жылдын 19-декабрындагы
№ 2025-П-12/68-2-(НПА)
токтомуна карата 2-тиркеме**

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

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

- 5.3.2- пунктунун сегизинчи абзацындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын.

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 19-мартындагы № 6/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндө» жобонун:

- 2.2- пунктунун «к» пунктчасындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын.

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 4-майындагы № 14/2 «Кыргыз Республикасында кредиттик союздардын ишин жөнгө салуу эрежелери жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

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

- 1.3.-2-пунктундагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын.

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 28-майындагы № 22/4 «Тике банктык көзөмөл жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Тике банктык көзөмөл жөнүндө» жобонун:

1) 2.6.2-пунктунун экинчи, үчүнчү абзацтары төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«Бул талап кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам ченемдерине ылайык операциялар (бүтүмдөр) убактылуу токтотулган учурларга таркатылбайт.

Операция кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) байланыштуу деп шектелип, операция (бүтүм) убактылуу токтотулган учурда, мындай операцияны (бүтүмдү) токтото туруу кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзамдарда белгиленген тартипте жүргүзүлөт.»;

2) 3.1-пунктунун сегизинчи абзацындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

3) 3.1-1-пунктунун он алтынчы абзацындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

4) 3.3-пунктунун экинчи абзацындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын.

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

төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

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

- 1.4-пунктунун 1-пунктчасында «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын.

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 23-сентябрындагы № 38/8 «Банк ишинин жана каржылоонун ислам принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобонун:

- 1.5-пунктундагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын.

7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 23-декабрындагы № 50/7 «Кредиттик союздардагы кредиттик тобокелдикти башкаруу боюнча минималдык талаптар жөнүндө жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кредиттик союздарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобо:

- Жобого карата 1-тиркеменин 15-пунктунда «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын.

8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 14-сентябрындагы № 52/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банктардын баалуу кагаздар менен иш алып баруусу жөнүндө» жобонун:

- 16-пунктунун жетинчи, сегизинчи абзацтары төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«- кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча кызмат адамынан болуп маалыматтарды идентификациялоого, верификациялоого, аныктоого, белгилөөгө жана финансылык чалгындоо органына берүүгө тиешелүү бардык маалыматтарды алууга укугу бар, кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдукту уюштуруу максатында дайындалуучу (комплаенс-контролдоо кызматынын жетекчисинин деңгээлинде) банктын кызматкери саналат.

Эскертүү: Банктын кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча кызмат адамы болуп, кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдоону уюштуруу максатында дайындалган, идентификациялоо, верификациялоо, аныктоо, каттоо жана финансылык чалгындоо органына өткөрүп берүүгө тиешелүү маалыматты пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө ээ (комплаенс-контролдоо кызматынын жетекчиси деңгээлинде) кызматкери саналат.».

9. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 26-октябрындагы № 60/8 «Микрофинансылык уюмдар жана кредиттик союздар тарабынан ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Микрофинансылык уюмдар жана кредиттик союздар тарабынан ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылуучу операциялар жөнүндө» жобонун:

- 8-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«8. ФКУ ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча операцияларды жүзөгө ашырууда Кыргыз Республикасынын «Кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди

легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө» мыйзамынын жана кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүүгө багытталган Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарын сактоого тийиш.».

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

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

1) 3-пунктундагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

2) 11-пунктунун:

- он тогузунчу абзацындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

- жыйырма биринчи абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«Санкциялык тизмектер - Кыргыз Республикасынын Жыйынды санкциялык тизмеги жана БУУнун Коопсуздук Кеңешинин Жыйынды санкциялык тизмеги;»;

3) 22-1-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«22-1. Эгерде эсеп ачууда же эсеп боюнча операцияларды ишке ашырууда банкта операциялар (бүтүмдөр) кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) тиешеси бар катары шектенүүлөр пайда болсо, банк төмөнкү чараларды колдонууга тийиш:

- кандай гана артыкчылыктар болбосун же чектүү маанилер белгиленбесин, кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоо жана верификациялоо;

- ишкердик мамилелерге же кардардын жана/же ага байланыштуу адамдардын операцияларына (бүтүмгө) ар тараптуу талдоо жүргүзүү жана ишкердик мамилени же операцияны (бүтүмдү) шектүү катары

таануу жөнүндө чечим кабыл алуу;

- шектүү операцияны (бүтүмдү) токтото туруу жана операция (бүтүм) белгиленген тартипте шектүү деп таанылган учурдан тартып беш сааттын ичинде финансылык чалгындоо органына шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүү жөнөтүү;

- кардар менен ишкердик мамилени убактылуу же толугу менен токтотуу.

Операцияны (бүтүмдү) шектүү деп таануу жана шектүү операцияны (бүтүмдү) токтото туруу тартиби Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленет.»;

4) 22-3-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«22-3. Банк кардар менен ишкердик мамилелерди түзүүгө чейин жана жүзөгө ашыруу процессинде жана/же кардардын кайсы болбосун операциясын (бүтүмүн) ишке ашырууга чейин кардардын, кардардын ыйгарым укуктуу өкүлүнүн, бенефициардык ээсинин жана кардардын контрагентинин идентификациялык маалыматтарын Санкциялык тизмектерде бар же жок экендиги боюнча текшерүүгө милдеттүү.

Эгерде кардар, кардардын ыйгарым укуктуу өкүлү, бенефициардык ээси, кардардын контрагенти боюнча террористтик же экстремисттик ишке, массалык кыргын салуучу куралды жайылтууга, кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катышкандыгы, кылмыш жасоо үчүн уюшкан топту же кылмыштуу коомдоштукту түзүү жана жетектөө же аталган топко же коомдоштукка катышуу же башкача көмөк көрсөтүү жөнүндө Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын ченемдерине ылайык алынган маалыматтар болсо, банк кардарга алдын ала билдирбестен, Санкциялык тизмектерге киргизилген кардардын операциясына (бүтүмүнө) жана/же каражаттарына токтоосуз бөгөт коюуга жана бөгөт коюлгандан тартып 3 (үч) сааттын ичинде финансылык чалгындоо органына, анын ичинде Санкциялык тизмектерге киргизилген жеке адамдар жана юридикалык жактар, топтор, уюмдар тарабынан операцияларды (бүтүмдөрдү) жүргүзүү аракетин жөнүндө билдирүү жөнөтүүгө тийиш.

Операцияга (бүтүмгө) жана (же) каражаттарга бөгөт коюу жана бөгөттөн чыгаруу тартиби, ошондой эле бөгөт коюлган каражаттарды пайдалануу мүмкүнчүлүгүн берүү, бөгөт коюлган каражаттарды тескөө жана сактоо тартиби Кыргыз Республикасынын Министрлер

Кабинети тарабынан белгиленет.»;

5) 22-4-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«22-4. Санкциялык тизмекке киргизилген, ал боюнча террористтик ишти, экстремисттик ишти жүзөгө ашыргандыгы (жасагандыгы) же аны жүзөгө ашырууга (жасоого) жана массалык кыргын салуучу куралдарды жайылтууга катышкандыгы тууралуу маалыматтар бар жана аныкталган жактын операцияларына (бүтүмдөрүнө) жана (же) каражаттарына белгисиз мөөнөткө бөгөт коюлат.

Кыргыз Республикасынын Жыйынды санкциялык тизмегине киргизилген, алар боюнча кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууну (адалдоону), кылмыш жасоо үчүн уюшкан топту же кылмыштуу коомдоштукту түзүүнү жана жетектөөнү же бул топко же коомдоштукка катышууну же бул топко же коомдоштукка башкача жардам көрсөтүүнү жүзөгө ашыргандыгы (жасагандыгы) же жүзөгө ашырууга (жасоого) катышкандыгы жөнүндө маалыматтар бар жана аныкталган жактын операцияларына (бүтүмдөрүнө) жана (же) каражаттарына Кыргыз Республикасынын кылмыш-жаза процессуалдык мыйзамдарына ылайык, мүлккө арест коюу жөнүндө чечим кабыл алынганга чейин бөгөт коюлат.

6) 25-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«25. Эсеп ачууда банк кардардын өз кызыкчылыгында же бенефициардык ээсинин кызыкчылыгында иш алып барып жатканын аныктоого тийиш. Эгерде кардар бенефициардык ээсинин (ээлеринин) кызыкчылыгында иш алып барса, банк мындай адамдарды, ошондой эле номиналдык функцияларды аткарган адамдарды идентификациялоого тийиш. Банк кардардан жогоруда көрсөтүлгөн адамдар жөнүндө маалыматтарды Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык сурап алууга тийиш.»;

7) 43-пунктунун:

- 1-пунктчасынын үчүнчү абзацында «катталган жери» деген сөздөрдөн кийин «(юридикалык дареги)» деген сөздөр менен толукталсын;

- 1-пунктчасынын алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«- чыныгы жайгашкан жеринин дареги;»;

8) Жобонун 1-тиркемесинин:

- 1-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«1. «Өз кардарыңды бил» саясаты кардарларды талаптагыдай текшерүү тартибин аныктайт жана төмөнкүлөрдү камтыйт:

1) банктык эсепти, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептерди ачууда кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоо жол-жобосу;

Банк кардарды жана бенефициардык ээсин аныктоого милдеттүү.

Кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоодо Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жободо белгиленген талаптарга ылайык түзүлгөн анкетаны толтуруу аркылуу жүргүзүлөт;

2) ушул Нускоодо каралган учурларда кардарды банктык эсепти ачууга чейин жана эсеп ачуу процессинде верификациялоо, ошондой эле эсеп ачылгандан кийин маалыматтарды андан ары текшерүү;

3) бенефициардык ээсин эсеп ачууга чейин жана аны ачуу процессинде верификациялоо үчүн жеткиликтүү жана талаптагыдай чараларды көрүү;

4) кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоо жана верификациялоо натыйжасында алынган маалыматтарды документ түрүндө каттоо;

5) кардардын иши жана анын финансылык абалы тууралуу маалыматтарды жана документтерди, ошондой эле кардарга, биринчи кезекте, тобокелдиги жогору кардарларга талаптагыдай текшерүү жүргүзүүнүн натыйжасында алынган маалыматтарды жана документтерди сактоо жана жаңылап туруу;

6) кардар менен ишкердик мамиле жөнгө салынган бүтүндөй мезгил ичинде анын иш багытына талаптагыдай текшерүүнү жүргүзүү жана жүргүзүлгөн операцияларынын (бүтүмдөрүнүн) анын иш багытынын маани-маңызына, финансылык абалы жана каражат булагы, ошондой эле кардардын тобокелдигинин мүнөзү жөнүндө маалыматка ылайык келишине талдоо жүргүзүү;

7) банктын ыңгайына жараша кардардын эсеби боюнча ишке

ашырылган операцияларга жана башка иш-чараларга көз салууга.

Банк кардарды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүүдө тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманы колдонууга милдеттүү. Талаптыгыдай текшерүү чараларынын көлөмү кардардын тобокелдик профилдин, атап айтканда, тобокелдик деңгээлин, ишкердик мамилелердин максатын, жүргүзүлгөн операциялардын суммасын, ишкердик мамилелердин үзгүлтүксүздүгүн же узактыгын эске алуу менен аныкталууга тийиш.

Банк жогорку тобокелдик аныкталган учурда, кардарды талаптагыдай текшерүүнүн күчөтүлгөн чараларын колдонууга милдеттүү. Төмөн тобокелдик аныкталган учурда жөнөкөйлөтүлгөн чаралар колдонулушу мүмкүн.»;

- 5-пунктунун 1-пунктчасынын алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«- персоналдык идентификациялык номери (ПИН) бар айдоочунун улуттук үлгүдөгү күбөлүгү кагаз жүзүндө же мамлекеттик маалымат системаларынан алынган санарип форматтагы күбөлүгү (кардардын банктык эсеби үчүнчү жактар тарабынан, ошондой эле банкта эсеби бар кардарлар тарабынан гана толукталган шартта);

- 8-пунктундагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

- 9-пунктундагы:

төртүнчү абзац төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«- юридикалык жактын менчигинин түзүмүн жана башкаруу органдарынын түзүмүн жана алардын ыйгарым укуктарын;»;

төмөнкү мазмундагы бешинчи абзац менен толукталсын:

«- юридикалык жактын ишинин түрү (мүнөзү).»;

- 11-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«11. Эгерде банкта идентификациялоо процессинде алынган маалыматтын аныктыгына шек пайда болсо, банк кардарды талаптагыдай текшерүүнүн кошумча жана күчөтүлгөн чараларын көрүүнү демилгелеши зарыл, ошондой эле төмөнкү учурларда:»;

9) Жобонун 2-тиркемесинде:

- 3-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«3. Банк кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу

кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү маселелери боюнча комиссиянын чечими менен бекитилген тобокелдиги жогору өлкөлөрдө (оффшордук аймактарды кошо алганда) катталган банктар, ошондой эле алардын аффилирленген жактары, туунду банктары жана өз алдынча юридикалык жак болуп саналбаган өзүнчө турган бөлүмдөрү менен корреспонденттик мамилелерди түзүүгө укугу жок.»;

- 4-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«4. Обочо турган (жасалма) банктар менен корреспонденттик мамилелерди түзүүгө же аны улантууга банктын укугу жок. Банк ошондой эле, обочо турган (жасалма) банктарга өз эсептерин пайдаланууга мүмкүндүк берген чет өлкө банктары-корреспонденттер менен бүтүмдөргө келишип, операцияларды жүргүзүүгө каршы чараларды көрүшү зарыл.

Жогорку тобокелдиктеги өлкөлөрдөгү банктар менен корреспонденттик мамилелерди түптөө учурунда, банктын кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) боюнча ишке тартылуу тобокелдиги жогорулайт.

Жогорку тобокелдиктеги өлкөлөрдүн тизмеги финансылык чалгындоо органы тарабынан аныкталат.»;

- 7-пунктунун үчүнчү, бешинчи, он экинчи, он тогузунчу абзацтарындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын.

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

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан жана иши ал тарабынан көзөмөлдөнгөн коммерциялык банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын күрөөлүк мүлк менен иш алып баруу тартибинин:

- 7-пунктунун бешинчи абзацындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын.

12. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 12-сентябрындагы № 37/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары тарабынан баалуулуктарды сактоо үчүн банктык өздүк сейфтердин кардарларга берилиши боюнча нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары тарабынан банктык жеке сейфтердин кардарларга баалуулуктарды сактоо үчүн берилиши боюнча» нускоонун:

- 10-пунктундагы «террористтик» деген сөздөр «кылмыштуу» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 11-пунктундагы «экстремисттикиш-аракеттерге,» деген сөздөрдөн кийин «кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо), уюшкан топторду же кылмыштуу коомдоштуктарды каржылоо» деген сөздөр менен толукталсын.

13. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 25-сентябрындагы № 35/14 «Аманаттарды (депозиттерди) тартпаган микрофинансылык уюмдарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Аманаттарды (депозиттерди) тартуу менен иш алып барбаган микрофинансылык уюмдарда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

- 1-тиркемесинин 11-пунктундагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын.

14. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан лицензияланган жана иши ал тарабынан жөнгө салынган банктарда жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарында ички контролдук жана ички аудит системаларын жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан лицензияланган жана иши ал тарабынан жөнгө салынган банктарда жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарында ички контролдук жана ички аудит системаларын жөнгө салуу эрежелеринин:

1) 30-пунктунун үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«Жүргүзүлгөн иштердин жыйынтыгы боюнча комплаенс-тобокелдик кызматынын жетекчиси Банктын Директорлор кеңешине, зарылчылыгына жараша, бирок жылына кеминде бир жолу отчет берип турат. Мында аталган кызматтын жетекчиси «Кылмыштуу иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында, коммерциялык банктарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун талаптарына ылайык, кылмыштуу иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү, ошондой эле шектүү операциялардын белгиси бар операцияларды жүргүзүү маселелери боюнча отчет даярдайт.»;

2) 34-пунктунун 10-пунктчасы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«10) банкта Улуттук банктын кылмыштуу иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык, банкта кылмыштуу иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө ички контролдоо программасын жүзөгө ашыруу.»;

3) 40-пунктунун тогузунчу абзацындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөз менен алмаштырылсын.

15. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобонун:

1) 1-главасынын үчүнчү, бешинчи абзацтарындагы «террористтик» деген сөздөр «кылмыштуу» деген сөздөргө алмаштырылсын;

2) 2, 5, 13, 24, 56, 61, 69-пункттарындагы «террористтик» деген сөздөр «кылмыштуу» деген сөздөргө алмаштырылсын;

3) Жобого 1-тиркеменин 7-пунктундагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын.

16. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/7 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздарда кредиттик тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар» жөнүндө жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан кредиттик союздарда кредиттик тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобо:

- Жобонун 1-тиркемесинин 14-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«14. Кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын талаптарына ылайык типтүү формада түзүлгөн кардардын анкетасы.»

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

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

1) 3-пунктунун:

- он жетинчи жана он сегизинчи абзацтарындагы «террористтик» деген сөздөр «кылмыштуу» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- жыйырма алтынчы абзац төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«кылмыштуу иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) тобокелдиги - банк, анын кардарлары жана өнөктөштөрү мындай ишке байланыштуу процесстерге тартылышынан улам кылмыштуу иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө мыйзам талаптарын эрежелерди же стандарттарды бузууга жол берүүнүн натыйжасында дуушарланышы ыктымал болгон тике же кыйыр чыгым тартуу тобокелдиги.»;

2) 90-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«90. Банкта Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген кылмыштуу иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) тобокелдигин тескөө боюнча ички документ (саясат) болууга тийиш. Ички документтерде банк ишинин өлчөмүнө жана татаалдыгына жараша кылмыштуу иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) тобокелдигин аныктоо, табуу, ага баа берүү, контролдоо жана төмөндөтүү жол-жоболорукаралууга, бирок Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген минималдуу талаптар бардык банктар тарабынан сакталууга тийиш.»;

3) 91-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«91. Кылмыштуу иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) тобокелдигин тескөөнүн негизги максаты - ишкердик абройдун начарлашына, чаралардын жана санкциялардын колдонулушуна, банк активдеринин наркына терс таасирин тийгизген ишкердик мүмкүнчүлүктөрүнүн чектелишине алып келиши ыктымал болгон тобокелдиктерди кыскартуу саналат.»;

4) 92-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«92. Тобокелдиктердин натыйжалуу тескөөгө алынышына жана кылмыштуу иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен

алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) тобокелдигин кыскартуу боюнча көрүлгөн чараларга баа берүү жыл ичинде кеминде бир жолу ички аудит кызматы тарабынан мындай кылмыштуу иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында ички контролдуктун натыйжалуулугуна баа берүүнүн алкагында жүзөгө ашырылууга тийиш.».

18. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

- 47-пунктунун 4-пунктчасындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын.

19. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 20-июнундагы № 2018-П-12/24-2-(НПА) «Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу жөнүндө нускоонун:

1) 4-пунктунун тогузунчу абзацындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

2) 7-пунктунун он сегизинчи абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«Банк жетекчиликтин, банктын активдерин жана пассивдерин, кредиттик жана операциялык ишин, комплаенс-контролдоо кызматын тескөөгө жооптуу түзүмдүк бөлүмдөрүнүн кызматкерлеринин, кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди

легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча кызмат адамынын, ошондой эле банктын негизги кызматкерлеринин корпоративдик электрондук почта жана башка корпоративдик электрондук маалымат алмашуу каражаттары аркылуу кат алышуусунун резервдик көчүрмөлөрүн түзүү менен 3 (үч) жыл ичинде талаптагыдай корголушун жана сакталышын камсыз кылууга милдеттүү;»;

3) 10-пунктундагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

4) 11-пунктунун:

- жетинчи абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«- банктын банк мыйзамдарынын, ошондой эле кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү мыйзамдардын ченемдерине шайкештигин жана сакталышын баалоо;»;

- онунчу абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«- банктын банк мыйзамдарында жана кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү мыйзамдарда белгиленген башка милдеттерди жана талаптарды аткаруусу.»;

5) 12-пунктунун үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«Максаттуу текшерүүлөр банктын белгилүү бир иш участогуна, мисалы, белгилүү бир продуктка (кредиттик картка), функциясына (ички аудитке) же тобокелдикке (кредиттик тобокелдик, кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиги) ж.б.у.с. багытталган.»;

6) 14-пунктундагы биринчи, бешинчи, он үчүнчү абзацындагы «терроризм менен экстремизмди» деген сөздөр «кылмыштуу ишти» деген сөздөргө алмаштырылсын;

7) Нускоого 1-тиркемеде:

VI Главанын аталышында, 47, 55-пункттарындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

8) Нускоого 6-тиркемеде 1,2,3,4-пункттары төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«1) төмөн (1) - орун алышы ыктымал болгон тобокелдик банктын

кыйла чыгым тартуусуна же/жана кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиги олуттуу өсүшүнө алып келиши ыктымалдуулугу, анча жогору эмес;

2) алгылыктуу (2) - орун алышы ыктымал болгон тобокелдик банктын кыйла чыгым тартуусуна же/жана кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиги олуттуу өсүшүнө алып келиши ыктымалдуулугу, орто;

3) олуттуу (3) - орун алышы ыктымал болгон тобокелдик банктын кыйла чыгым тартуусуна же/жана кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиги олуттуу өсүшүнө алып келиши ыктымалдуулугу, олуттуу;

4) жогору (4) - орун алышы ыктымал болгон тобокелдик банктын кыйла чыгым тартуусуна же/жана кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиги олуттуу өсүшүнө алып келиши ыктымалдуулугу, жогору.».

20. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 18-июлундагы № 2018-П-12/30-3-(БС) «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган банктарда тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган банктарда тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

1) 2-пунктундагы:

- он сегизинчи абзац төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«**Комплаенс-тобокелдик** - бул, банк жана анын кызматкерлери кызматтарды сунуштоо жана финансы рынокторунда операцияларды жүргүзүү тартибин жөнгө салган Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын, банктын ички документтерин, анын ичинде кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдукту уюштуруу жагында банктын ички документтеринин талаптарын, ошондой эле банк ишине таасирин

тийгизген чет мамлекеттердин мыйзамдарын сактабагандыгынын натыйжасында жоготууга дуушарлануу ыктымалдыгы.»;

- жыйырманчы абзац төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«Кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиги - банк, ошондой эле анын кардарлары жана өнөктөштөрү мындай ишке байланыштуу процесстерге тартылышынан улам, кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам талаптарын, эрежелерди же стандарттарды бузууга жол берүүнүн натыйжасында банк дуушарланышы ыктымал болгон тике же кыйыр чыгым тартуу тобокелдиги.»;

- жыйырма экинчи абзац төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«Комплаенс-контролдоо кызматынын жетекчиси - бул, компетенциясына кеминде банк иши Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына, ички документтеринин (эрежелер, жол-жоболор, ж.б.) талаптарына ылайык келүүсүн контролдоо, ошондой эле кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдоону уюштуруу милдеттери кирген кызмат адамы.»;

2) 92, 93, 94-пункттары төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«92. Банкта Директорлор кеңешитарабынан бекитилген, кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдигин тескөө боюнча ички документ болууга тийиш. Ички документтерде банктын иш чөйрөсүнө жана татаалдыгына жараша, кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдигин аныктоо, табуу, баа берүү, контролдоо жана кыскартуу боюнча жол-жоболор каралууга, бирок Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында аныкталган минималдуу талаптар бардык банктар тарабынан сакталууга тийиш.

93. Кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдигин жөнгө салуунун негизги максаты - аброй жоготууга, чаралардын жана санкциялардын колдонулушуна, банктын активдеринин наркына терс таасирин тийгизген ишкердик мүмкүнчүлүктөрдү чектөөгө алып келиши мүмкүн

болгон тобокелдиктерди кыскартуу саналат.

94. Тобокелдиктерди жөнгө салуунун жана кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдигин кыскартуу боюнча көрүлгөн чаралардын натыйжалуулугуна баа берүү ички аудит кызматы тарабынан жыл ичинде кеминде бир жолу кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ички контролдоонун натыйжалуулугуна баа берүүнүн алкагында ишке ашырылууга тийиш.».

21. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 13-июнундагы № 2019-П-12/31-2-(НПА) «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ачылган банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ачылган банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө нускоонун:

1) 3-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«3. Кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) байланыштуу операциялардын жүргүзүлүшүнө бөгөт коюу максатында, банктар өз иш чөйрөсүнүн татаалдыгына жана масштабына жараша, анын ичинде кардар менен түздөн-түз байланышуусуз эле, аралыктан туруп ишке ашырылган операциялар (бүтүмдөр) боюнча милдеттүү түрдө жана толугу менен сакталууга тийиш болгон ички контролдоо саясаттарын жана жол-жоболорун иштеп чыгууга милдеттүү.»;

2) 9-пунктунун:

- жыйырма бешинчи абзацындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

- жыйырма жетинчи абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«Санкциялык тизмектер - Кыргыз Республикасынын Жыйынды санкциялык тизмеги жана БУУнун Коопсуздук Кеңешинин Жыйынды

санкциялык тизмеги.»;

3) 21-1-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«21-1. Эгерде эсеп ачууда же эсеп боюнча операцияларды ишке ашырууда банкта операциялар (бүтүмдөр) кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) тиешеси бар катары шектенүүлөр пайда болсо, банк төмөнкү чараларды колдонууга тийиш:

- кандай гана артыкчылыктар болбосун же чектүү маанилер белгиленбесин кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоо жана верификациялоо;

- ишкердик мамилелерге же кардардын жана/же ага байланыштуу адамдардын операцияларына (бүтүмгө) ар тараптуу талдоо жүргүзүү жана ишкердик мамилени же операцияны (бүтүмдү) шектүү катары таануу жөнүндө чечим кабыл алуу;

- шектүү операцияны (бүтүмдү) токтото туруу жана операция (бүтүм) белгиленген тартипте шектүү деп таанылган учурдан тартып беш сааттын ичинде финансылык чалгындоо органына шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүү жөнөтүү;

- кардар менен ишкердик мамиле убактылуу же толугу менен токтотулсун.

Шектүү операцияны (бүтүмдү) шектүү деп таануу жана шектүү операцияны (бүтүмдү) токтото туруу тартиби Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленет.»;

4) 21-3-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«21-3. Банк кардар менен ишкердик мамилелерди түзүүгө чейин жана жүзөгө ашыруу процессинде жана/же кардардын кайсы болбосун операциясын (бүтүмүн) жүзөгө ашырууга чейин кардардын, кардардын ыйгарым укуктуу өкүлүнүн, бенефициардык ээсинин жана кардардын контрагентинин идентификациялык маалыматтарын Санкциялык тизмектерде бар же жок экендиги боюнча текшерүүгө милдеттүү.

Эгерде кардар, кардардын ыйгарым укуктуу өкүлү, бенефициардык ээси жана кардардын контрагенти боюнча анын террористтик же экстремисттик ишке, массалык кыргын салуучу куралды жайылтууга, кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого), кылмыш

жасоо жана уюшкан топко же кылмыштуу коомдоштукка катышуу же ага башкача көмөк көрсөтүү үчүн аталган топту же коомдоштукту түзүүгө же жетектөөгө катышкандыгы жөнүндө Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын ченемдерине ылайык алынган маалыматтар болсо, банк кардарга алдын ала билдирүүсүз эле, Санкциялык тизмектерге киргизилген кардардын операциясына (бүтүмүнө) жана/же каражаттарына дароо бөгөт коюуга жана бөгөт коюлган учурдан тартып 3 (үч) саат ичинде ал тууралуу финансылык чалгындоо органына, анын ичинде Санкциялык тизмектерге киргизилген жеке адамдар жана юридикалык жактар, топтор, уюмдар тарабынан операцияларды (бүтүмдөрдү) жүргүзүү аракети жөнүндө билдирүү жөнөтүүгө тийиш.

Операцияга (бүтүмгө) жана (же) каражаттарга бөгөт коюу жана бөгөттөн чыгаруу тартиби, ошондой эле бөгөт коюлган каражаттарды пайдалануу мүмкүнчүлүгүн берүү, бөгөт коюлган каражаттарды башкаруу жана аларды сактоо тартиби Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленет.»;

5) 21-4-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«Санкциялык тизмектерге киргизилген, террористтик ишти, экстремисттик ишти жана массалык кыргын салуучу куралдарды жайылтууну жүзөгө ашыргандыгы (жасагандыгы) же ага катыштыгы бар экендиги тууралуу маалыматтар бар жана аныкталган жактын операцияларына (бүтүмдөрүнө) жана (же) каражаттарына белгисиз мөөнөткө бөгөт коюлат.

Кыргыз Республикасынын Жыйынды санкциялык тизмегине киргизилген, алар боюнча кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууну (адалдоону), кылмыш жасоо үчүн уюшкан топту же кылмыштуу коомдоштукту түзүүнү жана жетектөөнү же бул топко же коомдоштукка катышууну же бул топко же коомдоштукка башкача жардам көрсөтүүнү

жүзөгө ашыргандыгы (жасагандыгы) же жүзөгө ашырууга (жасоого) катышкандыгы жөнүндө маалыматтар бар жана аныкталган жактын операцияларына (бүтүмдөрүнө) жана (же) каражаттарына Кыргыз Республикасынын кылмыш-жаза процессуалдык мыйзамдарына ылайык мүлккө арест коюу жөнүндө чечим кабыл алынганга чейин бөгөт коюлат.»;

6) 24-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«24. Эсеп ачууда банк кардардын өз кызыкчылыгында же бенефициардык ээсинин кызыкчылыгында иш алып барып жатканын аныктоого тийиш. Эгерде кардар бенефициардык ээсинин (ээлеринин) кызыкчылыгында иш алып барса, банк мындай адамдарды, ошондой эле номиналдык функцияларды аткарган адамдарды идентификациялоого тийиш. Банк кардардан жогоруда көрсөтүлгөн адамдар жөнүндө маалыматтарды Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык сурап алууга тийиш.»;

7) 42-пунктунун:

- 1-пунктчасынын үчүнчү абзацындагы «каттоодон өткөн жери» деген сөздөрдөн кийин «(юридикалык дареги)» деген сөздөр менен толукталсын;

- 1-пунктчасынын алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«- чыныгы жайгашкан жеринин дареги;»;

8) Нускоого карата 1-тиркеменин:

- 1-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«1. «Өз кардарыңды бил» саясаты кардарларды талаптагыдай текшерүү тартибин аныктайт жана төмөнкүлөрдү камтыйт:

1) банктык эсепти, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептерди ачууда кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоо жол-жобосун;

Банк кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоого милдеттүү.

Кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоодо Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жободо белгиленген талаптарга ылайык анкета толтурулат;

2) ушул Нускоодо каралган учурларда кардарды банктык эсепти ачууга чейин жана эсеп ачуу процессинде верификациялоо, ошондой эле эсеп ачылгандан кийин маалыматтарды андан ары текшерүү;

3) бенефициардык ээсин эсеп ачууга чейин жана аны ачуу процессинде верификациялоо үчүн жеткиликтүү жана талаптагыдай

чараларды көрүү;

4) кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоо жана верификациялоо натыйжасында алынган маалыматтарды документ түрүндө каттоо;

5) кардардын иши жана анын финансылык абалы тууралуу маалыматтарды жана документтерди, ошондой эле кардарга, биринчи кезекте, олуттуу тобокелдиктеги кардарларга карата талаптагыдай текшерүү жүргүзүүнүн натыйжасында алынган маалыматтарды жана документтерди сактоо жана жаңылап туруу;

6) кардар менен ишкердик мамиле жөнгө салынган бүтүндөй мезгил ичинде анын иш багытына талаптагыдай текшерүүнү туруктуу негизде жүргүзүү жана жүргүзүлгөн операцияларынын (бүтүмдөрүнүн) анын иш багытынын маани-маңызы, финансылык абалы жана каражат булагы, ошондой эле кардардын тобокелдигинин мүнөзү жөнүндө маалыматка ылайык келишине талдоо жүргүзүү;

7) банктын ыңгайына жараша кардардын эсеби боюнча ишке ашырылган операцияларга жана башка иш-чараларга көз салуу.

Банккардарды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүүдө тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманы колдонууга милдеттүү. Талаптагыдай текшерүү чараларынын көлөмү кардардын тобокелдикпрофилин, атап айтканда, тобокелдик деңгээлин, ишкердик мамилелердин максатын, жүргүзүлгөн операциялардын суммасын, ишкердик мамилелердин үзгүлтүксүздүгүн же узактыгын эске алуу менен аныкталууга тийиш.

Банк жогорку тобокелдик аныкталган учурда кардарды талаптагыдай текшерүүнүн күчөтүлгөн чараларын колдонууга милдеттүү. Төмөн тобокелдик аныкталган учурда жөнөкөйлөтүлгөн чаралар колдонулушу мүмкүн.»;

- 5-пункттун 1-пунктчасынын алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«- персоналдык идентификациялык номери (ПИН) бар айдоочунун улуттук үлгүдөгү күбөлүгү кагаз жүзүндө же мамлекеттик маалымат системаларынан алынган санарип форматтагы күбөлүгү (кардардын банктык эсеби үчүнчү жактар тарабынан, ошондой эле банкта эсеби бар кардарлар тарабынан гана толукталган шартта);»;

- 8-пунктундагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

- 9-пунктундагы:

төртүнчү абзац төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«- юридикалык жактын менчигинин түзүмүн жана башкаруу органдарынын түзүмүн жана алардын ыйгарым укуктарын;»;

төмөнкү мазмундагы бешинчи абзац менен толукталсын:

«- юридикалык жактын ишинин түрү (мүнөзү).»;

- 11-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«11. Эгерде банкта идентификациялоо процессинде алынган маалыматтын аныктыгына шек пайда болсо, ошондой эле төмөнкү учурларда банк кардарды талаптагыдай текшерүүнүн кошумча жана күчөтүлгөн чараларын көрүүнү демилгелеши зарыл:»;

9) 3-тиркеменин:

- 3-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«3. Банк кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү маселелери боюнча комиссиянын чечими менен бекитилген жогору тобокелдиктеги өлкөлөрдө (оффшордук аймактарды кошо алганда) катталган банктар, ошондой эле алардын аффилирленген жактары, туунду банктары жана юридикалык жак болуп саналбаган өзүнчө турган бөлүмдөрү менен корреспонденттик мамилелерди түзүүгө укугу жок.»;

- 4-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«4. Обочо турган банктар менен корреспонденттик мамилелерди түзүүгө же аны улантууга банктын укугу жок. Банк ошондой эле, обочо турган банктарга өз эсептерин пайдаланууга мүмкүндүк берген чет өлкө банктары-корреспонденттер менен бүтүмдөргө келишип, операцияларды жүргүзүүгө каршы чараларды көрүшү зарыл.

Жогорку тобокелдиктеги өлкөлөрдө банктар менен корреспонденттик мамилелерди түптөө учурунда, банктын кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) боюнча алгылыксыз ишке тартылышы тобокелдиги банкта жогорулайт.

Жогору тобокелдиктеги өлкөлөрдүн тизмеги финансылык чалгындоо органы тарабынан аныкталат.»;

- 8-пунктундагы:

үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«- корреспонденттик мамилелер жөнүндө келишимде кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ишке ашырылган чаралар боюнча тараптардын милдеттерин жана ыйгарым укуктарын белгилөө;»;

бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«- кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында банк-корреспондент тарабынан көрүлүп жаткан чараларга талдап-иликтөөлөрдү, анын ичинде банктын кызматкерлери менен баарлашуу учурунда алынган маалыматтардын негизинде;»

он экинчи абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«- жалпыга жеткиликтүү маалыматынын негизинде банк-корреспонденттин аброюна баа берүү жана кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө иш алып барган көзөмөл органынын болушун аныктоо;»;

он тогузунчу абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«Корреспонденттик мамилелер түзүлгөндөн кийин банк ушул пунктта көрсөтүлгөн маселелер боюнча банк-корреспондент жөнүндө маалыматтарга көз салып турууга тийиш. Банк банк-корреспондент тарабынан кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча чаралар аткарылбагандыгын аныктаган учурда, тиешелүү чараларды, корреспонденттик мамилелерди токтотууга чейинки чараларды көрүүгө тийиш.».

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

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

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

1) аталышы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«Кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө жобо»;

2) 1-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«1. Бул Жобо кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү, ошондой эле экстремисттик ишти каржылоого, уюшкан топторду же кылмыштуу коомдоштуктарды каржылоого жана массалык кыргын салуучу куралды таратууну каржылоого каршы аракеттенүү (мындан ары - ПФПД/ЛПД), ошондой эле шектүү операциялардын белгилерин камтыган операцияларды жүргүзүүгө бөгөт коюу максатында, коммерциялык банктарда, анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык иш алып барган, «ислам терезесине» ээ банктарда, депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компанияларда, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААКта, турак жай-сактык кредиттик компанияларда (мындан ары - банктар) ички контролдукту уюштуруу боюнча минималдуу талаптарды аныктоо максатында иштелип чыккан.»;

3) 2-пунктундагы «ПФТД/ЛПД» аббревиатуралары «ПФПД/ЛПД» аббревиатураларына алмаштырылсын;

4) 3-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«3. Ушул жобонун максатында төмөнкүдөй түшүнүктөр колдонулат:

1) **Бенефициардык ээси** - түпкүлүгүндө келип (ээлик кылуу жана контролдоо аркылуу) тике же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) менчик укугуна ээ болгон же кардарды контролдукка алган жеке адам же болбосо анын атынан же анын таламында операция жүргүзгөн (бүтүмгө келишкен) жеке адам.

2) **Жакын туугандары** (ата-эне, асырап алуучулар, асыранды балдар, аталаш (энелеш) ага-инилер жана эже-сиңдилер, чоң ата, таята, чоң эне, таяне, неберелер, эгерде алардын жашап туруу, билим алуу, саламаттык сактоо жана башка зарыл болгон чыгымдарын жабуу боюнча финансылык чыгашаларына коомдук кызмат адамы жооп берсе).

3) **Верификация** - кардардын жана (же) бенефициардык ээсинин идентификациялык маалыматтарын текшерүү жол-жобосу.

4) **Жогорку тобокелдиктеги өлкөлөр** - акчаны адалдоого, терроризмди каржылоого жана массалык кыргын салуучу куралдарды таратууну каржылоого каршы аракеттенүү боюнча эл аралык стандарттарды колдонбогон же жетишсиз деңгээлде колдонгон мамлекеттер жана аймактар (түзүлүштөр), ошондой эле оффшордук зоналар.

5) **Контролдукка алынып жана ал боюнча маалымдалууга тийиш болгон операцияларды аныктоо** - бул, банкта ПФПД/ЛПД максатында ички контролдукту уюштуруу баскычы. Анда контролдукка алынып жана Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык ал тууралуу финансылык чалгындоо органына маалымдалууга тийиш болгон операцияларды аныктоо процесси камтылат.

6) **ПФПД/ЛПД боюнча кызмат адамы** - банкта ПФПД/ЛПД боюнча ички контролдукту уюштуруу максатында дайындалган, идентификацияланууга, верификацияланууга, аныкталууга, катталууга тийиш болгон бардык маалыматтарды топтоп, аларды финансылык чалгындоо органына берүү мүмкүнчүлүгүнө ээ болгон кызмат адамы.

Кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча

кызмат адамы өз функцияларын дароо аткаруу максатында анын карамагында иштеген кызматкерлерге ыйгарым укуктарды өткөрүп берүүгө укуктуу. Мындай учурда кызмат адамы өз функцияларын талапка ылайык аткаруу жоопкерчилигинен бошотулбайт.

7) **Идентификация** - бул, кардар жана/же бенифициардык ээсине тиешелүү идентификациялык маалыматтарды аныктоо жол-жобосу.

8) **Акча каражаттарынын келип чыгуу булагы** - бул кардар менен банктын ортосундагы ишкер мамилелердин предмети болуп саналган белгилүү бир акча каражаттарынын же активдердин келип чыгышы жөнүндө маалыматтар. Алынган маалыматта бул каражаттарды же активдерди алуунун же сатып алуунун булагы жана/же негиздери көрсөтүлүүгө жана мазмундуу болууга тийиш.

9) **Башка мүлктүн келип чыгуу булагы** – бул коомдук кызмат адамынын жалпы мүлкүнүн келип чыгышы жөнүндө маалыматтар (кардарга таандык бардык активдерди түзүү булагы). Алынган маалыматтар кардардын финансылык абалы жана кардар аны кантип алгандыгы жөнүндө маалыматтарды чагылдырат.

10) **Кардар** - банктын тейлөөсүнө алынган же тейлөөсүндө турган, же болбосо банк алар менен ишкердик мамиле түзүп жаткан же түзгөн жеке адам же юридикалык жак (уюм), чет өлкөлүк траст же юридикалык түзүм.

11) **Финансылык чалгындоо органы** - кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө иш алып барган Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу мамлекеттик органы.

12) **Шектүү операция (бүтүм)** - төмөнкү белгилерге туура келген операция (бүтүм);

а) эгерде каражаттар кылмыштуу жол менен, анын ичинде предикаттык кылмыштардан алынган киреше экендиги же кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) менен байланышкандыгы тууралуу шектенүү же шектенүүгө жетиштүү негиздер болсо;

б) эгер каражаттар төмөнкүлөрдү каржылоого байланышкандыгы тууралуу шектенүү же шектенүүгө жетиштүү негиздер болсо:

- террористтерди жана экстремисттерди;
- террористтик жана экстремисттик уюмдарды (топторду);

- террористтик жана экстремисттик ишти;
- массалык кыргын салуучу куралды таратуу;
- уюшкан топтун же кылмыштуу коомдоштуктардын.

Операциянын (бүтүмдүн) шектүү экендиги, кардардын жана бенефициардык ээсинин акча каражаттары же башка мүлкү менен ишке ашырылган операциялар ПФПД/ЛПД боюнча мыйзамдардын алкагында ПФПД/ЛПД жагында иш алып барган кызмат адамы тарабынан аныкталат.

13) Ички контролдук программасы - Кыргыз Республикасынын ПФПД/ЛПД боюнча мыйзам талаптарын аткаруу максатында банк тарабынан колдонулган ички чаралар, жол-жоболор жана контролдоо системасы.

14) Таанымал кызмат адамы - төмөндө келтирилген жеке адамдардын бири:

а) **чет өлкөлүк таанымал кызмат адамы** - чет мамлекетте олуттуу мамлекеттик же саясий милдеттерди аткарган же аткарып жаткан адам (мамлекет же өкмөт башчысы, өкмөттө, соттордо, куралдуу күчтөр түзүмүндө, мамлекеттик органдарда, ишканаларда же мекемелерде жогорку кызматтарды ээлеген адам, көрүнүктүү саясий ишмерлер, анын ичинде саясий партиялардын көрүнүктүү ишмерлери);

б) **улуттук таанымал кызмат адамы** - Кыргыз Республикасынын Президенти тарабынан бекитилген мамлекеттик жана муниципалдык кызмат орундарынын реестринде каралган, республикада саясий жана атайы мамлекеттик кызматтарды ээлеп келген же аркалап жаткан адамдар, ошондой эле мамлекеттик корпорациялардын жетекчилери, көрүнүктүү саясий ишмерлер, анын ичинде саясий партиялардын көрүнүктүү ишмерлери

в) **эл аралык уюмдардын таанымал кызмат адамдары** - эл аралык уюмдардын маанилүү милдеттерин аткаруу аларга ишенип берилген же ыйгарылган жогорку кызмат адамдары (эл аралык уюмдардын жетекчилери, жетекчилердин орун басарлары, уюмдардын башкармасынын мүчөлөрү же эл аралык уюмдарда ошондой эле кызматтарды ээлеген адамдар.

15) Тобокелдикти аныктоого багытталган ыкма - келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерди тескөөгө алуу жагында белгиленген

жол-жоболорго (тобокелдикти аныктоо, аларга баа берүү, мониторинг жүргүзүү, контролдоо жана деңгээлин басаңдатуу) ылайык тобокелдик жогору деңгээлде орун алган болсо, аларга карата чараларды күчөтүү же тобокелдик деңгээли төмөн болсо, жөнөкөйлөтүлгөн чараларды колдонуу.

16) Санкциялык тизмектер - Кыргыз Республикасынын Жыйынды санкциялык тизмеги жана БУУнун Коопсуздук Кеңешинин Жыйынды санкциялык тизмеги.

Санкциялык тизмектерди түзүү жана жарыялоо тартиби Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 «Кылмыштуу ишке жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катышкандыгы жөнүндө маалыматтар болгон жеке жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмектери жөнүндө» жободо каралган.

17) Максаттуу финансылык санкциялар - Санкциялык тизмектерге киргизилген жеке адамдардын жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын кайсы гана болбосун операцияларына (бүтүмдөрүнө) жана (же) каражаттарына бөгөт коюу жана (же) мындай жактарга, топторго жана уюмдарга кайсы гана болбосун каражаттарды же финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү пайдалануу мүмкүнчүлүгүн берүүнү (түз же кыйыр) чектөө.

«Экстремисттикиш-аракеттер» түшүнүгү Кыргыз Республикасынын «Экстремисттик иш-аракеттерге каршы аракеттенүү жөнүндө» Мыйзамында камтылган нормаларга ылайык келет.

«Ислам банкы», «Ислам терезесине» ээ банк, «ислам банк иши жана каржылоо принциптери», «Шариат стандарттары», «Шариат кеңеши» - бул терминдер (атоолор) Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамындагы жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларындагы түшүнүктөргө ылайык келет.

Бул иш багытында колдонулган башка түшүнүктөр ушул главада чагылдырылган негизги түшүнүктөргө каршы келбөөгө тийиш.»;

5) 3, 4, 5, 6-главалардын аталыштарындагы «ПФТД/ЛПД» деген аббревиатуралар «ПФПД/ЛПД» деген аббревиатураларга алмаштырылсын;

6) 4, 6, 7, 11, 13, 15, 16, 18, 20, 21, 22, 24, 25, 26, 32, 40, 47,

50-пункттарында «ПФТД/ЛПД» аббревиатуралары «ПФПД/ЛПД» деген аббревиатураларга алмаштырылсын;

7) 5-пунктундагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

8) 8-пункт төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«8. ПФПД/ЛПД боюнча ички контролдоо программасы банктын ички контролдоо системасынын бир бөлүгү болуп саналат жана банкта төмөнкү иш-чараларды жүргүзүүнү камсыз кылууга тийиш:

1) чечимдерди кабыл алуу боюнча кызмат адамдарынын ыйгарым укуктарын жана жоопкерчилигин, ПФПД/ЛПД процессине тартылган жактар менен бөлүмдөрдүн ортосундагы өз ара аракеттенүүнү жана отчеттуулукту белгилөөгө багытталган ички контролдоону уюштуруу;

2) террористтик ишти каржылоо, массалык кыргын салуучу куралдарды жайылтуу, кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) боюнча тобокелдиктерди аныктоо, баалоо, мониторинг жүргүзүү, тескөө, азайтуу жана документтештирүү боюнча чараларды көрүү (мындан ары – ФПД/ЛПД тобокелдиги);

3) ФПД/ЛПД тобокелдиктерин баалоону актуалдуу абалда кармап туруу (жылына кеминде бир жолу) жана тобокелдиктерди баалоо жөнүндө маалыматты Улуттук банкка жана финансылык чалгындоо боюнча ыйгарым укуктуу органга берүү (зарыл болгон учурда);

4) ФПД/ЛПД тобокелдиктерин баалоодо тобокелдиктердин бардык факторлорун кароо, андан кийин тобокелдиктин жалпы деңгээлин жана аны азайтуу боюнча чараларды аныктоо;

5) Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген, ФПД/ЛПД тобокелдиктерин азайтууну натыйжалуу башкарууну камсыз кылган, ошондой эле өлкө деңгээлинде жана/же тиешелүү сектордо аныкталган тобокелдиктер эске алынган ички ченемдик документтердин болушу;

6) контролдоо каражаттарын колдонууга мониторинг жүргүзүү, зарыл болгон учурда аларды кеңейтүү жана аныкталган ФПД/ЛПД жогорку тобокелдиктерин тескөө жана азайтуу боюнча чараларды көрүү;

7) кардарларды талаптагыдай текшерүүнү жүргүзүү, анын ичинде:

- кардарды идентификациялоо жана верификациялоо (бир жолку жана туруктуу);

- кардар менен ишкердик мамилелердин максаты жана болжолдонгон мүнөзү жөнүндө маалымат алуу;

- бенефициардык ээсин идентификациялоо жана анын ичинде юридикалык жактар (чет өлкөлүк трасттар жана башкалар) болуп саналган кардарлардын бенефициардык ээсин верификациялоо үчүн жеткиликтүү жана талапка ылайык чараларды көрүү;

- кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо), шектүү операциялардын белгилери бар операцияларды жүргүзүү максатында, пайдалануу тобокелдигине көбүрөөк дуушар болгон кардарлардын операцияларын идентификациялоо жана верификациялоо;

- кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо), шектүү операциялардын белгилери бар операцияларды жүргүзүү максатында, пайдалануу тобокелдигине көбүрөөк дуушар болгон бардык банктык продуктулар жана кызматтар боюнча банктын операцияларын идентификациялоо жана верификациялоо;

- кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоонун жана верификациялоонун натыйжасында алынган маалыматтарды документ түрүндө каттоого алуу;

- кардардын иши жана анын финансылык абалы жөнүндө маалыматты жана документтерди, ошондой эле кардарды талаптагыдай текшерүүнүн натыйжасында алынган маалыматтарды жана документтерди сактоо жана жаңылоо;

- кардар менен ишкердик мамилелердин бүткүл мезгили ичинде кардарды туруктуу негизде талаптагыдай текшерүүнү жүргүзүү жана кардар тарабынан жүргүзүлгөн операциялардын (бүтүмдөрдүн) анын ишинин мазмуну, финансылык абалы жана каражаттардын булагы жөнүндө, ошондой эле кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктеринин мүнөзү жөнүндө маалыматка шайкештигин талдоо.

Кардарды талаптагыдай талаптагыдай текшерүү боюнча жогоруда көрсөтүлгөн чаралар Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленген учурларда жана тартипте, ошондой эле тобокелдиктерди баалоонун жыйынтыгын эске алуу менен колдонулат.

8) кардардын ишинде контролдонууга жана билдирилүүгө тийиш болгон операцияларды аныктоо;

9) финансылык чалгындоо органынын талаптарына ылайык, кардардын шектүү операцияларды жүзөгө ашыруусуна шектенүүнүн негиздүүлүгүн ырастоо же четке кагуу үчүн, кардардын ишинде шектүү операциялардын белгилерин камтыган операцияларды аныктоо;

10) потенциалдуу кардарларга жана банк-корреспонденттерге эсеп ачуудан баш тартуу, ошондой эле кардарлардын эсептерин тейлөөнү жана банктар менен корреспонденттик мамилелерди токтотуу тартибин жана негизин белгилөө;

11) Санкциялык тизмекке киргизилген адамдарга карата операцияларды (бүтүмдөрдү) токтото туруу жана максаттуу финансылык санкцияларды колдонуу.

Операцияларды (бүтүмдөрдү) токтото туруу жана максаттуу финансылык санкцияларды колдонуу банк тарабынан Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Операцияны (бүтүмдү) токтото туруу, операцияны (бүтүмдү) жана (же) каражаттарды тоңдуруу жана бошотуу, тоңдурулган каражаттарга жетүү мүмкүнчүлүгүн берүү жана тоңдурулган каражаттарды башкаруу тартиби жөнүндө» жобого ылайык жүзөгө ашырылат.

12) Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Жогорку тобокелдиктеги өлкөлөргө карата чараларды (санкцияларды) колдонуу тартиби жөнүндө» жобонун талаптарына ылайык жогорку тобокелдиктеги өлкөлөргө карата чараларды колдонуу;

13) финансылык чалгындоо органына контролдонууга жана билдирилүүгө тийиш болгон операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө маалыматты жана документтерди, ошондой эле билдирүүлөрдү өз убагында берүү;

14) операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө маалыматтарды жана документтерди, ошондой эле кардарларды талаптагыдай текшерүүнүн натыйжасында алынган маалыматты сактоону камсыз кылуу;

15) маалыматтын купуялуулугун камсыз кылуу;

16) банктын иши жөнүндө, анын ичинде кардарлардын операциялары жөнүндө ыкчам, анык жана толук маалымат берүүнү

камсыз кылуучу маалымат системаларын банкка киргизүү;

17) банк тарабынан Кыргыз Республикасынын ПФПД/ЛПД маселелери боюнча мыйзамдарынын сакталышын туруктуу камсыз кылууга контролдукту жана мониторингди белгилөө;

18) иши жогорку тобокелдикке дуушар болгон банктын кызматкерлерине (кассирлер, кредиттик инспекторлор, банктын операциялык бөлүмдөрүнүн кызматкерлери ж.б.) контролдукту белгилөө, банктын тиешелүү бөлүмдөрүнүн кызматкерлеринин кызматтык нускоолорунда ПФПД/ЛПД боюнча саясатты ишке ашыруу боюнча функцияларын жана милдеттерин чагылдыруу;

19) ички контролдоо программасынын жана банктын ПФПД/ЛПД чөйрөсүндөгү ички документтеринин колдонулушуна мониторинг жүргүзүү жана зарыл болгон учурда аларды өркүндөтүү;

20) Кыргыз Республикасынын ПФПД/ЛПД чөйрөсүндөгү мыйзамдарында каралган башка милдеттердин аткарылышын камсыз кылуу.»;

9) 9-пункт төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«9. ПФПД/ЛПД максатында банктар ушул Жобонун жана Кыргыз Республикасынын ПФПД/ЛПД чөйрөсүндөгү мыйзамдарынын талаптарына ылайык ички контролду уюштуруу саясатын иштеп чыгууга милдеттүү, аны банктын Директорлор кеңеши бекитүүгө тийиш. Бул саясат банктын ички контролдоо системасын уюштуруунун жалпы саясатынын бир бөлүгү болуп саналат.

ПФПД/ЛПД максатында ички контролдоону уюштуруу саясатында банктын ПФПД/ЛПД боюнча ички системасын түзүү принциптери аныкталууга тийиш.»;

10) 10-пункт төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«10. Банк өзүнүн филиалдары жана өкүлчүлүктөрү, ошондой эле Кыргыз Республикасынын жана чет мамлекеттин аймагында иш жүргүзгөн туунду жана көз каранды коомдору тарабынан ички контролдоо программаларын иштеп чыгып, ишке ашырылышын камсыз кылууга тийиш.

Эгерде чет мамлекеттин мыйзамдары ички контролдоо программаларын жана Кыргыз Республикасынын ПФПД/ЛПД чөйрөсүндөгү мыйзамдарынын талаптарын колдонууга мүмкүндүк

бербесе, банктын филиалдары жана өкүлчүлүктөрү, ошондой эле туунду жана көз каранды коомдору тобокелдиктерди тескөө боюнча зарыл чараларды көрүшөт жана бул тууралуу Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына билдиришет.»;

11) 14-пунктунун:

- биринчи, үчүнчү, төртүнчү абзацтарындагы «ПФТД/ЛПД» аббревиатуралары «ПФПД/ЛПД» аббревиатуралары менен алмаштырылсын;

- экинчи абзацындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

12) 17-пунктунун:

- биринчи, үчүнчү, төртүнчү абзацтарындагы «ПФТД/ЛПД» аббревиатуралары «ПФПД/ЛПД» аббревиатуралары менен алмаштырылсын;

- экинчи абзацындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

13) 19-пунктунун:

- биринчи абзацындагы «ПФТД/ЛПД» аббревиатурасы «ПФПД/ЛПД» аббревиатурасына алмаштырылсын;

- төртүнчү абзацындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

- жетинчи абзацындагы «Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606» деген сөздөр «Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739» сөздөргө алмаштырылсын.

14) 23-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«23. ПФПД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамы, алдыңкы кеңсе кызматкерлери, ошондой эле банктын ушул багыт боюнча саясатты ишке ашырууга катышкан башка кызматкерлери Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Ички контролдоо программасына карата жалпы талаптар жөнүндө» жободо белгиленген талаптарга ылайык, жылына кеминде бир жолу окутуудан (кайра даярдыктан) өткөрүлүп турууга тийиш.»;

15) 7- главанын аталышы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«7-глава. Тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманы колдонуу менен кардарды талаптагыдай текшерүү»;

16) төмөнкү мазмундагы 27-1, 27-2, 27-3-пункттар менен толукталсын:

«27-1. Банк кардарды жана бенефициардык ээсин Кыргыз Республикасынын ПФПД/ЛПД чөйрөсүндөгү мыйзамдарында белгиленген учурларда жана тартипте талаптагыдай текшерүүдөн өткөрөт.

27-2. Банк кардарды (туруктуу, ошондой эле бир жолку, жеке адамды да, юридикалык жакты да) Кыргыз Республикасынын ПФПД/ЛПД чөйрөсүндөгү мыйзамдарына ылайык идентификациялоого милдеттүү.

Эгерде кардардын атынан же тапшырмасы боюнча ишеним көрсөтүлгөн адам иш алып барса, банк бул адамды идентификациялоого жана верификациялоого, ошондой эле бул адамдын ыйгарым укуктарын тастыктаган тиешелүү документтерди текшерүүгө милдеттүү.

Банк кардардын анкеталарында каралган маалыматтардын аныктыгын ишенимдүү булактардан алынган маалыматты жана документтерди колдонуу менен текшерүү аркылуу кардарды верификациялоого милдеттүү.

Банк кардарды верификациялоону ишкердик мамилелерди түзүүгө/бир жолку операцияны жүргүзүүгө чейин жана анын жүрүшүндө жүргүзүүгө милдеттүү.

Кардарды (жеке адамды жана юридикалык жакты) идентификациялоодо жана верификациялоодо Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жободо белгиленген талаптарга ылайык анкета толтурулат.

27-3. Банктар банктын юридикалык жак болгон кардарынын бенефициардык ээлерин идентификациялоого жана бенефициардык ээсинин (ээлеринин) ким экенин так биле тургандыгына ынануу максатында, аларды верификациялоо үчүн тиешелүү маалыматты же ишенимдүү булактан алынган маалыматтарды колдонуу менен бенефициардык менчик ээлеринин инсандыгын текшерүү боюнча

чараларды көрүүгө милдеттүү. Бул талапты аткаруу үчүн банктар юридикалык жактын үлүшүнүн (акцияларынын) 25%дан ашыгына түздөн-түз же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) ээлик кылган бенефициардык ээлерин аныктоого милдеттүү.

Эгерде үлүштүн (акциялардын) 25%дан ашыгына түздөн-түз же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) ээлик кылган бенефициардык ээлери жок болсо, же бенефициардык менчик ээсинин үлүшүнүн (акцияларынын) өлчөмү боюнча күмөн саноолор болсо, же акциялардын контролдук пакетине ээ болгон жак (жактар) кардардын -юридикалык жактын чыныгы бенефициардык менчик ээси (ээлери) болуп саналабы деген күмөн саноолор болсо, банктар юридикалык жакты же түзүмдү башка ыкмалар аркылуу контролдоону ишке ашыруучу бенефициардык менчик ээсин (ээлерин) аныктоого милдеттүү.

Чектелген учурларда, эгерде үлүштүн (акциялардын) 25%дан ашыгына түздөн-түз же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) ээлик кылган бенефициардык менчик ээлери иш жүзүндө жок болсо жана башка каражаттар аркылуу контролдоону ишке ашыруучу бенефициардык менчик ээлери жок болгон учурда, банктар юридикалык жактын түзүмүндө ээлеген позицияларынын эсебинен кардардын - юридикалык жактын иш-аракеттерин контролдоого мүмкүнчүлүгү бар жеке адамды (жеке адамдарды) аныктоого милдеттүү (стратегиялык чечимдерди кабыл алууга жооптуу, аткаруучулук контролду ишке ашырат, финансылык маселелер боюнча чечим кабыл алат). Бул учурда бенефициардык менчик ээсинин анкетасы бул жак үчүн толтурулат.

Эгерде юридикалык жактын менчигинин түзүмүндө чет өлкөлүк трасттар же башка юридикалык түзүлүштөр болсо, банктар бул юридикалык түзүлүштөрдүн бенефициардык менчик ээлерин аныктоого милдеттүү. Банктар бенефициардык ээсин идентификациялоодо жана текшерүүдө/верификациялоодо (юридикалык түзүлүш болуп саналган кардарларга карата) төмөнкү маалыматты кошумча колдонушат:

- трасттар боюнча: ишеним көрсөтүүчүнүн, ишеним көрсөтүлгөн адамдын, камкорчунун (эгерде бар болсо), бенефициарлардын же бенефициарлар тобунун жана трастты иш жүзүндө контролдогон башка жеке адамдын жеке маалыматтары;

- юридикалык түзүлүштөрдүн башка түрлөрү боюнча: эквиваленттүү кызматтарды ээлеген адамдардын жеке маалыматтары.

Бенефициардык менчик ээсин идентификациялоо жана верификациялоо учурунда анкета Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жободо белгиленген талаптарга ылайык толтурулат.

Эгерде кардардын бенефициардык менчик ээси бир нече жеке адам болуп, алардын ар биринин үлүшү (акциясы) 25%дан ашык болсо жана/же башка каражаттар аркылуу контролдоону жүзөгө ашырса, анда анкета ар бир ушундай адамга толтурулат.

Бенефициардык менчик ээсинин анкетасына кардардын - юридикалык жактын менчигинин (башкаруу) түзүмүнүн схемасын тиркөө зарыл, анда аралык юридикалык жактарды, түздөн-түз же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) үлүштөрдүн (акциялардын) 25%дан ашыгына ээлик кылган акыркы менчик ээлерине – жеке адамдарга чейин, ошондой эле уюштуруучулар - юридикалык жактар менен бенефициардык менчик ээсинин ортосундагы өз ара байланыш деңгээли каралат. Менчик түзүмүнүн схемасы башка каражаттар аркылуу контролдоону жүзөгө ашырган бенефициардык менчик ээлерине тиешелүү маалыматты да чагылдырууга тийиш жана мындай бенефициардык менчик ээлеринин бул контролдоону кандайча жүзөгө ашыарын түшүндүрүшү зарыл. Эгерде юридикалык жактын менчигинин түзүмүндө чет өлкөлүк трасттар же башка юридикалык түзүлүштөр болсо, алар да схемада чагылдырылышы зарыл.

Банк кардардын ишинин мүнөзүн, ошондой эле анын менчигинин (башкаруу) түзүмүн түшүнүүгө милдеттүү.»;

17) 28-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«28. Банк кардар менен ишкердик мамилелердин бүткүл мезгилинде кардарды талаптагыдай текшерүү чараларын тобокелдикти аныктоого багытталган мамилени пайдалануу менен колдонууга милдеттүү.

Талаптагыдай текшерүү чараларынын көлөмү кардардын тобокелдик профили жана ишкердик мамилелердин масштабын, атап

айтканда, тобокелдик деңгээлин, ишкердик мамилелердин максатын, жүргүзүлгөн операциялардын суммасын, ишкердик мамилелердин үзгүлтүксүздүгүн же узактыгын эске алуу менен аныкталууга тийиш.

Банк жогорку тобокелдик аныкталган учурда кардарды талаптагыдай текшерүүнүн күчөтүлгөн чараларын колдонууга милдеттүү. Төмөн тобокелдик аныкталган учурда жөнөкөйлөтүлгөн чаралар колдонулушу мүмкүн.»;

18) 30,31-пункттарында «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

19) 33-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«33. Тобокелдик төмөнкү деңгээлде экендиги аныкталган шартта банк кардарды талаптагыдай текшерүүдөн өткөрүүнүн төмөнкүдөй жөнөкөйлөтүлгөн чараларын колдонот:

1) ишкердик мамилелердин максатына жана мүнөзүнө тиешелүү жалпы маалыматтарды алуу;

2) кардарды жана бенефициардык менчик ээсин идентификациялоочу маалыматтарды жаңылап туруу аралыгын кыскартуу;

3) банк тарабынан аныкталган лимиттин негизинде операцияларды (бүтүмдөрдү) текшерүүдөн өткөрүү автоматташтырылган системасын колдонуу менен кардарлардын операцияларына (бүтүмдөрүнө) кыскартылган формада мониторинг жүргүзүү.

Кардар кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) ишин жүзөгө ашыргандыгы боюнча шектенүүлөр бар болсо, тобокелдиктерди тескөө жана азайтуу боюнча жөнөкөйлөштүрүлгөн чараларды колдонууга жол берилбейт.»;

20) 34-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«34. Чет өлкөлүк коомдук кызмат адамдарын тейлөөдө банк кардарларды талаптагыдай текшерүү боюнча белгиленген чараларды колдонуудан тышкары, төмөнкү кошумча чараларды колдонууга тийиш:

1) кардар же бенефициардык менчик ээси коомдук кызмат адамы болуп саналабы же жокпу аныктоо үчүн инструменттерди колдонуу;

2) коомдук кызмат адамы менен ишкердик мамилелерди түзүү же улантуу (учурдагы кардарлар үчүн), ошондой эле коомдук кызмат

адамы тарабынан талаптагыдай текшерүүнү жүргүзүүнү талап кылган суммага бир жолку операцияны ишке ашырууда банк Башкармасынын жазуу жүзүндөгү уруксатын алуу;

3) чет өлкөлүк коомдук кызмат адамынын акча каражаттарынын жана башка мүлкүнүн келип чыгуу булагын аныктоо;

4) жогорку тобокелдиктеги кардарлар үчүн белгиленген тартипте чет өлкөлүк коомдук кызмат адамы тарабынан ишке ашырылган операцияларды (бүтүмдөрдү) кошо алганда, ишкердик мамилелерге туруктуу жана терең мониторинг жүргүзүү;

5) чет өлкөлүк коомдук кызмат адамдары жөнүндө болгон маалыматты туруктуу негизде жаңылап туруу.

Банк жогоруда көрсөтүлгөн чараларды чет өлкөлүк коомдук кызмат адамынын үй-бүлө мүчөлөрүнө жана жакын адамдарына (жакын туугандарына, ишкер өнөктөштөрүнө жана расмий өкүлдөрүнө) карата колдонууга тийиш.»;

21) төмөнкү мазмундагы 34-1-пункт менен толукталсын:

«34.1. 34-пункттун 1-пунктчасында көрсөтүлгөн чаралар улуттук коомдук кызмат адамдарына жана эл аралык уюмдардын коомдук кызмат адамдарына, ошондой эле алардын үй-бүлө мүчөлөрүнө жана жакын адамдарына (жакын туугандарына, ишкер өнөктөштөрүнө жана расмий өкүлдөрүнө) карата колдонулат.»;

22) 35-пункт төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«35. 34-пункттун 2-5-пунктчаларында көрсөтүлгөн чаралар улуттук коомдук кызмат адамдарына жана эл аралык уюмдардын коомдук кызмат адамдарына, ошондой эле алардын үй-бүлө мүчөлөрүнө жана жакын адамдарына (жакын туугандарына, ишкер өнөктөштөрүнө жана расмий өкүлдөрүнө) мындай адамдар менен ишкердик мамилелердин жогорку тобокелдиги аныкталган учурда колдонулат.»;

23) 36-пункт төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«36. Кардардын улуттук коомдук кызмат адамы экендиги аныкталган шартта банк алынган маалыматтарды финансылык чалгындоо органы тарабынан белгиленген коомдук адамдардын анкетасынын формасына ылайык электрондук форматта каттайт.»;

24) 38, 39, 41, 43, 46-пункттарда «террористтик» деген сөздөр «кылмыштуу» деген сөздөргө алмаштырылсын;

25) төмөнкү мазмундагы 39-1-пункт менен толукталсын:

«39-1. Банк кардарды талаптагыдай текшерүүнү үзгүлтүксүз негизде жүргүзүүгө милдеттүү, анда төмөнкүлөр камтылат:

1) кардардын операцияларына (бүтүмдөрүнө) кардар жөнүндө маалыматка, чарбалык ишинин мүнөзүнө жана түрүнө, кардардын финансылык абалына, каражаттардын, мүлктүн, активдердин келип чыгуу булагына, кардар жана анын операциялары менен байланышкан тобокелдиктердин деңгээлине жана мүнөзүнө тиешелүү маалыматка ылайык келүүсү боюнча кылдат талдоо жүргүзүү;

2) кардар жөнүндө маалыматтын аныктыгын жана толуктугун үзгүлтүксүз текшерүү, ошондой эле, биринчи кезекте, тобокелдиги жогору кардарларга карата маалыматты өз убагында жаңыртуу аркылуу, кардарды талаптагыдай текшерүүнүн натыйжасында алынган маалыматты жана документтерди актуалдуу абалда жана тиешелүү түрдө сактоо.»;

26) төмөнкү мазмундагы 39-2-пункт менен толукталсын:

«39-2. Эгерде банк кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча тиешелүү чараларды көрүүгө мүмкүнчүлүгү жок болсо, банк ишкердик мамилелерди түзбөшү керек, операцияны

жүргүзбөшү, ишкердик мамилелерди токтотушу зарыл жана кардарды тейлөөдөн баш тартуу жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып 1 (бир) жумуш күнү ичинде финансылык чалгындоо органына белгиленген тартипте тиешелүү билдирүү жөнөтүүгө тийиш.

Эгерде банк кардарды талаптагыдай текшерүүнү жүргүзүү шектенүүлөр келип чыккандыгы жөнүндө маалыматтын ачыкка чыгышына алып келет деп ишенсе, банк тарабынан кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча чаралар көрүлбөйт, шектүү операцияны (бүтүмдү) токтото турат жана финансылык чалгындоо органына шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүү жөнөтөт.»;

27) төмөнкүдөй мазмундагы 39-3-пункт менен толукталсын:

«39-3. Эгерде кардар менен ишкердүү мамилелерди түзүү убагында же ишкердик мамилелерди түзүүнүн жүрүшүндө, же бир жолку операцияларды (бүтүмдөрдү) жүргүзүүдө операциялар (бүтүмдөр) кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) байланыштуулугуна шектенүүлөр пайда болсо, банк төмөнкү чараларды көрүүгө тийиш:

1) кандай болбосун өзгөчө жагдайларга же белгиленген чектүү маанилерге карабастан, кардарга жана бенефициардык ээсин идентификациялоо жана верификациялоо;

2) ишкердик мамилелерге же операцияга (бүтүмгө) ар тараптуу талдоо жүргүзүү жана ишкердик мамилелерди же операцияны (бүтүмдү) шектүү деп таануу жөнүндө чечим кабыл алуу;

3) шектүү операцияны (бүтүмдү) токтото туруу жана белгиленген тартипте операция (бүтүм) шектүү деп таанылган учурдан тартып беш сааттын ичинде шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүүнү финансылык чалгындоо органына жөнөтүү;

4) кардар менен ишкердик мамилелерди токтото туруу же токтотуу.

Эгерде банк кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүүдө пайда болгон шектенүүлөр жөнүндө маалыматтын ачыкка чыгышына алып келе тургандыгына ынанса, банк кардарды талаптагыдай текшерүү чараларын колдонбойт, шектүү операцияны (бүтүмдү) токтото турат жана шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүүнү финансылык чалгындоо органына жөнөтөт.»;

28) 42-пункт төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«42. Акча каражаттары же башка мүлк менен операция (бүтүм) контролдонууга жана финансылык чалгындоо органына билдирилүүгө тийиш.

Контролдонууга жана билдирилүүгө тийиш болгон операцияларга (бүтүмдөргө) төмөнкү операциялар (бүтүмдөр) кирет:

- шектүү операциялар (бүтүмдөр);

- жогору тобокелдиктеги өлкөлөрдөн жеке адамдар же юридикалык жактар менен ишке ашырылган операциялар (бүтүмдөр). Жогору тобокелдиктеги өлкөлөрдөн жеке адамдар же юридикалык жактар менен ишке ашырылган, финансылык чалгындоо органына билдирилүүгө тийиш болгон операциялардын (бүтүмдөрдүн) тизмеги Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленген тартипте аныкталат;

- кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууну (адалдоону), кылмыштуу ишти жүзөгө ашыргандыгы, ошондой эле мындай ишти каржылагандыгы үчүн жазасын өтөгөн жеке адам тарабынан ишке ашырылган операциялар (бүтүмдөр);

- накталай жана накталай эмес акча каражаттары менен чектүү суммага барабар же андан ашкан суммага жүргүзүлгөн операциялар (бүтүмдөр).

Накталай жана накталай эмес акча каражаттары менен операциялардын (бүтүмдөрдүн) тизмеги жана алардын чектүү суммасы Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленет.»;

29) 44-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«44. Банк кардар, кардардын ыйгарым укуктуу өкүлү, бенефициардык ээси жана кардардын контрагенти боюнча террористтик ишти, экстремисттик ишти, массалык кыргын салуучу куралды жайылтууну, кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууну

(адалдоону), кылмыш жасоо үчүн уюшкан топту же кылмыштуу коомдоштукту түзүүнү жана жетектөөнү же бул топко же коомдоштукка катышууну же бул топко же коомдоштукка башкача жардам көрсөтүүнү жүзөгө ашыргандыгы (жасагандыгы) же жүзөгө ашырууга (жасоого) катышкандыгы тууралуу Санкциялык тизмектерге киргизилген маалыматтар бардыгын текшерүү максатында бардык зарыл чараларды көрүүгө милдеттүү.»;

30) 45-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«45. Банктын ПФПД/ЛПД боюнча саясатын ишке ашырууга катышкан, анын ичинде кардарларды идентификациялаган жана банктын саясаты жана жол-жоболору менен аныкталган тартипке ылайык шектүү операциялардын белгилери бар операцияларды аныктаган түзүмдүк бөлүмдөрдүн кызматкерлери, ПФПД/ЛПД боюнча кызмат адамына шектүү операциялардын белгилерин камтыган бардык аныкталган операциялар жөнүндө маалымдоого тийиш.»;

31) 48-пунктундагы «накталай» деген сөздөн кийин «жана накталай эмес» деген сөздөр менен толукталсын;

32) 49-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«49. Банк маалыматтардын төмөнкү мөөнөттөрдө жөнөтүлүшүн камсыз кылууга тийиш:

1) шектүү операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө билдирүү - операциялар (бүтүмдөр) белгиленген тартипте шектүү катары таанылгандан кийинки 5 (беш) саат ичинде;

2) опуттуу тобокелдиктер орун алган өлкөнүн жеке адамдары же юридикалык жактары менен операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө билдирүүлөр - мындай операциялар (бүтүмдөр) ишке ашырылган күндөн кийин 2 (эки) жумуш күнү ичинде;

3) кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо), кылмыштуу ишти жүзөгө ашыргандыгы, ошондой эле мындай иш-аракеттерди каржылагандыгы үчүн жазасын өтөгөн жеке адамдар менен ишке ашырылган операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө билдирүүлөр - мындай операциялар (бүтүмдөр) ишке ашырылган күндөн кийин 2 (эки) жумуш күнү ичинде;

4) накталай жана накталай эмес акча каражаттары менен операцияларга (бүтүмдөргө) тиешелүү билдирүүлөр мындай операциялар (бүтүмдөр) ишке ашырылган күндөн кийин 3 (үч) жумуш күнү ичинде.

Накталай жана накталай эмес акча каражаттары менен операциялардын (бүтүмдөрдүн) тизмеги жана алардын чектүү суммасы Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленет.

Жогоруда белгиленген билдирүүлөр Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын финансылык чалгындоо органына маалыматтарды жана документтерди берүү тартиби жөнүндө» жобонун талаптарына ылайык финансылык чалгындоо органына жөнөтүлөт.»;

33) 51-пункт төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«51. Кардар, бенефициардык менчик ээси жөнүндө маалыматтарды камтыган маалымат жана документтер, анын ичинде иш боюнча кат алышуулар, ошондой эле кардардын операциялары (бүтүмдөрү) жөнүндө, ар кандай жүргүзүлгөн талдоонун натыйжалары жана ушул Жобого ылайык текшерүү учурунда алынган башка маалыматтар банк менен кардардын ортосундагы мамилелер токтотулгандан/кардар менен бир жолку операция (бүтүм) жүргүзүлгөндөн кийин кеминде 5 (беш) жыл сакталууга тийиш.

Маалымат жетиштүү көлөмдө сакталууга тийиш, ал ишке ашырылган операциянын (бүтүмдүн) мүнөздөмөсүн калыбына келтирүүгө же операциянын (бүтүмдүн) толук түзүмүн калыбына

келтирүү жолу менен каражаттарды байкоого жана зарыл болгон учурда Кыргыз Республикасынын кылмыш-жаза процессуалдык мыйзамдарына ылайык тергөө жана соттук териштирүү учурунда далил катары колдонууга мүмкүндүк берет.

Банк маалыматты жана документтерди Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык, ыйгарым укуктуу укук коргоо органдарына, улуттук коопсуздук органдарына, Кыргыз Республикасынын прокуратура органдарына берет.»;

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

1) 3-пунктунун:

- он экинчи абзацындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

- он бешинчи абзац күчүн жоготкон катары таанылсын;

- он алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«Шектүү операция (бүтүм) – төмөнкү белгилерге туура келген операция (бүтүм):

а) эгерде каражаттар кылмыштуу жол менен алынган киреше болуп саналат деп шектенүүгө жетиштүү негиздер болсо, анын ичинде предикаттык кылмыштардан же кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) байланыштуу болсо;

б) эгерде каражаттар төмөнкүлөрдү каржылоого байланыштуу деп шектенүүгө жетиштүү негиздер болсо:

- террористтерди жана экстремисттерди;
- террористтик жана экстремисттик уюмдарды (топторду);
- террористтик жана экстремисттик ишти;
- уюшкан топторду же кылмыштуу коомдоштуктарды;
- массалык кыргын салуучу куралдарды жайылтууну.»;
- отузунчу абзац төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«Санкциялык тизмектер – Кыргыз Республикасынын Жыйынды санкциялык тизмеги жана БУУнун Коопсуздук Кеңешинин Жыйынды санкциялык тизмеги.»;

2) 8-пунктунун:

- 23-пунктчасындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу»

деген сөзгө алмаштырылсын;

- 24-пунктчасы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«24) кардардын Санкциялык тизмекте жана анын 100000 сомго(*) (же болбосо Улуттук банктын операцияны ишке ашыруу (бүтүмгө келишүү) учуруна карата расмий курсу боюнча эсептелинген чет өлкө валютасындагы эквиваленттүү суммага) барабар же андан ашкан суммада нак чет өлкө валютасындагы алмашуу операциясын ишке ашырууда Санкциялык тизмектерде бар же жок экендигин текшерүү;

(*) «Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобого ылайык;»;

- 25-пунктчасы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«25) нактадай чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүүдө кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ички контролдоо боюнча Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарды да сактоого;»;

- 26-пунктчасынын:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«26) эгерде нактадай чет өлкө валютасы менен алмашуу операциясынын суммасы 100000 сомго(*) барабар же андан ашса (же операция (бүтүм) ашырылган күнгө Улуттук банктын расмий курсу боюнча эсептелген чет өлкө валютасындагы эквиваленттүү сумма) кардарлар менен операциялар жөнүндө маалыматты каттоо журналына (мындан ары - журнал) ишке ашырылган операция жөнүндө зарыл маалыматты, анын ичинде кардар жөнүндө маалыматты каттоого алуу;»;

алтынчы абзацындагы «террористтик же экстремисттик иш» деген сөздөр «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

жетинчи абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«Чектүү суммага барабар же андан ашкан суммага нактадай чет өлкө валютасы менен алмашуу операциясы жөнүндө билдирүүлөр - мындай операция (бүтүм) ишке ашырылган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде финансылык чалгындоо органы тарабынан белгиленген

талаптарга ылайык финансылык чалгындоо органына жөнөтүлөт.»;

төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Нактай жана нактай эмес акча каражаттары менен операциялардын (бүтүмдөрдүн) тизмеги жана алардын чектүү суммасы Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленет.»;

- 27-пунктчасындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

3) 11-пунктундагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

4) 27-пунктунун:

- 1-пунктчасы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«1) эгерде чет өлкө валютасын сатып алуу суммасы 100000 сомго же андан көп болсо (же операция ишке ашырылган күндөгү Улуттук банктын расмий курсу боюнча эсептелген чет өлкө валютасындагы эквиваленттүү сумма), кардарды идентификациялоо, ошондой эле кардардын Санкциялык тизмектерде бар же жок экендигин текшерүү инсандыгын тастыктаган документтин кагаз жүзүндөгү түп нускасынын (сүрөтү менен) же мамлекеттик маалымат системаларынан алынган санарип форматтагы документтин негизинде жүргүзүлөт»;

- 2-пунктчасынын экинчи абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«Эскертүү: кардарды идентификациялоо зарыл болгон, ошондой эле анкета толтуруу аркылуу идентификациялоону талап кылган операциялардын суммасы Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жободо белгиленген.»;

- 2-пунктчасынын төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«Эскертүү: инсандыгын тастыктаган документтердин тизмеси Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жободо белгиленген.»;

4) 30-пунктунун:

- 1-пунктчасы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«1) эгерде чет өлкө валютасын сатуу суммасы 100000 сомго же андан көп болсо (же болбосо Улуттук банктын операцияны ишке ашыруу (бүтүмгө келишүү) учуруна карата расмий курсу боюнча эсептелген чет өлкө валютасындагы эквиваленттүү сумма), кардарды идентификациялоо, ошондой эле кардардын Санкциялык тизмектерде бар же жок экендигин текшерүү жеке инсандыгын тастыктаган документтин (сүрөтү менен) негизинде жүргүзүлөт;»;

- 2-пунктчасынын экинчи абзацындагы «Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606» деген сөздөр «Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739» деген сөздөргө алмаштырылсын.

23. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 21-августундагы № 2019-П-33/43-6-(НФКУ) «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында Кыргыз Республикасынын микрофинансылык уюмдарында, кредиттик союздарында жана адистештирилген финансы мекемелеринде ички контролду уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында Кыргыз Республикасынын микрофинансылык уюмдарында, кредиттик союздарында жана адистештирилген финансы мекемелеринде ички контролду уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

1) Жобонун аталышындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

2) 1-пункт төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«1. Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого), ошондой эле экстремисттик ишти каржылоого, уюшкан топторду же кылмыштуу коомдоштуктарды каржылоого жана массалык кыргын салуучу куралдарды жайылтууну каржылоого каршы аракеттенүү (мындан ары – ПФПД/ЛПД) максатында, Кыргыз Республикасынын депозиттик каражаттарды

тартпаган микрофинансылык уюмдарында, кредиттик союздарында жана адистештирилген финансы мекемелеринде (мындан ары - МФУ, КС, АФМ) ички контролду уюштуруу боюнча минималдуу талаптарды аныктоо ушул Жобонун максаты болуп саналат.»;

3) 2-пунктундагы «террористик» деген сөздөр «кылмыштуу» деген сөздөргө алмаштырылсын;

4) 3-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«3. Жободо төмөнкү түшүнүктөр колдонулат:

1) **Бенефициардык ээси** - түпкүлүгүндө келип (ээлик кылуу жана контролдоо аркылуу) тике же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) менчик укукка ээ болгон же кардарды контролдогон же болбосо анын атынан же анын кызыкчылыгында операция (бүтүм) ишке ашырылган жеке адам.

2) **Жакын туугандары** - коомдук кызмат адамы алардын жашоосу, билим алуусу, ден соолугун чыңдоосу жана башка зарыл чыгашаларынын ордун жабуу үчүн финансылык сарптоолорду жумшаган ата-энеси, асырап алуучулар, асырап алынган балдары, аталаш жана энелеш ага-инилери, эже-сиңдилери, чоң ата, чоң апасы, таята, таенеси, неберелери.

3) **Верификация** - кардардын жана (же) бенефициардык ээсинин идентификациялык маалыматтарын текшерүү жол-жобосу.

4) **Ички контролдоо** - контролдоонууга жана билдирилүүгө тийиш болгон операцияларды (бүтүмдөрдү) жана шектүү операцияларды (бүтүмдөрдү) аныктоо, ошондой эле ПФПД/ЛПД түздөн-түз байланыштуу акча каражаттары же мүлк менен ишке ашырылган башка операцияларга (бүтүмдөргө) жол бербөө боюнча МФУ, КС, АФМ тарабынан кабыл алынган чаралардын жыйындысы.

5) **Жогорку тобокелдиктеги өлкөлөр** - акчаны адалдоого, терроризмди каржылоого жана массалык кыргын салуучу куралдарды таратууну каржылоого каршы аракеттенүү боюнча эл аралык стандарттарды колдонбогон же жетишсиз деңгээлде колдонгон мамлекеттер жана аймактар (түзүлүштөр), ошондой эле оффшордук зоналар.

6) **Идентификация** - бул, кардар жана/же бенефициардык менчик ээсине тиешелүү идентификациялык маалыматтарды аныктоо жол-жобосу.

7) **Акча каражаттарынын келип чыгуу булагы** - бул кардар менен МФУ, КС, АФМ ортосундагы ишкер мамилелердин предмети болуп саналган белгилүү бир акча каражаттарынын же активдердин келип чыгышы жөнүндө маалыматтар. Алынган маалыматтар бул каражаттарды же активдерди алуунун же сатып алуунун булагын жана/же негиздерин көрсөтүү менен мазмундуу болууга тийиш.

8) **Башка мүлктүн келип чыгуу булагы** – бул коомдук кызмат адамынын жалпы мүлкүнүн келип чыгышы жөнүндө маалыматтар (кардарга таандык бардык активдерди түзүү булагы). Алынган маалыматтар кардардын абалы жана кардар аны кантип алгандыгы жөнүндө маалыматтарды чагылдырат.

9) **Финансылык чалгындоо органы** - кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө иш алып барган Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу мамлекеттик органы.

10) **Коомдук кызмат адамдары** - төмөндө келтирилген жеке адамдардын бири:

а) **чет өлкөлүк коомдук кызмат адамы** - чет мамлекетте олуттуу мамлекеттик же саясий функцияларды аткарган же аткарып жаткан адам (мамлекет же өкмөт башчысы, өкмөттө, соттордо, куралдуу күчтөр түзүмүндө, мамлекеттик органдарда, ишканаларда же мекемелерде жогорку кызматтарды ээлеген адам, көрүнүктүү саясий ишмерлер, анын ичинде саясий партиялардын көрүнүктүү ишмерлери);

б) **улуттук коомдук кызмат адамы** - Кыргыз Республикасынын Президенти тарабынан бекитилген мамлекеттик жана муниципалдык кызмат орундарынын реестринде каралган, Кыргыз Республикасында саясий жана атайын мамлекеттик кызматтарды ээлеп турган же мурда ээлеген адам, ошондой эле мамлекеттик корпорациялардын жогорку жетекчилиги, көрүнүктүү саясий ишмерлер, анын ичинде саясий партиялардын көрүнүктүү ишмерлери;

в) **эл аралык уюмдардын коомдук кызмат адамы** - эл аралык уюмдардын маанилүү функцияларын аткаруу ишенип берилген же буга чейин ишенип берилген жогорку кызмат адамдары (эл аралык уюмдардын жетекчилери, жетекчилердин орун басарлары, уюмдардын башкармасынын мүчөлөрү же эл аралык уюмдарда

ошондой эле кызматтарды ээлеген адамдар).

11) шектүү операция (бүтүм) - төмөнкү белгилерге туура келген операция (бүтүм);

а) эгерде каражаттар кылмыш жолу менен, анын ичинде предикаттык кылмыштардан алынган киреше экендиги же кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) байланыштуулугу тууралуу шектенүү же шектенүүгө жетиштүү негиздер болсо;

б) эгер каражаттар төмөнкүлөрдү каржылоого байланыштуулугу тууралуу шектенүү же шектенүүгө жетиштүү негиздер болсо:

- террористтерди жана экстремисттерди;
- террористтик жана экстремисттик уюмдарды (топторду);
- террористтик жана экстремисттик ишти;
- массалык кыргын салуучу куралды таратууну;
- уюшкан топту же кылмыштуу коомдошдуктарды.

Операциянын (бүтүмдүн) шектүү экендиги, кардардын жана бенефициардык менчик ээсинин акча каражаттары же башка мүлкү менен ишке ашырылган операциялар үчүн ПФПД/ЛПД чөйрөсүндөгү мыйзамдардын алкагында ПФПД/ЛПД боюнча иш алып барган кызмат адамы тарабынан аныкталат.

12) Ички контролдоо программасы - Кыргыз Республикасынын ПФПД/ЛПД боюнча мыйзам талаптарын аткаруу максатында, МФУ, КС, АФМ тарабынан колдонулган ички чаралар, жол-жоболор жана контролдоо системасы.

13) Тобокелдикти аныктоого багытталган ыкма - келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерди тескөө жагында белгиленген жол-жоболорго (тобокелдикти аныктоо, аларга баа берүү, мониторинг жүргүзүү, контролдоо жана деңгээлин төмөндөтүү) ылайык тобокелдик жогору деңгээлде орун алган болсо, аларга карата чараларды күчөтүү же тобокелдик деңгээли төмөн болсо, жөнөкөйлөтүлгөн чараларды колдонуу.

14) Санкциялык тизмектер - Кыргыз Республикасынын Жыйынды санкциялык тизмеги жана БУУнун Коопсуздук Кеңешинин Жыйынды санкциялык тизмеги.

Санкциялык тизмектерди түзүү жана жарыялоо тартиби Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Кылмыштуу

ишке жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катышкандыгы жөнүндө маалыматтар болгон жеке жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмектери жөнүндө» жободо каралган.

15) Максаттуу финансылык санкциялар - Санкциялык тизмектерге киргизилген жеке адамдардын жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын ар кандай

операцияларына (бүтүмдөрүнө) жана (же) каражаттарына бөгөт коюу жана (же) мындай жактарга, топторго жана уюмдарга кайсы гана болбосун каражаттарды же финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү пайдалануу мүмкүнчүлүгүн (түз же кыйыр) берүүнү чектөө.

«Экстремисттик иш» түшүнүгү Кыргыз Республикасынын «Экстремисттик ишке- каршы аракеттенүү жөнүндө» Мыйзамынын түшүндүрмө берүүчү ченемдерине ылайык келет.»;

5) 2-главанын, 3-главанын, 5-главанын аталыштарында «террористтик» деген сөздөр «кылмыштуу» деген сөздөргө алмаштырылсын;

6) 4-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«4. МФУ, КС, АФМ кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында, ички контролдоонун тиешелүү программасын иштеп чыгууга милдеттүү. Бул программа МФУ, КС, АФМ ички контролдоо системасынын бөлүгү болуп саналат жана МФУ, КС, АФМ тарабынан милдеттүү түрдө жана толук сакталууга тийиш.»;

7) 5-пункт төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«5. ПФПД/ЛПД боюнча ички контролдоо программасы МФУ, КС, АФМ ички контролдоо системасынын бир бөлүгү болуп саналат жана кеминде төмөнкү иш-чараларды жүргүзүүнү камсыз кылууга тийиш:

1) чечимдерди кабыл алуу боюнча кызмат адамдарынын ыйгарым укуктарын жана жоопкерчилигин, ПФПД/ЛПД процессине тартылган жактар менен бөлүмдөрдүн ортосундагы өз ара аракеттенүүнү жана отчеттуулукту белгилөөгө багытталган ички контролдоону уюштуруу;

2) террористтик ишти каржылоо, кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) жана массалык кыргын салуучу куралдарды жайылтуу боюнча тобокелдиктерди (мындан ары – ФПД/

ЛПД тобокелдиги) аныктоо, баалоо, мониторинг жүргүзүү, тескөө, азайтуу жана документтештирүү боюнча чараларды көрүү;

3) ФПД/ЛПД тобокелдиктерин баалоону актуалдуу абалда кармап туруу жана тобокелдиктерди баалоо жөнүндө маалыматты Улуттук банкка жана финансылык чалгындоо боюнча ыйгарым укуктуу органга берүү (зарыл болгон учурда);

4) ФПД/ЛПД тобокелдиктерин баалоодо тобокелдиктердин бардык факторлорун кароо, андан кийин тобокелдиктин жалпы деңгээлин жана аны азайтуу боюнча чараларды аныктоо;

5) аткаруу органы/байкоо органы тарабынан бекитилген (эгерде бар болсо) ФПД/ЛПД тобокелдиктерин азайтууну натыйжалуу башкарууну камсыз кылган, ошондой эле өлкө деңгээлинде жана/же тиешелүү сектор боюнча аныкталган тобокелдиктер эске алынган ички ченемдик документтердин болушу;

6) контролдоо каражаттарынын колдонулушуна мониторинг жүргүзүү, зарыл болгон учурда аларды кеңейтүү жана аныкталган жогорку ФПД/ЛПД тобокелдиктерин тескөө жана азайтуу боюнча чараларды көрүү;

7) кардарларды талаптагыдай текшерүүнү жүзөгө ашыруу, анын ичинде:

- кардарды идентификациялоо жана верификациялоо (бир жолку жана туруктуу);

- кардар менен ишкердик мамилелердин максаты жана болжолдонгон мүнөзү жөнүндө маалымат алуу;

- бенефициардык ээсин идентификациялоо жана анын ичинде юридикалык жак (чет өлкөлүк трасттар жана башкалар) болуп саналган кардарлардын бенефициардык менчик ээсин верификациялоо үчүн жеткиликтүү жана талапка ылайык чараларды көрүү;

- ПФПД/ЛПД, шектүү операциялардын белгилерин камтыган операцияларды жүргүзүү максатында пайдалануу тобокелдигине көбүрөөк дуушар болгон кардарлардын операцияларын идентификациялоо жана верификациялоо;

- ПФПД/ЛПД, шектүү операциялардын белгилерин камтыган операцияларды жүргүзүү максатында пайдалануу тобокелдигине көбүрөөк дуушар болгон бардык

продуктулар жана кызмат көрсөтүүлөр боюнча операцияларды идентификациялоо жана верификациялоо;

- кардарды жана бенефициардык менчик ээсин идентификациялоо жана верификациялоо натыйжасында алынган маалыматтарды документ түрүндө каттоого алуу;

- кардардын иши жана анын финансылык абалы жөнүндө маалыматты жана документтерди, ошондой эле кардарды талаптагыдай текшерүү натыйжасында алынган маалыматтарды жана документтерди сактоо жана жаңылоо;

- кардар менен ишкердик мамилелердин бүткүл мезгили ичинде кардарды туруктуу негизде талаптагыдай текшерүүнү жүргүзүү жана кардар тарабынан жүргүзүлгөн операциялардын (бүтүмдөрдүн) анын ишинин мазмуну, финансылык абалы жана каражаттардын булагы жөнүндө, ошондой эле ФПД/ЛПД тобокелдиктеринин мүнөзү жөнүндө маалыматка шайкештигин талдоо.

Жогоруда көрсөтүлгөн кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча чаралар Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленген учурларда жана тартипте, ошондой эле тобокелдиктерди баалоо жыйынтыгын эске алуу менен колдонулат.

8) кардардын ишинде контролдонууга жана билдирилүүгө тийиш болгон операцияларды аныктоо;

9) кардардын ишинде финансылык чалгындоо органынын талаптарына ылайык, кардардын ушундай операцияларды жүзөгө ашыруусуна шектенүүнүн негиздүүлүгүн ырастоо же четке кагуу үчүн, шектүү операциялардын белгилери бар операцияларды аныктоо;

10) потенциалдуу кардарларга кызмат көрсөтүүдөн, операцияларды жүргүзүүдөн баш тартуу, кардарларды тейлөөнү токтотуу тартибин жана негиздерин белгилөө;

11) Санкциялык тизмектерге киргизилген адамдарга карата операцияларды (бүтүмдөрдү) токтото туруу жана максаттуу финансылык санкцияларды колдонуу.

Операцияларды (бүтүмдөрдү) токтото туруу жана максаттуу финансылык санкцияларды колдонуу МФУ, КС, АФМ тарабынан Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Операцияны (бүтүмдү) токтото туруу, операцияны (бүтүмдү) жана (же)

каражаттарды тоңдуруу жана бошотуу, тоңдурулган каражаттарга жетүү мүмкүнчүлүгүн берүү жана тоңдурулган каражаттарды башкаруу тартиби жөнүндө» жобого ылайык жүзөгө ашырылат.

12) Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Жогорку тобокелдиктеги өлкөлөргө карата чараларды (санкцияларды) колдонуу тартиби жөнүндө» жобонун талаптарына ылайык жогорку тобокелдиктеги өлкөлөргө карата чараларды колдонуу;

13) финансылык чалгындоо органына контролдоонууга жана билдирилүүгө тийиш болгон операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө маалыматты жана документтерди, ошондой эле билдирүүлөрдү өз убагында берүү;

14) операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө маалыматтарды жана документтерди, ошондой эле кардарларды талаптагыдай текшерүү натыйжасында алынган маалыматты сактоону камсыз кылуу;

15) маалыматтын купуялуулугун камсыз кылуу;

16) МФУ, КС, АФМ иши жөнүндө, анын ичинде кардарлардын операциялары жөнүндө ыкчам, ишенимдүү жана толук маалымат берүүнү камсыз кылуучу маалымат системаларын МФУ, КС, АФМ киргизүү;

17) МФУ, КС, АФМ тарабынан Кыргыз Республикасынын ПФПД/ЛПД маселелери боюнча мыйзамдарынын сакталышын туруктуу камсыз кылууга контролдукту жана мониторингди белгилөө;

18) иши жогорку тобокелдикке дуушар болгон МФУ, КС, АФМ кызматкерлерин (кассирлер, кредиттик инспекторлор, МФУ, КС, АФМ операциялык бөлүмдөрүнүн кызматкерлери ж.б.) контролдоону белгилөө, кызматкерлердин кызматтык нускоолорунда

ПФПД/ЛПД боюнча саясатты ишке ашыруу боюнча функцияларын жана милдеттерин чагылдыруу;

19) ички контролдоо программасын жана МФУ, КС, АФМ ПФПД/ЛПД чөйрөсүндөгү ички документтеринин колдонулушуна мониторинг жүргүзүү жана зарыл болгон учурда аларды өркүндөтүү;

20) Кыргыз Республикасынын ПФПД/ЛПД чөйрөсүндөгү мыйзамдарында каралган башка милдеттердин аткарылышын камсыз кылуу.»;

8) 5-1-пунктундагы «ПФТД/ЛПД» аббревиатурасы «ПФПД/ЛПД» аббревиатурасына алмаштырылсын;

9) 6, 13, 15-пункттарындагы «террористтик» деген сөздөр «кылмыштуу» деген сөздөргө алмаштырылсын;

10) 7-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«7. Жооптуу кызматкер ПФПД/ЛПД чөйрөсүндө мыйзам талаптарын сактоо максатында төмөнкү милдеттерди аткарат:

1) ФПД/ЛПД байланыштуу кылмыштуу (мыйзамсыз) жосундарга МФУ, КС, АФМ тартылуусуна жана анын кызматкерлеринин катышуусуна жол бербөө;

2) Кыргыз Республикасынын ПФПД/ЛПД чөйрөсүндөгү мыйзам талаптарын натыйжалуу ишке ашыруу;

3) Кыргыз Республикасынын ПФПД/ЛПД чөйрөсүндөгү мыйзамдарында каралган милдеттерин жана функцияларын аткарууда финансылык чалгындоо органына жана Улуттук банкка көмөк көрсөтүү.»;

11) 8-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«8. Жооптуу кызматкер кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында төмөнкүлөрдү аткарат:

1) ички контролдоо программаларынын долбоорлорун жана кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү башка ички документтерди, анын ичинде тобокелдиктерди баалоо методологиясын жана тобокелдиктерди тескөө жол-жоболорун иштеп чыгуу жана МФУ, КС, АФМ башкаруунун байкоо же аткаруу органына берүү;

2) ички контролдоо программаларын ишке ашырууну уюштуруу;

3) кардарларды жана операциялардын (бүтүмдөрдүн) башка катышуучуларын талаптагыдай текшерүүгө мониторинг жүргүзүү;

4) кардардын операцияларына (бүтүмдөрүнө) мониторинг жүргүзүү жана талдоо;

5) операцияны (бүтүмдү) шектүү деп таануу тууралуу чечим кабыл алуу жана андан ары аткаруучу органга маалымдоо менен шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүүнү финансылык чалгындоо

органына жөнөтүү;

6) Кыргыз Республикасынын кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү мыйзамдарына ылайык, контролдонууга жана билдирилүүгө тийиш болгон операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө билдирүүлөрдү финансылык чалгындоо органына берүү;

7) Улуттук банктын ыйгарым укуктуу өкүлдөрүнө Кыргыз Республикасынын кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү мыйзамдарын сактоо маселелери боюнча МФУ, КС, АФМ ишине текшерүү жүргүзүүгө жардам берүү;

8) МФУ, КС, АФМ башкаруунун байкоо же аткаруу органына (болсо) ички контролдоо программасын ишке ашыруунун жыйынтыгы жөнүндө жазуу жүзүндөгү отчетту берүү (эгерде бар болсо). Жооптуу кызматкердин күндөлүк отчет берүү тартиби МФУ, КС, АФМ ички документтери менен аныкталат;

9) кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктерин, анын ичинде жаңы продуктуларды, кызматтарды жана технологияларды киргизүүдө баалайт;

10) кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча программаны жүзөгө ашырууга катышкан кызматкерлерди окутууну уюштурат жана консультация берет, кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүүгө тиешелүү маалыматтар менен аларды тааныштырат.»;

12) 9-пункт төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«9. МФУ, КС, АФМ кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында, кардарларды идентификациялоо, верификациялоо жана изилдөө, жана ошондой эле бенефициардык ээсин аныктоо боюнча, ошондой эле контролдонууга жана билдирилүүгө тийиш болгон операциялар (бүтүмдөр) боюнча маалыматтарды, топтолгон маалыматты кароодо жана иликтөөдө тиешелүү далилдерди берүү максатында айрым операциялардын (бүтүмдөрдүн) тиешелүү учурларын калыбына келтирүү үчүн жетиштүү боло тургандай

өлчөмдө каттайт жана документтерди топтойт.

МФУ, КС, АФМ чектүү суммасы Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленүүчү накталай жана накталай эмес акча каражаттары менен ишке ашырылган операциялардан (бүтүм) тышкары, ишке ашырылган же ишке ашырылуучу операциялардын (бүтүм) суммасына көз карандысыз, ушул Жобонун 29-пунктунда көрсөтүлгөн, контролдонууга жана маалымдалууга тийиш болгон операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө билдирүүлөрдү түзөт жана финансылык чалгындоо органына жөнөтөт.

МФУ, КС, АФМ билдирүүлөрдү төмөнкү мөөнөттөрдө берүүнү камсыз кылат:

1) шектүү операциялар (бүтүм) жөнүндө билдирүү - операция (бүтүм) белгиленген тартипте шектүү деп аныкталган учурдан тартып 5 (беш) саат ичинде;

2) жогорку тобокелдиктеги өлкөлөрдүн жеке адамдары жана юридикалык жактары менен ишке ашырылган операциялар (бүтүм) жөнүндө билдирүү - мындай операция (бүтүм) ишке ашырылган күндөн тартып 2 (эки) жумуш күнү ичинде;

3) кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) жана кылмыштуу ишти жүзөгө ашыруу, ошондой эле мындай ишти каржылоо үчүн жазасын өтөгөн жеке адам тарабынан ишке ашырылган операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө билдирүү - мындай операция (бүтүм) ишке ашырылган күндөн тартып 2 (эки) жумуш күнү ичинде;

4) чектүү суммага барабар же андан ашкан суммага накталай жана накталай эмес акча каражаттары менен ишке ашырылган операциялар (бүтүм) жөнүндө билдирүү - мындай операция (бүтүм) ишке ашырылган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде;

Накталай жана накталай эмес акча каражаттары менен жүргүзүлүүчү операциялардын (бүтүмдөрдүн) тизмеси жана алардын чектүү суммасы Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленет.

5) накталай жана накталай эмес акча каражаттары менен ишке ашырылган операциялар (бүтүм) жөнүндө билдирүү - финансылык чалгындоо органынын суроо-талабы боюнча мындай суроо-талапты алган күндөн тартып 10 (он) жумуш күнү ичинде;

Билдирүүлөр Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын финансылык чалгындоо органына маалыматтарды жана документтерди берүү тартиби жөнүндө» жобонун талаптарына ылайык финансылык чалгындоо органына жөнөтүлөт.»;

13) 10-пункт төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«10. Кардар, бенефициардык менчик ээси жөнүндө маалыматтарды камтыган маалымат жана документтер, анын ичинде иш боюнча кат алышуулар, ошондой эле кардардын операциялары (бүтүмдөрү) жөнүндө, ушул Жобого ылайык жүргүзүлгөн кандай болбосун талдоонун натыйжалары жана текшерүү учурунда алынган башка маалыматтар, МФУ, КС, АФМ менен кардардын ортосундагы мамилелер токтотулгандан/кардар менен бир жолку операция (бүтүм) жүргүзүлгөндөн кийин кеминде 5 (беш) жыл сакталууга тийиш.

Маалымат жетиштүү көлөмдө сакталууга тийиш, ал ишке ашырылган операциянын (бүтүмдүн) мүнөздөмөсүн калыбына келтирүүгө же операциянын (бүтүмдүн) толук түзүмүн калыбына келтирүү жолу менен каражаттарды байкоого жана зарыл болгон учурда Кыргыз Республикасынын кылмыш-жаза процессуалдык мыйзамдарына ылайык тергөө жана соттук териштирүү учурунда далил катары колдонууга мүмкүндүк берет.

МФУ, КС, АФМ Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу коргоо органдарына, улуттук коопсуздук органдарына, прокуратура органдарына Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык маалыматты жана документтерди берет.»;

14) 12-пунктундагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

15) 14-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«14. Программанын жана жол-жоболордун кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзам талаптарына ылайык келишине баа берүү, ошондой эле кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам талаптарын сактоо максатында ички контролдоо системасынын натыйжалуулугуна жана

ишенимдүүлүгүнө баа берүү МФУ, КС, АФМ ички аудитору/ревизиялык комиссиясы/ ички контролдоо системасына баа берүүгө жооптуу адамы тарабынан жүзөгө ашырылат.

МФУ, КС, АФМ ички аудитору/ревизиялык комиссиясы/ички контролдоо системасынын натыйжалуулугуна баа берүүгө жооптуу адам жок болгон учурда, кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам талаптарына программалардын жана жол-жоболордун шайкеш келүүсүнө МФУ, КС, АФМ тышкы аудитору тарабынан баа берилет.

Кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам талаптарын сактоо максатында программанын жана жол-жоболордун шайкештигине жалпы баа берүү, ошондой эле ички контролдоо эрежелеринин натыйжалуулугуна жана ишенимдүүлүгүнө баа берүү туруктуу негизде, операциялардын тобокелдик деңгээлине жараша, бирок кеминде жылына бир жолу жүргүзүлөт.»;

16) 6-главанын аталышы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«6-глава. Тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманы колдонуу менен кардарды талаптагыдай текшерүү»;

17) 6-глава төмөнкү мазмундагы 15-1-пункт менен толукталсын:

«15-1. МФУ, КС, АФМ Кыргыз Республикасынын кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү мыйзамдарында белгиленген учурларда жана тартипте кардарга жана бенефициардык менчик ээсине талаптагыдай текшерүү жүргүзөт.»;

18) 6-глава төмөнкү мазмундагы 15-2-пункт менен толукталсын:

«15-2. МФУ, КС, АФМ кардарды (туруктуу, ошондой эле бир жолку, жеке адамды да, юридикалык жакты да) Кыргыз Республикасынын кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү мыйзамдарына ылайык идентификациялоого милдеттүү.

Эгерде кардардын атынан же тапшырмасы боюнча ишеним көрсөтүлгөн адам иш алып барса, МФУ, КС, АФМ бул адамды идентификациялоого жана верификациялоого, ошондой эле бул адамдын ыйгарым укуктарын тастыктаган тиешелүү документтерди

текшерүүгө милдеттүү.

МФУ, КС, АФМ кардардын анкеталарында каралган маалыматтардын аныктыгын ишенимдүү булактардан алынган маалыматты жана документтерди колдонуу менен текшерүү аркылуу кардарды верификациялоого милдеттүү. МФУ, КС, АФМ ишкердик мамилелерди түзүүгө/бир жолку операцияны жүргүзүүгө чейин жана анын жүрүшүндө кардарды верификациялоого милдеттүү.»;

19) 16-пункт төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«16. МФУ, КС, АФМ кардар менен ишкердик мамилелердин бүткүл мезгилинде тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманы колдонуу менен кардарды талаптагыдай текшерүү чараларын көрүүгө милдеттүү.

Талаптагыдай текшерүү чараларынын көлөмү кардардын тобокелдик профилин жана ишкердик мамилелердин масштабын эске алуу менен аныкталууга тийиш, атап айтканда, тобокелдик деңгээли, ишкердик мамилелердин максаты, жүргүзүлгөн операциялардын суммасы, ишкердик мамилелердин үзгүлтүксүздүгү же узактыгы.

МФУ, КС, АФМ тобокелдиктин жогорку деңгээли аныкталган учурда кардарды талаптагыдай текшерүүнүн күчөтүлгөн чараларын колдонууга милдеттүү. Тобокелдиктин төмөн деңгээли аныкталган учурда, жөнөкөйлөтүлгөн чаралар колдонулушу мүмкүн.»;

20) төмөнкү мазмундагы 16-2-пункт менен толукталсын:

«16-2. МФУ, КС, АФМ кардардын - юридикалык жактын бенефициардык ээлерин идентификациялоого жана бенефициардык ээсинин (ээлеринин) ким экенин биле тургандыгына ынануу максатында, аларды верификациялоо үчүн ишенимдүү булактан алынган тиешелүү маалыматты колдонуу менен бенефициардык менчик ээлеринин инсандыгын текшерүү боюнча чараларды көрүүгө милдеттүү. Бул талапты аткаруу үчүн МФУ, КС, АФМ юридикалык жактын үлүшүнүн (акцияларынын) 25%дан ашыгына түздөн-түз же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) ээлик кылган бенефициардык менчик ээлерин аныктоого милдеттүү.

Эгерде үлүштүн (акциялардын) 25%дан ашыгына түздөн-түз же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) ээлик кылган бенефициардык менчик ээлери жок болсо, же бенефициардык менчик ээсинин үлүшүнүн (акцияларынын) өлчөмү боюнча күмөн саноолор болсо, же

акциялардын контролдук пакетине ээ болгон жак (жактар) юридикалык жактын - кардардын чыныгы бенефициардык менчик ээси (ээлери) болуп саналабы деген күмөн саноолор болсо, МФУ, КС, АФМ юридикалык жакты же түзүмдү башка ыкмалар аркылуу контролдоону ишке ашыруучу бенефициардык менчик ээсин (ээлерин) аныктоого милдеттүү.

Чектелген учурларда, эгерде үлүштүн (акциялардын) 25%дан ашыгына түздөн-түз же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) ээлик кылган бенефициардык менчик ээлеринин иш жүзүндө жок болушу жана башка каражаттар аркылуу контролдоочу бенефициардык менчик ээлеринин жок болушу учурунда, МФУ, КС, АФМ юридикалык жактын түзүмүндө ээлеген позицияларынын эсебинен юридикалык жактын - кардардын иш-аракеттерин контролдоого мүмкүнчүлүгү бар жеке адамды (жеке адамдарды) аныктоого милдеттүү (стратегиялык чечимдерди кабыл алууга жооптуу, аткаруучулук контролдоону ишке ашырат, финансылык маселелер боюнча чечим кабыл алат). Бул учурда бенефициардык менчик ээсинин анкетасы бул жак үчүн толтурулат.

Эгерде юридикалык жактын менчигинин түзүмүндө чет өлкөлүк трасттар же башка юридикалык түзүлүштөр болсо, МФУ, КС, АФМ бул юридикалык түзүлүштөрдүн бенефициардык менчик ээлерин аныктоого милдеттүү. МФУ, КС, АФМ бенефициардык ээсин идентификациялоодо жана текшерүүдө/верификациялоодо (юридикалык түзүлүш болуп саналган кардарларга карата) төмөнкү кошумча маалыматты колдонушат:

- трасттар боюнча: ишеним көрсөтүүчүнүн, ишеним көрсөтүлгөн адамдын, камкорчунун (эгерде бар болсо), бенефициарлардын же бенефициарлар тобунун жана трастты иш жүзүндө контролдогон башка жеке адамдын жеке маалыматтары;

- юридикалык түзүлүштөрдүн башка түрлөрү боюнча: эквиваленттүү кызматтарды ээлеген адамдардын жеке маалыматтары.

Бенефициардык менчик ээсин идентификациялоодо жана верификациялоодо анкета Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 токтому менен бекитилген «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жободо белгиленген талаптарга ылайык толтурулат.

Эгерде кардардын бенефициардык менчик ээси бир нече жеке адам болуп, алардын ар биринин үлүшү (акциясы) 25%дан ашык болсо жана/же башка каражаттар аркылуу көзөмөлдү жүзөгө ашырса, анда анкета ар бир ушундай адамга толтурулат.

Бенефициардык менчик ээсинин анкетасына кардардын - юридикалык жактын менчигинин (башкаруу) түзүмүнүн схемасын тиркөө зарыл, анда аралык юридикалык жактарды, түздөн-түз же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) үлүштөрдүн (акциялардын) 25%дан ашыгына ээлик кылган акыркы менчик ээлерине - жеке адамдарга чейин, ошондой эле уюштуруучулар - юридикалык жактар менен бенефициардык менчик ээсинин ортосундагы өз ара байланыш деңгээли каралат. Менчик түзүмүнүн схемасында башка каражаттар аркылуу контролдоочу бенефициардык менчик ээлерине тиешелүү маалыматты да чагылдырылышы зарыл жана бул бенефициардык менчик ээлери мындай контролдоону кандайча жүзөгө ашыра тургандыгы түшүндүрүлүүгө тийиш. Эгерде юридикалык жактын менчигинин түзүмүндө чет өлкөлүк трасттар же башка юридикалык түзүлүштөр болсо, алар да схемада чагылдырылышы зарыл.

МФУ, КС, АФМ кардардын ишинин мүнөзүн, ошондой эле анын менчик (башкаруу) түзүмүн түшүнүүгө милдеттүү.;

21) 18-пунктундагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

22) 19, 20-пункттарындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

23) 21-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«21. Чет өлкөлүк коомдук кызмат адамдарын тейлөөдө МФУ, КС, АФМ талаптагыдай текшерүү боюнча белгиленген чараларды колдонуудан тышкары, төмөнкү чараларды кошумча колдонууга тийиш:

1) кардар же бенефициардык менчик ээси коомдук кызмат адамы болуп саналабы же жокпу аныктоо үчүн инструменттердин системасын колдонуу;

2) МФУ, КС, АФМ башкаруунун аткаруу органынын коомдук кызмат адамы менен ишкердик мамилелерди түзүүгө же улантууга (учурдагы кардарлар үчүн), ошондой эле чет өлкөлүк коомдук кызмат адамы талаптагыдай текшерүү жүргүзүүнү талап кылган суммага бир жолку

операцияны жүргүзгөн учурда жазуу жүзүндөгү уруксатын алуу;

3) чет өлкөлүк коомдук кызмат адамынын акча каражаттарынын жана башка мүлкүнүн келип чыгуу булагын аныктоо;

4) жогорку тобокелдиктеги кардарлар үчүн белгиленген тартипте чет өлкөлүк коомдук кызмат адамы тарабынан ишке ашырылган операцияларды (бүтүмдөрдү) кошо алганда, ишкердик мамилелерге туруктуу жана терең мониторинг жүргүзүү;

5) чет өлкөлүк коомдук кызмат адамдары жөнүндө болгон маалыматты туруктуу негизде жаңылап туруу.

МФУ, КС, АФМ жогоруда көрсөтүлгөн чараларды чет өлкөлүк коомдук кызмат адамынын үй-бүлө мүчөлөрүнө жана жакын адамдарына (жакын туугандарына, ишкер өнөктөштөрүнө жана расмий өкүлдөрүнө) карата колдонууга тийиш.»;

24) төмөнкү мазмундагы 21-2-пункт менен толукталсын:

«21-2. 21-пункттун 1-пунктчасында көрсөтүлгөн чаралар улуттук коомдук кызмат адамдарына жана эл аралык уюмдардын коомдук кызмат адамдарына, ошондой эле алардын үй-бүлө мүчөлөрүнө жана жакын адамдарына (жакын туугандарына, ишкер өнөктөштөрүнө жана расмий өкүлдөрүнө) карата колдонулат.»;

25) 22-пункт төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«22. Эгерде улуттук коомдук кызмат адамдарына жана эл аралык уюмдардын коомдук кызмат адамдарына, ошондой эле алардын үй-бүлөлөрүнө жана жакын адамдарына (жакын туугандарына, ишкер өнөктөштөрүнө жана расмий өкүлдөрүнө) карата жогорку тобокелдик аныкталса, анда мындай адамдарга карата 21-пункттун 2-5-пунктчаларында көрсөтүлгөн чаралар колдонулат.»;

26) 23-пунктундагы «жана 3 (үч) жумуш күнү ичинде улуттук коомдук кызмат адамынын анкетасында катталган маалыматты электрондук байланыш каналдары аркылуу финансылык чалгындоо органына жөнөтөт» деген сөздөр алынып салынсын;

27) 25-пунктундагы «террористик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

28) 26-пунктунун 7-пунктчасы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«7) кардар менен ишкердик мамилени түзүүгө же улантууга аткаруу органынан уруксат алуу, эгерде төмөнкүдөй аныкталган учурларда:

а) чет өлкөлүк коомдук кызмат адамы;

б) кардар жогорку тобокелдиктеги өлкөдө катталган болсо;

в) кылмыштуу ишти, кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо), ошондой эле мындай ишти каржылоо үчүн жазасын өтөгөн кардар - жеке адам;»;

29) 27-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«27. Төмөн тобокелдик аныкталган учурда МФУ, КС, АФМ кардарды талаптагыдай текшерүүнүн төмөнкү жөнөкөйлөтүлгөн чараларын колдоно алышат:

1) ишкер мамиленин максаты жана болжолдонгон мүнөзү жөнүндө жалпы маалыматты алуу;

2) кардардын жана бенефициардык ээсинин идентификациялык маалыматтарын жаңылап туруу мөөнөтүн кыскартуу;

3) МФУ, КС же АФМ аныктаган лимиттин негизинде операцияларды (бүтүмдөрдү) текшерүүнүн автоматташтырылган системасын колдонуу менен кыскартылган түрдө кардардын операцияларына (бүтүмдөрүнө) мониторинг жүргүзүү.

Кардар кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоого) ишин жүзөгө ашыргандыгы боюнча шектенүүлөр болсо, тобокелдиктерди тескөө жана азайтуу боюнча жөнөкөйлөштүрүлгөн чараларды колдонууга жол берилбейт.»;

30) төмөнкү мазмундагы 27-1-пункт менен толукталсын:

«27-1. МФУ, КС, АФМ кардарга талаптагыдай текшерүүнү туруктуу негизде жүргүзүүгө милдеттүү, анын ичинде:

1) кардардын операцияларына (бүтүмдөрүнө) анын кардар жөнүндө маалыматка, чарбалык ишинин мүнөзүнө жана түрүнө, кардардын финансылык абалына, каражаттардын, мүлктүн, активдердин келип чыгуу булагына, кардар жана анын операциялары менен байланышкан тобокелдиктердин деңгээлине жана мүнөзүнө ылайык келүүсү боюнча кылдат талдоо жүргүзүү;

2) кардарды талаптагыдай текшерүүнүн натыйжасында алынган маалыматты жана документтерди актуалдуу абалда жана тиешелүү түрдө сактоо, кардар жөнүндө маалыматтын аныктыгын жана толуктугун үзгүлтүксүз текшерүү, ошондой эле аны, биринчи кезекте, тобокелдиги жогору кардарларга карата өз убагында жаңыртып туруу.»;

31) төмөнкү мазмундагы 27-2-пункт менен толукталсын:

«27-2. Эгерде МФУ, КС, АФМ кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча тиешелүү чараларды көрүүгө мүмкүнчүлүгү жок болсо, МФУ, КС, АФМ ишкердик мамилелерди түзбөшү, операцияны жүргүзбөшү, ишкердик мамилелерди токтотушу зарыл жана кардарды тейлөөдөн баш тартуу жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып 1 (бир) жумуш күнү ичинде финансылык чалгындоо органына белгиленген тартипте тиешелүү билдирүү жөнөтүүгө тийиш.

Эгерде МФУ, КС, АФМ кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү пайда болгон шектенүүлөр жөнүндө маалыматтын ачыкка чыгышына алып келет деп ишенсе, МФУ, КС, АФМ кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча чараларды көрбөшү зарыл, шектүү операцияны (бүтүмдү) токтотуп турууга жана финансылык чалгындоо органына шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүү жөнөтүүгө тийиш.»;

32) төмөнкү мазмундагы 27-3-пункт менен толукталсын:

«27-3. Эгерде кардар менен ишкердик мамилелерди түзүү убагында же ишкердик мамилелердин жүрүшүндө, же бир жолку операцияларды (бүтүмдөрдү) жүргүзүүдө операциялар (бүтүмдөр) кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) байланыштуулугу жөнүндө шектенүүлөр пайда болсо, МФУ, КС, АФМ төмөнкү чараларды көрүүгө тийиш:

1) кандай гана болбосун өзгөчө жагдайларга же белгиленген чектүү маанилерге карабастан, кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоо жана верификациялоо;

2) ишкердик мамилелерге же операцияга (бүтүмгө) ар тараптуу талдоо жүргүзүү жана ишкердик мамилелерди же операцияны (бүтүмдү) шектүү деп таануу жөнүндө чечим кабыл алуу;

3) шектүү операцияны (бүтүмдү) токтото туруу жана операция (бүтүм) шектүү деп таанылган учурдан тартып беш сааттын ичинде шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүүнү белгиленген тартипте финансылык чалгындоо органына жөнөтүү;

4) кардар менен ишкердик мамилелерди токтото туруу же токтотуу.

Эгерде МФУ, КС, АФМ кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү пайда болгон шектенүүлөр жөнүндө маалыматтын ачыкка чыгышына алып келе тургандыгына ынанса, МФУ, КС, АФМ кардарды талаптагыдай текшерүү чараларын колдонбоого, шектүү операцияны

(бүтүмдү) токтотуп турууга жана шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүүнү финансылык чалгындоо органына жөнөтүүгө тийиш.»;

33) 28-пунктундагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

34) 29-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«29. Акча каражаты менен ишке ашырылган операция (бүтүм) контролго алынууга жана финансылык чалгындоо органына маалымдалууга тийиш.

Контролдоого жана маалымдалууга тийиштүү операцияларга (бүтүмдөргө) төмөнкү операциялар (бүтүмдөр) кирет:

- төмөнкү учурлардагы шектүү операциялар (бүтүмдөр):

1) эгерде каражаттар кылмыштуу жол менен, анын ичинде предикаттык кылмыштардан алынган киреше экендиги же кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) менен байланышы бар деген шектенүү же шектенүүгө жетиштүү негиздер болсо;

2) эгерде каражаттардын төмөнкүлөрдү каржылоого байланышы бар деген шектенүү же шектенүүгө жетиштүү негиздер болсо:

а) террористтерди жана экстремисттерди;

б) террористтик жана экстремисттик уюмдарды (топторду);

в) террористтик же экстремисттик иштерди.

г) уюшкан топторду же кылмыштуу коомдоштуктарды;

д) массалык кыргын салуучу куралды таратууну.

Шектүү операциялар (бүтүмдөр) жөнүндө маалыматтар, анын ичине шектүү операцияларды (бүтүмдөр) ишке ашыруу аракеттери тууралуу маалыматтар ишке ашырылган же ишке ашырылуучу операциялардын (бүтүм) суммасына көз карандысыз маалымдалууга тийиш.

- жогорку тобокелдиктеги өлкөлөрдөн жеке адамдар же юридикалык жактар менен операциялар (бүтүмдөр);

- кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди жүзөгө ашыруу, ошондой эле мындай ишти каржылоо үчүн жаза өтөгөн жеке адам тарабынан ишке ашырылган операциялар (бүтүмдөр);

- чектүү суммага барабар же андан жогору суммадагы нак жана нак эмес акча каражаттары менен операциялар (бүтүмдөр).

Нак жана нак эмес акча каражаттары менен операциялардын (сделкалардын) тизмеси жана алардын чектүү суммасы Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленет.»;

35) 30-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«30. МФУ, КС, АФМ кардар, ыйгарым укуктуу өкүл, бенефициардык ээси жана кардардын контрагенти боюнча террористтик ишти, экстремисттик ишти, массалык кыргын салуучу куралдарды таратууну, кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууну (адалдоону), кылмыш жасоо үчүн уюшкан топту же кылмыштуу коомдоштукту түзүүнү жана жетектөөнү же бул топко же коомдоштукка катышууну же бул топко же коомдоштукка башкача жардам көрсөтүүнү жүзөгө ашыргандыгы (жасагандыгы) же жүзөгө ашырууга (жасоого) катышкандыгы жөнүндө Санкциялык тизмекке киргизилген маалыматтар болушун текшерүү максатында зарыл чараларды көрүүгө милдеттүү.

Кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча саясатты ишке ашырууга катышкан, анын ичинде МФУ, КС, АФМ программасы жана жол-жоболору менен аныкталган тартипте кардарларды идентификациялаган жана шектүү операциялардын белгилери бар операцияларды аныктаган МФУ, КС, АФМ кызматкерлери жооптуу кызматкерге шектүү операциялардын белгилерин камтыган катары аныкталган бардык операциялар жөнүндө маалымат берүүгө тийиш.».

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

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

1) 4-пунктундагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

2) 9-пунктунун үчүнчү, төртүнчү абзацтарындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын.

25. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 13-майындагы № 2020-П-12/27-1-(НПА) «Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартиби жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартибинин:

1) 4-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«4. Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоодо жана верификациялоодо банктар төмөнкүлөрдү камсыз кылууга тийиш:

- кардарды жеке катыштыруусуз идентификациялоо каралган, жаңы технологияларды (банктык жаңы продукттарды) колдонууга байланыштуу жол-жоболорду чагылдырууну кошо алганда, ички контролдоонун шайкеш системасын, тобокелдиктерди тескөө боюнча ички ченемдик документтердин, анын ичинде операциялык тобокелдикти, кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдигин, комплаенс-тобокелдигин тескөө боюнча чаралардын болушун камсыз кылуу;

- кардарды идентификациялоого жана верификациялоого, кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдигин тескөөгө жооптуу персоналды жогоруда көрсөтүлгөн жол-жоболор жана ушул Тартиптин талаптагыдай колдонулушу боюнча окутуу;

- ушул Тартиптин талаптарына жооп берүү үчүн жетиштүү болгон маалымат системаларын, программалык камсыздоону колдонуу;

- аралыктан идентификациялоо шарттары жана талаптары тууралуу маалыматты чечмелөө (өзүнүн расмий интернет-сайтында же колдонулуп жаткан программалык камсыздоо аркылуу);

- кардар боюнча маалыматтарды Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик каттоо системаларынан алынган маалыматтарды колдонуу менен верификациялоо;

- кардарларды идентификациялоо жана верификациялоо натыйжаларын каттоо жана аралыктан идентификациялоодон өткөн кардарлардын реестрин жүргүзүү;

- ушул Тартипке карата 1-тиркеме боюнча минималдуу талаптарга ылайык аралыктан идентификацияланган кардарлар боюнча кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктерин чектөө чараларын колдонуу;

- аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо жол-жоболорун баштоого чейин ушул Тартиптин талаптарына таянуу менен, кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктерин аныктоо жана документтештирүү. Банктар тобокелдиктерди чектөөнүн кошумча критерийлерин киргизүүгө укуктуу.»;

2) 5-1-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«5-1. Кардарларды аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо үчүн программалык камсыздоону колдонууда, банк Тартиптин талаптарына ылайык, программалык камсыздоо боюнча толук маалымат жана кардарларды аралыктан идентификациялоо жана верификациялоо методдору камтылган тиешелүү билдирүүнү, ошондой эле директорлор кеңеши тарабынан бекитилген Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдигин талдоо боюнча ички документти Улуттук банктын дарегине жөнөтүүгө милдеттүү.»;

3) 10-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«10. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык кардардын Санкциялык тизмектерге киргизилгендигин же жок экендигин текшерет.»;

4) 17-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«17. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык кардардын Санкциялык тизмектерде бар же жок экендигин текшерет.»;

5) 34-пунктунун сегизинчи абзацындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

6) 40, 41, 46-пункттарындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

7) Тартипке карата 1-тиркеменин:

- 3-таблицаасынын:

2-мамычасындагы 7-саптын «Терроризмди каржылоо тобокелдиктери» деген сөздөр «Кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктери» деген сөздөргө алмаштырылсын;

2-мамычанын 11-сабындагы «Терроризмди каржылоо тобокелдиктери» деген сөздөр «Кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктери» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 7-таблицанын 2, 3, 4-саптарынын 2-мамычасындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын.

26. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 30-сентябрындагы № 2020-П-33/54-3-(НФКУ) «Микрофинансы уюмдарынын кардарларын аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартиби жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Микрофинансы уюмдарынын кардарларын аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартибинин:

1) 4-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«4. Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоодо жана верификациялоодо МФУ төмөнкүлөрдү камсыз кылууга тийиш:

- кардардын өзүн катыштыруусуз идентификациялоо каралган, жаңы технологияларды (жаңы продукттарды) колдонууга байланыштуу жол-жоболорду чагылдырууну кошо алганда, ички контролдоонун шайкеш системасын, тобокелдиктерди тескөө боюнча ички ченемдик документтердин, анын ичинде операциялык тобокелдикти, кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдигин, комплаенс-тобокелдигин тескөө чараларынын болушун камсыз кылуу;

- кардарды идентификациялоого жана верификациялоого, кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдигин тескөөгө жооптуу персоналды жогоруда көрсөтүлгөн жол-жоболор жана ушул Тартиптин талаптагыдай колдонулушу боюнча окутуу;

- ушул Тартиптин талаптарына жооп берүү үчүн жетиштүү маалымат системаларын, программалык камсыздоону колдонуу;
 - аралыктан идентификациялоо шарттары жана талаптары тууралуу маалыматты жарыялоо (өзүнүн расмий интернет-сайтында же колдонулуп жаткан программалык камсыздоо аркылуу);
 - Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик каттоо системаларынан алынган маалыматтарды колдонуу менен кардар боюнча маалыматтарды верификациялоо;
 - кардарларды идентификациялоо жана верификациялоо натыйжаларын каттоо жана аралыктан идентификациялоодон өткөн кардарлардын реестрин жүргүзүү;
 - ушул Тартипке карата 1-тиркемеге ылайык, аралыктан идентификацияланган кардарлар боюнча кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктерин чектөө чараларын колдонуу;
 - аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо жол-жоболорун баштоого чейин ушул Тартипте каралган талаптарга таянуу менен, кылмыштуу ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) тобокелдиктерин аныктоо жана документтештирүү. МФУ тобокелдиктерди чектөө боюнча кошумча критерийлерди киргизүүгө укуктуу.»;
- 2) 10-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:
- «10. МФУ Кыргыз Республикасынын талаптарына ылайык, кардардын санкциялык тизмектерде бар же жок экендигин текшерет.»;
- 3) 17-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:
- «17. МФУ Кыргыз Республикасынын талаптарына ылайык, кардардын санкциялык тизмектерде бар же жок экендигин текшерет.»;
- 4) 34-пунктунда «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;
- 5) 40, 41-пункттарындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;
- 6) 1-тиркемеде:
- 4-таблицанын 2-мамычасынын 2, 3, 4-саптарындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын.

27. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2024-жылдын 28-февралындагы № 2024-П-12/8-3-(НПА) «Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

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

- 60-пунктундагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын.

28. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2024-жылдын 27-декабрындагы № 2024-П-12/71-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарын корпоративдик башкаруу кодексине минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарын корпоративдик башкаруу кодексине минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

- 60-пунктундагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

- 94-пунктундагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

**Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2025-жылдын 19-декабрындагы
№ 2025-П-14/68-3-(НПА) токтому**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык Мыйзамынын 5, 9 жана 64-беренелерине ылайык Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

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

1) 2018-жылдын 17-январындагы № 2018-П-14/2-6-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төлөм системасы боюнча комитети жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

2) 2005-жылдын 19-мартындагы № 6/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу»;

3) 2015-жылдын 15-июлундагы № 38/4 «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк (оверсайт) боюнча саясатынын бекитүү тууралуу»;

4) 2019-жылдын 2-сентябрындагы № 2019-П-14/46-1-(ПС) «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

5) 2022-жылдын 14-сентябрындагы № 2022-П-14/57-1-(ПС) «Төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишине

инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу»;

6) 2019-жылдын 30-сентябрындагы № 2019-П-14/50-3-(ПС) «Төлөм системаларынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

7) 2017-жылдын 17-майындагы № 19/13 « «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобосун бекитүү тууралуу»;

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

2. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

- тиешелүү документтерди алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтомду Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтына жарыяласын;

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

4. Санарип финансылык технологиялар башкармалыгы токтом расмий жарыяланган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен коммерциялык банктарды, төлөм системаларынын операторлорун жана төлөм уюмдарын, «Кыргызстан Банктарынын Союзу» юридикалык жактардын бирикмесин, «KG (КЕЙ-ЖИ) төлөм тутумдарынын операторлор ассоциациясы» юридикалык жактардын бирикмесин тааныштырсын.

5. Башкарманын катчылыгы бөлүмү 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

6. Токтомдун аткарылышын контролдоо Санарип финансылык технологиялар башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

М. Тургунбаев

**Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2025-жылдын 19-декабрындагы
№ 2025-П-14/68-3-(НПА)
токтомуна карата тиркеме**

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 17-январындагы № 2018-П-14/2-6-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төлөм системасы боюнча комитети жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

1-пунктундагы «төлөм системасы боюнча комитети» деген сөздөр «Төлөм системасы жана санариптик финансылык технологиялар боюнча комитети» деген сөздөргө алмаштырылсын;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төлөм системасы боюнча комитети жөнүндө» жобонун:

1) аталышы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төлөм системасы жана санариптик финансылык технологиялар боюнча комитети жөнүндө» жобо»;

2) 1-пунктундагы «Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр «Төлөм системасы жана санариптик финансылык технологиялар боюнча комитетинин» деген сөздөргө алмаштырылсын;

3) 2-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«2. Комитет, ушул жобого жана Улуттук банктын башка ченемдик укуктук актыларына ылайык Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы (мындан ары – Улуттук банк) тарабынан Кыргыз Республикасында төлөм системасы жана санарип финансылык технологиялары методологиясы жана аларды өнүктүрүү, анын ичинде виртуалдык активдерге байланыштуу кызмат көрсөтүүлөр

чөйрөсүнө кирген маселелер боюнча чечимдерди кабыл алууга, ошондой эле санариптик сомду киргизүү жана колдонуу, атайын жөнгө салуу режиминин алкагында инновациялык кызмат көрсөтүүлөрдү/технологияларды сыноо менен байланышкан маселелер боюнча чечимдерди кабыл алууга ыйгарым укук чегерилген, туруктуу иштеген коллегиялдуу орган болуп саналат.»;

4) 3-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«3. Комитет тарабынан кабыл алынган чечимдер Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрү, Улуттук банк көзөмөлдөгөн юридикалык жактар, ошондой эле атайын жөнгө салуу режиминин алкагында инновациялык кызмат көрсөтүүлөрдү/технологияларды апробациялоого байланышкан долбоорлорду ишке ашырууга тартылган башка юридикалык жактар (мындан ары – башка катышуучулар) үчүн аткарууга милдеттүү болуп саналат. Зарыл болгон учурда, Комитет маселени Улуттук банк Башкармасынын, Көзөмөл комитетинин жана Улуттук банктын башка ыйгарым укуктуу коллегиялык органдарынын отурумдарында кароого сунуштоого укуктуу.»;

5) 5-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«5. Комитет Кыргыз Республикасында төлөм системасын жана санариптик финансылык технологияларды өнүктүрүү, санариптик сомду ишке киргизүү жана колдонуу боюнча багыттарды, максаттарды жана милдеттерди аныктайт, инновациялык кызмат көрсөтүүлөрдү/технологияларды апробациялоо жана ишке киргизүү үчүн атайын жөнгө салуу режимин түзүү шарттарын аныктайт, ошондой эле Комитеттин чечимдеринин ишке ашырылышына/аткарылышына көзөмөл жүргүзөт.»;

6) 6-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«6. Комитеттин негизги максаты Кыргыз Республикасында төлөм системасын өнүктүрүү жана санариптик финансылык технологияларды ишке киргизүү боюнча ишти координациялоо болуп саналат.»;

7) 7-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«7. Комитеттин негизги милдеттери болуп төмөнкү маселелер боюнча чечимдерди кабыл алуу, сунуштарды (корутундуларды) иштеп чыгуу жана берүү саналат:

- Кыргыз Республикасынын төлөм системасын өнүктүрүүнүн

негизги багыттарын аныктоо;

- санариптик финансылык технологияларды ишке киргизүү;

- Кыргыз Республикасынын төлөм системасын жана санариптик финансылык технологияларды өнүктүрүү боюнча ченемдик укуктук базаны камсыз кылуу жана өркүндөтүү боюнча ишти координациялоо, анын ичинде санариптик нактадай эмес төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү өнүктүрүү, жасалма интеллектти жана бөлүштүрүлгөн реестрлердин технологияларын колдонуу;

- башка өлкөлөрдүн улуттук (борбордук) банктары менен төлөм системаларын өнүктүрүү жана санариптик финансылык технологияларды ишке киргизүү маселелери боюнча кызматташууну координациялоо;

- төлөм системасынын иштешинин жана өркүндөтүлүшүнүн учурдагы маселелери, анын ичинде санарип сомду ишке киргизүү жана колдонуу;

- Кыргыз Республикасынын төлөм системасын эл аралык төлөм системалары жана башка өлкөлөрдүн улуттук төлөм системалары менен интеграциялоо;

- системалык маанилүү төлөм системаларынын жана алардын айрым компоненттеринин иштөө регламентин аныктоо;

- Кыргыз Республикасынын төлөм системасын өнүктүрүү жана өркүндөтүү, ошондой эле санариптик финансылык технологияларды ишке киргизүү боюнча негизги багыттарды жана долбоорлорду ишке ашырууну координациялоо жана контролдоо;

- Кыргыз Республикасынын төлөм системасын өнүктүрүү жана өркүндөтүү, инновациялык төлөм технологиялары боюнча долбоорлорду ишке ашыруу пландарын жана мөөнөттөрүн кароо, бекитүү, оңдоо;

- төлөм системасынын банктар аралык соода системалары жана чет өлкө төлөм системалары жана санариптик финансылык технологиялар менен өз ара иш жүргүзүү;

- Улуттук банк оператор болуп саналган төлөм системаларынын (Айкын убакыт ыргагында эсептешүүлөрдүн grosстук системасы жана Майда жана чекене төлөмдөрдүн пакеттик клиринг системасы) кызмат көрсөтүүлөрүнө тарифтерди аныктоо;

- төлөм системаларынын интеграциялык долбоорлорунун алкагында ченемдик укуктук документтердин долбоорлорун, типтүү келишимдердин долбоорлорун жана сунуштарды кароо.»;

8) 8-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

9) 9-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«9. Кыргыз Республикасында төлөм системасын өнүктүрүү жана санариптик финансылык технологияларды ишке киргизүү, төлөм системалары жана санариптик финансылык технологиялар чөйрөсүндөгү ченемдик документтерди өркүндөтүү алкагында Комитет жүктөлгөн милдеттерге ылайык төмөнкү функцияларды жүзөгө ашырат:

- Кыргыз Республикасында төлөм системасынын жана санариптик финансылык технологиялардын өнүгүүсүнүн негизги багыттарын кароо;

- Кыргыз Республикасынын төлөм системасынын учурдагы абалына, санариптик финансылык технологияларга жана төлөм жана банк системаларында колдонулган инновацияларга, дүйнөлүк тажрыйбага, анын ичинде виртуалдык активдер чөйрөсүнө байланыштуу маселелерди кароо;

- төлөм системаларын, санариптик финансылык технологияларды өнүктүрүү жаатындагы мамлекеттик программалардын, концепциялардын долбоорлорун, функционалдык/техникалык документтерди, ошондой эле Кыргыз Республикасынын төлөм системасын жана санариптик финансылык технологияларды өнүктүрүү боюнча ченемдик документтерди кароо, анын ичинде санариптик накталай эмес төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү өнүктүрүү, жасалма интеллектти жана бөлүштүрүлгөн реестрлердин технологияларын колдонуу (зарыл болгон учурда);

- төлөм системаларын өнүктүрүү жана санариптик финансылык технологияларды ишке киргизүү жагында кызматташуу маселелери боюнча башка мамлекеттик органдар, башка өлкөлөрдүн улуттук (борбордук) банктары, чет өлкө төлөм системалары жана башка уюмдар менен координациялоо жана өз ара аракеттенүү;

- Кыргыз Республикасында төлөм системасын өнүктүрүү жана өркүндөтүү, ошондой эле санариптик финансылык технологияларды ишке киргизүү боюнча негизги багыттарды жана долбоорлорду ишке

ашырууну координациялоо жана контролдоо;

- төлөм рыногунун, санариптик технологиялардын жана виртуалдык активдер рыногунун өнүгүү тенденцияларын талдоону карап чыгуу.»;

10) 10 жана 12-пункттары күчүн жоготкон катары таанылсын;

11) 12-1-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«12-1. «Атайын жөнгө салуу режими жөнүндө» жобого ылайык атайын жөнгө салуу режиминин алкагында Комитеттин функцияларына төмөнкүлөр кирет:

- «Атайын жөнгө салуу режими жөнүндө» жобонун алкагында атайын жөнгө салуу режимин түзүү же түзүүдөн баш тартуу жөнүндөгү документтерди кароо;

- атайын жөнгө салуу режиминин алкагында өтүнүч ээсине лицензия берүү/лицензия берүүдөн баш тартуу боюнча чечим кабыл алуу;

- лицензиат тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын, анын ичинде инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүүнүн натыйжасында аныкталган бузуулардан улам атайын жөнгө салуу режиминин алкагында лицензиянын аракетин убактылуу токтотуу, кайтарып алуу жана аракетин токтотуу жөнүндө чечим кабыл алуу;

- атайын жөнгө салуу режиминин алкагында, анын ичинде инспектордук текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча лицензиянын колдонуу мөөнөтүн узартуу жөнүндө чечим кабыл алуу;

- лицензиаттын/уюштуруучунун/катышуучунун тиешелүү арызынын /билдирмесинин негизинде лицензияны колдонуу мөөнөтүн токтотуу жөнүндө чечимди кошо алганда, лицензияны кайтарып алуу жөнүндө чечим кабыл алуу;

- атайын жөнгө салуу режиминин алкагында, анын ичинде инспектордук текшерүүлөрдүн жыйынтыгы боюнча чектөөлөрдү жана тыюу салууларды киргизүүнү, экономикалык ченемдерди белгилөөнү кошо алганда, шарттарды аныктоо;

- атайын жөнгө салуу режиминин алкагында жер-жерлерде текшерүүлөрдү жүргүзүүнү демилгелөө жана катышуучулардын ишин баалоо.»;

12) 13 жана 15-пункттары күчүн жоготкон катары таанылсын;

13) 17-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«17. Комитеттин курамына Улуттук банктын төрагасынын орун басарлары/Башкарманын мүчөлөрү, Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүнүн жетекчилери же жетекчилеринин орун басарлары кирет.»;

14) 18-пунктундагы «кызматкерлери» деген сөз «кызматчылары» дегенге алмаштырылсын;

15) 19-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«19. Комитеттин отурумдарына Улуттук банктын кызматчылары, Улуттук банктын көзөмөлүндөгү уюмдардын жана башка уюмдардын, анын ичинде мамлекеттик органдардын өкүлдөрү, ошондой эле каралып жаткан маселелерге жараша тышкы эксперттер чакырылышы мүмкүн.»;

16) 22-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«22. Комитеттин катчысынын милдетин Улуттук банктын кызматчысы аткарат. Комитеттин отурумдарынын уюштурулушун жана документтердин даярдалышын Комитеттин катчысы контролдойт. Комитет катчысынын ишин Комитеттин төрагасы координациялайт, уюштурат жана көзөмөлдөйт.»;

17) 24-пунктундагы «2-бөлүгүндө» деген сөз жана цифра «2-главасында» деген сөзгө жана цифрага алмаштырылсын.

18) 26-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын;

«26. Комитеттин отурумдары бекитилген күн тартибинин негизинде өткөрүлөт. Зарыл болгон учурда Комитеттин төрагасы Комитеттин кезексиз отурумун чакырууга укуктуу.»;

19) 27-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын;

«27. Маселеге жараша Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү Комитеттин Регламентине ылайык документтер топтомун Комитеттин кароосуна сунуштайт, андатиешелүү бөлүмдүн Комитеттин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн атына Комитеттин отурумунун күн тартибинин долбоорунда көрсөтүлгөн ар бир маселе боюнча өзүнчө, бул маселе боюнча иштин абалына кыскача жана ырааттуу баяндалган талдоо жана баа берүү менен кызматтык каттары камтылууга тийиш. Эгерде Улуттук банктын ченемдик укуктук актысына өзгөртүүлөр киргизилсе, Улуттук банк Башкармасынын Регламентине ылайык документтер берилиши керек.»;

20) 31-пунктунун биринчи абзацындагы «Төлөм системасы боюнча комитеттин» деген сөздөр «Комитеттин» дегенге алмаштырылсын;

21) 33-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«33. Комитеттин чечими менен Улуттук банктын ишке тартылган түзүмдүк бөлүмдөрү, зарыл учурда – Улуттук банктын көзөмөлүнө алынган уюмдар жана башка катышуучулар Комитеттин регламентине ылайык, Комитеттин отурумунун протоколунан көчүрмө, Комитеттин токтомунан кыскача көчүрмө же Комитеттин токтомунун көчүрмө түрүндө тааныштырылат.».

22) 34-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«34. Комитеттин протоколдук тапшырмасы Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрү тарабынан милдеттүү түрдө аткарылууга тийиш. Протоколдук тапшырма Комитеттин регламентине ылайык таризделет, Комитеттин катчысы тарабынан кол коюлат жана маселени Комитеттин отурумуна кароого сунуштаган жак тарабынан түзүлгөн таркатуу көрсөткүчүнө ылайык Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүнө тааныштырылат.»;

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 19-мартындагы № 6/2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети жөнүндөгү» жобонун:

1) 1.1-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«1.1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитети (мындан ары – Комитет) Улуттук банк Башкармасынын чечими менен түзүлөт. Комитет туруктуу иштеп турган коллегиялдуу орган болуп саналат, ага ушул Жобонун 2.1, 2.1-1 жана 2.2-пунктарына ылайык, коммерциялык банктардын (мындан ары – банктар), банк эмес финансы-кредит уюмдарынын: микрофинансылык уюмдардын, кредиттик союздардын, турак жай-сактык кредиттик компаниялардын, кепилдик фонддордун, кредиттик бюролордун, адистештирилген финансы-кредит уюмдарынын (мындан ары – БФКУ), төлөм системаларынын операторлорунун,

төлөм уюмдарынын жана финансылык платформанын (маркетплейс) кызмат көрсөтүү операторунун ишин жөнгө салуу жана көзөмөлдөө компетенциясына кирген маселелер боюнча чечим кабыл алууга Улуттук банк Башкармасы тарабынан ыйгарым укук берилген.

Алмашуу бюролорунун ишине тиешелүү маселелерди кароо жана алар боюнча чечим кабыл алуу Комитеттин компетенциясына кирбейт.

Жободо төмөнкүдөй кыскартылган сөздөр колдонулган:

МФК – микрофинансылык компания;

МКК – микрокредиттик компания;

МКА – микрокредиттик агенттик;

КСФК – «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААК;

ТСО – төлөм системаларынын операторлору;

ТУ – төлөм уюмдары.»;

2) 2-бөлүмдүн экинчи абзацы төмөнкү редакцияда баяндалсын;

«Комитет банктардын, БФКУлардын, ТСО, ТУ жана кредиттик бюролордун ишин жөнгө салуу, лицензиялоо жана көзөмөлдөө боюнча иш максаттарын жана милдеттерин аныктайт жана белгилейт, ошондой эле банктардын, БФКУлардын, ТСО, ТУ жана кредиттик бюролордун ишин көзөмөлдөө саясатынын ишке ашырылышын контролдойт.»;

3) 2.1-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«2.1. Комитет, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык банктарга, БФКУларга, ТСО, ТУ жана кредиттик бюролорго карата таасир этүү чараларынын төмөнкү түрлөрүн колдонуу жана/же токтотуу жана/же алмаштыруу жөнүндө чечимдерди кабыл алат:

а) жазма буйруктар;

б) банктарга жана БФКУга, ТСО, ТУ жана алардын кызмат адамдарына карата айыптык төлөм белгилөө;

в) банктарга жана БФКУларга, ТСО, ТУ талаптарды белгилөө;

г) банктарга жана БФКУларга, ТСО жана ТУ карата экономикалык ченемдерди жана талаптарды жогорулатуу;

д) банктарга, ТСО, ТУ жана алардын акционерлерине карата

Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» Мыйзамында жана/же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген чектөөлөрдү жана тыюу салууларды киргизүү;

е) банктардын, БФКУ, ТСО, ТУ кызмат адамдарын иштен четтетүү же бошотуу, башкаруу органын алмаштыруу;

ж) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык тике банктык көзөмөлдүктү киргизүү;

з) депозиттерди тарткан МФКларды кошпогондо, БФКУга, ТСО, ТУ убактылуу администрацияны киргизүү;

и) депозиттерди тарткан МФКларды кошпогондо, БФКУнун, ТСО, ТУ лицензияларынын аракетин токтотуу/кайтарып алуу;

к) МКК/МКАнын каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн аракетин токтотуу жана/же кайтарып алуу;

л) Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын 2022-жылдын 20-апрелиндеги № 2022-П-14/25-3-(ПС) токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасындагы электрондук акчалар жөнүндө» жобонун 116-пунктунун 1 жана 3-пунктчаларында көрсөтүлгөн учурларды кошпогондо, эл аралык электрондук акча системасынын операторун/ эл аралык электрондук акча эмитентин каттоодон чыгаруу.

Комитет ошондой эле финансы платформалары (маркетплейстер) чөйрөсүн жөнгө салуучу ченемдик укуктук актыларга ылайык финансылык платформанын (маркетплейстин) операторунун ишин токтотуу жана аны тиешелүү реестрден чыгаруу жөнүндө чечим кабыл алат.

Комитет, Улуттук банк Башкармасы тарабынан ага ыйгарылган башка маселелерди, ошондой эле банктарга, ТСО, ТУ убактылуу администрацияны киргизүүдө жана ишке ашырууда жана банктарды жоюуда айрым маселелерди да кароого алат.

Комитеттин төмөнкү маселелер боюнча чечимдери милдеттүү түрдө жарыяланууга тийиш:

- депозиттерди тарткан МФКларды кошпогондо, БФКУнун, ТСО, ТУ убактылуу администрацияны киргизүү жөнүндө;

- депозиттерди тарткан МФКларды кошпогондо, БФКУнун, ТСО, ТУ лицензиясынын аракетин токтотуу/кайтарып алуу жөнүндө;

- банктардын кызмат адамдарын макулдашуу жөнүндө;

- банктардын аталышын макулдашуу/алмаштыруу жөнүндө;
- МКК/МКАнын эсептик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн аракетин токтотуу жана/же кайтарып алуу жөнүндө;
- эл аралык электрондук акча системасынын операторун/эл аралык электрондук акча эмитентин каттоодон өткөндүгүн жокко чыгаруу;
- финансылык платформа (маркетплейс) кызмат көрсөтүү операторунун ишин токтотуу жөнүндө чечим кабыл алуу тууралуу;

- Комитеттин чечими боюнча башка маселелер.»;

4) 2.1-1-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«2.1-1. Комитет төмөнкүлөрдү кароого алат:

- чейректик негизде инспектордук текшерүүлөрдүн жана тышкы көзөмөлдүн жыйынтыгы боюнча банктар/БФКУлар/ТСО/ТУ экономикалык ченемдерди, талаптарды жана чектөөлөрдү сактагандыгы/сактабагандыгы жөнүндө маалыматтарды, ошондой эле банктарга, БФКУларга, ТСО, ТУ, кредиттик бюролорго жана алмашуу бюролоруна карата жөнгө салуучу көзөмөлдөө чараларын колдонуу жыйынтыгы жөнүндө маалыматтарды, анын ичинде Улуттук банктын областтык башкармалыктарынын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүнүн маалыматтарын;

- жарымжылдык негизде инспектордук текшерүүлөрдүн жана тышкы көзөмөлдүн жыйынтыгы боюнча БФКУлар, ТСО, ТУ экономикалык ченемдерди, талаптарды жана чектөөлөрдү сактагандыгы/сактабагандыгы жөнүндө маалыматтарды, ошондой эле Улуттук банктын тиешелүү региондордогу областтык башкармалыктарынын көзөмөл бөлүмдөрүнүн начальниктери жана Баткен областындагы өкүлчүлүктүн директору сунуштаган БФКУларга, ТСО, ТУ жана алмашуу бюролоруна карата жөнгө салуучу көзөмөлдөө чараларын колдонуу жыйынтыгы жөнүндө маалыматтарды;

- чейрек ичинде кеминде бир жолу Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк (оверсайт) боюнча отчетун.»;

5) 2.2-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«2.2. Комитет төмөнкү маселелерди кароого алат жана алар боюнча чечим кабыл алат:

а) банктык көзөмөл, БФКУлардын, ТСО, ТУ жана кредиттик бюролордун ишин көзөмөлдөө саясатын аныктоо;

б) банктарга, БФКУларга, ТСО, ТУ, финансылык платформанын (маркетплейс) кызмат көрсөтүү операторлоруна жана кредиттик бюролорго карата жөнгө салуучу көзөмөлдөө чараларын кабыл алуу;

в) Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрү тарабынан сунушталган маалыматтардын негизинде банктын/БФКУнун/ТСО/ТУ ишин, банктын/БФКУнун/ТСО, ТУ кызмат адамдарынын аракеттерин/ аракеттенбей коюуларын алгылыксыз жана кооптуу банктык тажрыйба катары таануу, ошондой эле Комитеттин компетенциясынын чегинде алардын аракеттери/аракеттенбей коюулары алгылыксыз жана кооптуу банктык тажрыйба катары каралган банкка/БФКУга/ТСО/ТУ, анын акционерлерине (катышуучуларына), банктын/БФКУнун/ТСО/ТУ кызмат адамдарына карата тиешелүү таасир этүү чараларын колдонуу;

г) коммерциялык банктардын кызмат адамдарын макулдашуу, алардын ичинде:

- Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү;
- Шариат кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү;
- Аудит боюнча комитеттин төрагасы;

- Башкарманын төрагасы (президент, башкы менеджер, чет өлкө банкынын филиалынын жетекчиси), анын орун басарлары (вице-президент, башкы менеджердин орун басары, чет өлкө банкынын филиалынын жетекчисинин орун басары) жана Башкарманын кредиттик ишке жана/же ислам каржылоо принциптери боюнча каржылоо ишине жооп берген башка мүчөлөрү;

- банктын кредиттик ишине жана/же ислам принциптери боюнча каржылоого жооп берген башкаруучу директору (эгерде, башкаруучу директор башкарманын төрагасынын/банктын кредиттик ишине жана ислам принциптери боюнча каржылоого жооп берген анын орун басарынын/башкарманын мүчөсүнүн түздөн-түз тескөөсүнө алынбаса);

- башкы бухгалтери;
- ички аудит кызматынын жетекчиси;

- өз функционалдык милдеттери боюнча жогоруда аталган кызмат адамдарына, анын ичинде алардын орун басарларына теңештирилген кайсы болбосун башка адамдар;

д) КСФКнын кызмат адамдарын макулдашуу, алардын ичинде:

- Директорлор кеңешинин төрагасы;
- Башкарманын төрагасы;
- Аудит боюнча комитеттин төрагасы;
- башкы бухгалтери;
- ички аудит кызматынын жетекчиси.

е) банктын добуш берүүгө укук чегерген акцияларынын 50 (элүү) жана андан көп, 67 (алтымыш жети) жана андан көп пайызын сатып алууга макулдук берүү;

ж) банктын жаңы аталышын алдын ала макулдашуу;

з) зарыл болгон учурларда банктын, БФКУнун, ТСО, ТУ жана кредиттик бюролордун ишин текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча андан аркы көзөмөлдүк чараларын аныктоо;

и) өлкө ичинде сыяктуу эле, чет өлкөлүк көзөмөл органдары менен иш алып барууну координациялоо жана күчөтүү;

к) Комитет алар боюнча чечим кабыл алган маселелер боюнча тиешелүү материалдарды укук коргоо органдарына, ошондой эле кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу мамлекеттик органына өткөрүп берүү жөнүндө чечим;

л) банк, БФКУ, ТСО, ТУ жана кредиттик бюро тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын бузууга жол берилгендиги фактылары тууралуу коомчулукка маалымдоо;

м) банктардын, БФКУлардын, ТСО, ТУ ишин жөнгө салуу, көзөмөлдөө жана лицензиялоо боюнча ченемдик укуктук актылардын долбоорун кароого алуу;

н) монополияга каршы жөнгө салуу, атаандаштыкты өнүктүрүү жана банктык жана төлөм кызмат көрсөтүүлөрдөн пайдалануучулар укугун коргоо маселелерин кароо (баа түзүү тартибин, анын ичинде ашкере жогору (төмөн) баа белгилөө, аларды колдоо тартибин бузуу; банктык жана төлөм кызмат көрсөтүүлөр рыногунда басымдуу абалды ээлөөдөн кыянаттык менен пайдалануу маселелерин кошо алганда);

о) банктардын Улуттук банка ачылган депозиттик эсептерде чет

өлкө валютасындагы акча каражаттарын жайгаштыруу маселеси боюнча өтүнүчтөрүн кароо;

п) Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын бузууга жол берүү фактылары жөнүндө;

р) Комитет тарабынан кабыл алынган чечимдерди чечмелеп берүү маселелерин кароо. Комитет тарабынан кабыл алынган чечимдерди чечмелеп берүү Комитет тарабынан жаңы токтомду кабыл алуу аркылуу ишке ашырылат. Чечмелеп (түшүндүрүп) берүүдө жоболордун маани-маңызы, ошондой эле Комитеттин чечмелөөнү талап кылган чечимдеринин функционалдык жана башка жоболорго байланыштуулугу такталат. Комитет тарабынан кабыл алынган чечимдерди чечмелеп (түшүндүрүп) берүүдө аларга өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүүгө жол берилейт;

с) төлөм системасында орун алышы ыктымал болгон тобокелдиктерди жана аларды төмөндөтүү боюнча сунуштарды кароого алуу, төлөм системасында орун алышы ыктымал болгон тобокелдиктерди төмөндөтүү боюнча чечимдерди кабыл алуу;

т) ТСО жана/же ТУ лицензия берүү/лицензия берүүдөн баш тартуу боюнча чечим кабыл алуу;

у) Кыргыз Республикасынын төлөм системасынын ишин көзөмөлдөөгө (оверсайт) байланыштуу маселелерди кароо, анын ичинде:

- системалуу мааниге ээ төлөм системаларынын, маанилүү төлөм системаларынын жана улуттук төлөм системаларынын, орчундуу кызмат көрсөтүүлөр провайдерлеринин тизмесин кароо жана бекитүү;

- системалуу мааниге ээ, маанилүү, орчундуу кызмат көрсөтүүлөр провайдерлеринин жана улуттук төлөм системаларынын өзүн-өзү баалоо/баалоо натыйжаларын бекитүү;

- ТСО/ТУ саясаттарын, жоболорун, жол-жоболорун жана башка ички ченемдик документтерин өзгөртүү боюнча талаптар жөнүндө чечимдерди кабыл алуу;

- Улуттук банктын Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органдары жана башка өлкөлөрдүн борбордук банктары менен төлөм системасын көзөмөлдөө (оверсайт) жагында өз ара иш алып баруусун координациялоо;

ф) Улуттук банк Башкармасы тарабынан Комитетке өткөрүлүп берилген башка маселелер.»;

б) 2.4-пунктунун б) жана в) пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«б) банктардын, БФКУлардын, ТСО, ТУ, кредиттик жана алмашуу бюролорунун ишин көзөмөл боюнча колдонмо жана башка документтер;

«в) банктар, БФКУ, ТСО, ТУ, кредиттик жана алмашуу бюролордун ишине тиешелүү укуктук ченемдерди камтыбаган усулдук сунуш-көрсөтмөлөр жана башка документтер;»;

7) 2.5-пунктундагы «БФКУлардын» деген сөздөн кийин «, ТСО, ТУ» деген сөздөр менен толукталсын.

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-июлундагы № 38/4 «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүктү (оверсайт) жүргүзүү саясатын бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк (оверсайт) боюнча саясаттын:

- 10-пунктундагы «Төлөм системалары боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын.

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

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

1) 13-пунктунун экинчи абзацындагы «Төлөм системасы боюнча»

деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын;

2) 26-пунктундагы «Төлөм системасы боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын;

3) 31-пунктундагы «Төлөм системасы боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын;

4) 37-пунктунун 2) пунктчасынын биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) башкаруунун аткаруу органынын мүчөлөрү мурда Улуттук банк тарабынан лицензияланган уюмдун кызмат адамы болсо жана Улуттук банктын ыйгарым укуктуу коллегиялдуу органынын чечими же талапкер анын негизинде төмөнкү катары таанылган Улуттук банктын корутундусу, чечими же башка актылары болсо (жазма буйруктар, текшерүү жөнүндө отчеттор ж.б.):»;

5) 37-1-пунктунун б) жана в) пунктчалары төмөнкү редакцияда берилсин:

«б) ушул Жобонун 37-пунктунун 2(а) жана 2(в) пунктчаларында - Улуттук банктын ыйгарым укуктуу коллегиялдуу органынын тиешелүү чечими, жазма буйруктары, текшерүү жөнүндө отчеттору ж.б. күчүнө кирген күндөн тартып 3 (үч) жыл ичинде;

в) ушул Жобонун 37-пунктунун 2(б) пунктчасында – Улуттук банктын ыйгарым укуктуу коллегиялдуу органынын лицензияны кайтарып алуу жөнүндө токтому күчүнө кирген күндөн тартып 2 (эки) жыл ичинде;»;

6) 43-пунктундагы «Төлөм системасы боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын;

7) 63-1-пунктунун:

- биринчи абзацындагы «Төлөм системасы боюнча комитет» деген сөздөр «Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 1-пунктундагы «Төлөм системасы боюнча комитет» деген сөздөр «Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети» деген сөздөргө алмаштырылсын;

8) 63-2-пунктунун:

- биринчи абзацындагы «Төлөм системасы боюнча комитет» деген сөздөр «Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети» деген сөздөргө

алмаштырылсын;

- 1-пунктундагы «Төлөм системасы боюнча комитет» деген сөздөр «Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети» деген сөздөргө алмаштырылсын.

5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 14-сентябрындагы № 2022-П-14/57-1-(ПС) «Төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишине инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзүү жөнүндө» нускоонун:

1) 8-пунктунун үчүнчү абзацындагы «Төлөм системасы боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын;

2) 30-пунктундагы «Төлөм системасы боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын.

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 30-сентябрындагы № 2019-П-14/50-3-(ПС) «Төлөм системаларынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Төлөм системаларынын операторлоруна/төлөм уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобонун:

1) 8-пунктунун биринчи абзацындагы «Төлөм системасы боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын;

2) 14-пунктунун он экинчи абзацындагы «Төлөм системасы боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын;

3) 17-пунктунун биринчи абзацындагы «Төлөм системасы боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын;

4) 19-пунктунун:

- экинчи абзацындагы «Төлөм системасы боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- үчүнчү абзацындагы «террористтик» деген сөз «кылмыштуу» деген сөзгө алмаштырылсын;

5) 22-пунктундагы «Төлөм системасы боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын;

6) 23-пунктундагы «Төлөм системасы боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын;

7) 24-пунктунун төртүнчү абзацындагы «Төлөм системасы боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын;

8) 26-пунктундагы «Төлөм системасы боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын;

9) 27-пунктундагы «Төлөм системасы боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын;

10) 28-пунктундагы «Төлөм системасы боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын;

11) 32-пунктунун экинчи сүйлөмүндөгү «Төлөм системасы боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын;

12) 33-пунктундагы «Төлөм системасы боюнча» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча» деген сөздөргө алмаштырылсын.

7. Кыргыз Республикасынын 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» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

биринчи абзацындагы «Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети/Төлөм системасы боюнча комитети» деген сөздөр «Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети/Төлөм системасы жана санарип финансылык технологиялар боюнча комитети» деген сөздөргө алмаштырылсын.

8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-8-(НПА) «Убактылуу администрация жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Убактылуу администрация жөнүндө» жобонун:

1) 2-пунктунун сегизинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Көзөмөл органы - Улуттук банктын уюштуруу түзүмүндө каралган Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрү, Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети (мындан ары - Көзөмөл боюнча комитети).»;

2) 4-пунктунун:

- биринчи абзацындагы «/Төлөм системасы боюнча комитети» деген сөздөр алып салынсын;

- экинчи абзацындагы «/Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

3) 5-пунктундагы «/Төлөм системасы боюнча комитети» деген сөздөр алып салынсын;

4) 6-пунктунун бешинчи абзацындагы «/Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

5) 8-пунктунун:

- биринчи абзацындагы «/Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

- он үчүнчү абзацындагы «/Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

6) 10-пунктунун

- биринчи абзацындагы «/Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

- экинчи абзацындагы «/Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

7) 11-пунктунун алтынчы абзацындагы «/Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

8) 12-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«12. Убактылуу администрация 6 (алты) айга чейинки мөөнөткө киргизилет. Убактылуу администрациянын мөөнөтү Улуттук банк Башкармасы/Көзөмөл боюнча комитети тарабынан 6 (алты) айдан ашпаган мөөнөткө бир жолу узартылышы мүмкүн.»;

9) 17-пунктунун биринчи абзацындагы «/Төлөм системасы боюнча комитети» деген сөздөр алып салынсын;

10) 21-пунктунун биринчи абзацындагы «/Төлөм системасы боюнча комитети» деген сөздөр алып салынсын;

11) 25-пунктундагы «/Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

12) 26-пунктундагы «/Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

13) 29-пунктундагы «/Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

14) 34-пунктундагы «/Төлөм системасы боюнча комитети» деген сөздөр алып салынсын;

15) 36-пунктунун экинчи абзацындагы «/Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

16) 40-пунктундагы «/Төлөм системасы боюнча комитетине» деген сөздөр алып салынсын;

17) 41-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«41. Убактылуу администратор ушул жобонун 2, 2-1-тиркемелерине ылайык, аткарылган иштер тууралуу отчетту түшүндүрмө кат менен бирге отчеттук айдан кийинки айдын 10 (он) жумуш күнү ичинде ай сайын Улуттук банкка (Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин төрагасынын атына) сунуштап турат.»;

18) 42-пунктунун экинчи абзацындагы «/Төлөм системасы боюнча комитети» деген сөздөр алып салынсын;

19) 45-пунктунун биринчи абзацындагы «/Төлөм системасы

боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

20) 47-пунктунун биринчи абзацындагы «Төлөм системасы боюнча комитетине» деген сөздөр алып салынсын;

21) 48-пунктунун:

- биринчи абзацындагы «Төлөм системасы боюнча комитет» деген сөздөр алып салынсын;

- жетинчи абзацындагы «Төлөм системасы боюнча комитет» жана «Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

22) 108-пунктундагы «Көзөмөл боюнча комитети/Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр «Көзөмөл боюнча комитетинин» деген сөздөргө алмаштырылсын;

23) 110-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«110. Улуттук банк Башкармасы/Көзөмөл боюнча комитети чыгашалар сметасын алгандан кийинки 30 (отуз) жумуш күнү ичинде Убактылуу администрациянын чыгашалар сметасын бекитүү/четке кагуу чечимин кабыл алат.»;

24) 113-пункту төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«113. Зарыл учурда Убактылуу администрациянын бекитилген чыгашалар сметасында каралбаган кошумча чыгашалары болсо, мындай чыгашалар Убактылуу администратордун өтүнүчү боюнча Улуттук банк Башкармасы/Көзөмөл боюнча комитети менен макулдашылышы мүмкүн. Улуттук банк Башкармасынын/Көзөмөл боюнча комитетинин Убактылуу администрациянын кошумча чыгашаларын бекитүү жөнүндө чечим кабыл алуу мөөнөтү аталган өтүнүч алынган күндөн тартып 20 (жыйырма) жумуш күнүнөн ашпоого тийиш.»;

25) 115-пунктундагы «Төлөм системасы боюнча комитети» деген сөздөр алып салынсын;

26) 117-пунктунун экинчи абзацындагы «Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

27) 134-пунктундагы «Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

28) 135-пунктундагы «Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

29) 137-пунктунун:

- биринчи абзацындагы «/Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

- экинчи абзацындагы «/Төлөм системасы боюнча комитетинин» деген сөздөр алып салынсын;

30) 138-пунктундагы

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2025-жылдын 24-декабрындагы
№ 2025-П-10/69-3-(БС) токтому

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2023-жылдын 19-июлундагы № 2023-П-10/43-5-(НПА)
«Регулятивдик банктык отчет жөнүндө» жобону бекитүү
тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык мыйзамынын 5, 9 жана 64-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 19-июлундагы № 2023-П-10/43-5-(НПА) «Регулятивдик банктык отчет жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр киргизилсин (тиркелет).

2. Юридика башкармалыгы:

- тиешелүү документтерди алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде токтомду Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтына жарыяласын;

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

3. Токтом 2026-жылдын 1-мартынан тартып күчүнө кирет.

4. Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгы токтом расмий жарыяланган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен коммерциялык банктарды жана «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин тааныштырсун.

5. Башкарманын катчылыгы бөлүмү ушул токтом кабыл алынган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде токтом менен Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгын, Көзөмөлдөө методологиясы башкармалыгын, Банктык көзөмөл башкармалыгын, Банк ишин автоматташтыруу башкармалыгын, Нак акча менен иш алып баруу башкармалыгын жана Юридика башкармалыгын тааныштырсун.

6. Токтомдун аткарылышын контролдоо Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

М. Тургунбаев

**Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2025-жылдын 24-декабрындагы
№ 2025-П-10/69-3-(БС)
токтомуна карата тиркеме**

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2023-жылдын 19-июлундагы № 2023-П-10/43-5-(НПА)
«Регулятивдик банктык отчет жөнүндө» жобону бекитүү
тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 19-июлундагы № 2023-П-10/43-5-(НПА) «Регулятивдик банктык отчет жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

1) 1-тиркеме төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«1-тиркеме

Регулятивдик банктык отчеттун түзүмү жана курамы

Бөлүм	Регулятивдик банктык отчеттун аталышы	Отчеттун мезгилдүүлүгү	Берүү форматы	Маалыматтар курамы
1	Банктын финансылык абалы жана баланстан тышкаркы милдеттенмелери жөнүндө отчет	Күн сайын, кийинки жумуш күнү саат 11:00гө чейин	" .xlsx"	Консолидацияланган маалыматтар
1.1.1	Активдер			
1.1.2	Активдер ислам каржылоо принциптерине ылайык			
1.2.1	Милдеттенмелер			
1.2.2	Милдеттенмелер ислам каржылоо принциптерине ылайык			
1.3.1	Капитал			
1.3.2	Капитал ислам каржылоо принциптерине ылайык			
1.4.1	Баланстан тышкаркы милдеттенмелер			
1.4.2	Баланстан тышкаркы милдеттенмелер ислам каржылоо принциптерине ылайык			
1.5.1	Системадан тышкаркы эсепке алуу			
1.5.2	Системадан тышкаркы эсепке алуу ислам каржылоо принциптерине ылайык			

Бөлүм	Регулятивдик банктык отчеттун аталышы	Отчеттун мезгилдүүлүгү	Берүү форматы	Маалыматтар курамы
2	Банктын финансылык ишинин натыйжалары жөнүндө отчет	Күн сайын, кийинки жумуш күнү саат 11:00гө чейин	".xlsx"	Консолидацияланган маалыматтар
2.1.1	Кирешелер			
2.1.2	Киришелер ислам каржылоо принциптерине ылайык			
2.2.1	Чыгашалар			
2.2.2	Чыгашалар ислам каржылоо принциптерине ылайык			
3	Операциялар реестри	Жума сайын, отчеттук мезгилден кийинки жуманын экинчи жумуш күнү саат 11:00дөн кечиктирбестен (дүйшөмбү саат 00:00:00дөн жекшемби саат 23:59:59га чейин). Эгерде жума жумуш күндөрү болбосо, отчет кийинки отчеттук мезгилдин 2 жумуш күнү ичинде берилет	".xlsx"	Маалыматтар башкы кеңсе үчүн, ар бир филиал үчүн өзүнчө
3.1	Улуттук жана эл аралык операциялардын реестри			
3.2	Корреспонденттик эсептер боюнча операциялардын реестри			
3.3	Электрондук акча менен эсептешүү системалары боюнча улуттук жана эл аралык операциялар			
3.4	Коммерциялык банктардын накталай/накталай эмес чет өлкө валютасы менен операциялары	Күн сайын, кийинки жумуш күнү саат 11:00гө чейин	".xlsx"	Консолидацияланган маалыматтар

Бөлүм	Регулятивдик банктык отчеттун аталышы	Отчеттун мезгилдүүлүгү	Берүү форматы	Маалыматтар курамы
3.5	Коммерциялык банктардын кардарлар менен нактап эмес/нактап чет өлкө валютасын сомго сатып алуу/сатуу боюнча ички бүтүмдөрү	Күн сайын, кийинки жумуш күнү саат 11:00гө чейин	" .xlsx"	Консолидацияланган маалыматтар
4	Пруденциалдык отчеттор	Отчеттук айдан кийинки айдын биринчи 5 жумуш күнү ичинде/отчеттук мезгилден кийинки жуманын биринчи жумуш күнү саат 11:00гө чейин/ кийинки жумуш күнү саат 09:00гө чейин	" .xlsx"	Консолидацияланган маалыматтар
4.1.1	Кредиттик тобокелдик деңгээли боюнча баалоо	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 5 жумуш күнү ичинде		
4.1.2	Ислам каржылоо принциптерине ылайык, кредиттик тобокелдик деңгээли боюнча баалоо			
4.2	Операциялык тобокелдик			
4.2.1	Төлөм системасындагы уруксатсыз транзакциялар жөнүндө маалымат			
4.2.2	Төлөм системасында санкцияланбаган операциялар боюнча жүргүзүлгөн доомат иштери жөнүндө маалымат	Чейрек сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 5 жумуш күнү ичинде		

Бөлүм	Регулятивдик бантык отчеттун аталышы	Отчеттун мезгилдүүлүгү	Берүү форматы	Маалыматтар курамы
4.3	Башка менчик	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 5 жумуш күнү ичинде		
4.4.1	Банктын аффилирленген жана байланыштуу жактары тууралуу маалымат			
4.4.2	Акционерлердин, банктын кызмат адамдарынын жана аны менен байланыштуу жактардын катышуу үлүшү бар чарба жүргүзүүчү субъектилер тууралуу маалымат			
4.4.3	Акционерлердин/кызмат адамдарынын милдеттенмелери бар экендиги тууралуу маалымат			
4.4.4	Акционерлердин жана банк менен байланыштуу жактардын туугандарынын тизмеси			
4.4.5	Банк менен байланышкан жактар менен жүргүзүлгөн операциялар тууралуу маалыматтар (кредиттерди/каржылоону берүү боюнча операцияларды кошпогондо)			
4.5.1	Активдерди жана баланстан тышкары милдеттенмелерди эсептен алып салуу жана калыбына келтирүү			
4.5.2	Ислам каржылоо принциптерине ылайык активдерди жана баланстан тышкары милдеттенмелерди эсептен алып салуу жана калыбына келтирүү			

Бөлүм	Регулятивдик бантык отчеттун аталышы	Отчеттун мезгилдүүлүгү	Берүү форматы	Маалыматтар курамы
4.6.1	Банк портфелинин экономикалык наркынын пайыздык чен тобокелдигине дуушарлануу деңгээлин аныктоо	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 5 жумуш күнү ичинде		
4.6.2	Ислам каржылоо принциптерине ылайык банк портфелинин экономикалык наркынын пайыздык чен тобокелдигине дуушарлануу даражасын аныктоо			
4.7.1	Мөөнөттөрү боюнча GAP			
4.7.2	Ислам каржылоо принциптерине ылайык мөөнөттөр боюнча GAP			
4.8	Корреспондент банктар жөнүндө маалымат (анын ичинде, лорго эсептер боюнча)			
4.9	Экономикалык ченемдер/көрсөткүчтөр			
4.9.1	Экономикалык ченемдердин сакталышы жана банк капиталынын кошумча запасын толуктоо тууралуу маалымат ("Капитал буфери" көрсөткүчү)			
4.9.2	Отчеттук мезгил үчүн орточо маанилер (К3.1)	Күн сайын (кийинки жумуш күнү саат 09:00гө чейин)		
4.9.3	Улуттук банктын талаптарынын аткарылышы жөнүндө отчет			
4.9.4	Ликвиддүүлүк ченеминин сакталышы тууралуу отчет (К3.1)			

Бөлүм	Регулятивдик банктык отчеттун аталышы	Отчеттун мезгилдүүлүгү	Берүү форматы	Маалыматтар курамы
4.9.5	Кыска мөөнөттүү ликвиддүүлүк ченеминин сакталышы жөнүндө отчет (К3.2)	Жума сайын (отчеттук мезгилден кийинки жуманын биринчи жумуш күнү саат 11:00гө чейин)		
4.9.6	Ликвиддүүлүктү дароо толуктоо ченеминин сакталышы жөнүндө күн сайын берилүүчү отчет (К3.3)	Күн сайын (кийинки жумуш күнү саат 09:00гө чейин)		
4.9.7	Мөөнөттүү депозиттер жана жеке адамдар алдындагы башка милдеттенмелер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү боюнча ченемдин сакталышы тууралуу күн сайын берилүүчү отчет (К 5.1)	Күн сайын (кийинки жумуш күнү саат 09:00гө чейин)		
4.9.8.1	Жеке адамдардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү боюнча ченемдин сакталышы тууралуу отчет (К 5.2)	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 5 жумуш күнү ичинде		
4.9.8.2	Жеке адамдардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери боюнча тобокелдиктин максималдуу чегин сактоо боюнча күнүмдүк отчет (К 5.2)	Күн сайын (кийинки жумуш күнү саат 09:00гө чейин)		
4.9.9	Баалуу металлдар боюнча ачык позициялар жөнүндө отчет (ОПДМ)	Күн сайын (кийинки жумуш күнү саат 09:00гө чейин)		
4.9.10	Ачык валюта позициялары тууралуу отчет			
4.9.11	Ликвиддүүлүктүн ордун жабуу коэффициентин эсептөө жөнүндө отчет	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 5 жумуш күнү ичинде		

Бөлүм	Регулятивдик бантык отчеттун аталышы	Отчеттун мезгилдүүлүгү	Берүү форматы	Маалыматтар курамы
4.9.12	Ликвиддүүлүктүн ордун жабуу коэффициентинин сакталышы жөнүндө күн сайын берилүүчү отчет	Күн сайын (кийинки жумуш күнү саат 09:00гө чейин)		
4.10	Комплаенс-тобокелдик	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 5 жумуш күнү ичинде		
4.10.1	Банктын ишенимдүү башкаруу боюнча операциялары жөнүндө маалымат			
4.10.2	Финансылык чалгындоо мамлекеттик кызматына билдирүүлөрдүн саны жана көлөмү жөнүндө маалымат			
4.10.3	Эсептери боюнча олуттуу жүгүртүүгө ээ кардарлар боюнча маалымат			
4.11.1	Активдерди классификациялоо			
4.11.2	Ислам каржылоо принциптерине ылайык активдерди классификациялоо			
4.12.1	Маалымат алуу			
4.12.2	Ислам каржылоо принциптери боюнча маалымат алуу			
4.13.1	Депозиттер жөнүндө маалымат			
4.13.2	Ислам каржылоо принциптерине ылайык депозиттер жөнүндө маалымат			
4.14.1	Пруденциалдык баланс			
4.14.2	Ислам каржылоо принциптерине ылайык пруденциалдык баланс			

Бөлүм	Регулятивдик банктык отчеттун аталышы	Отчеттун мезгилдүүлүгү	Берүү форматы	Маалыматтар курамы
4.15.1	Пайда жана чыгым жөнүндө пруденциалдык отчет	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 5 жумуш күнү ичинде		
4.15.2	Ислам каржылоо принциптерине ылайык операциялар боюнча кирешелер жана чыгымдар			
5	Банктын тышкы экономикалык агымдары жана запастары жөнүндө отчет	Чейрек сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 10 жумуш күнү ичинде	"xlsx"	Консолидацияланган маалыматтар
5.1	Банктын капиталы жөнүндө маалымат (чет элдик капитал катышкан банктар тарабынан толтурулат)			
5.2	Банктын чет өлкөлүк ишкананын капиталына катышуусу тууралуу маалымат (чет өлкөлүк ишканада үлүш бар банктар тарабынан толтурулат)			
5.3	Банктын чет өлкөлүк активдеринин жана алар боюнча кирешелердин жылышы			
5.4	Банктын чет өлкө валютасындагы милдеттенмелеринин жана ал боюнча чыгашалардын жылышы			
5.5	Банктын чет өлкө валютасындагы кредиттери боюнча негизги сумманы жана пайыздарды төлөө боюнча болжолдоо (графиги)			
6	Төлөм карттары жана электрондук капчыктар	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки 5 жумуш күнү ичинде	"xlsx"	Маалыматтар башкы кеңсе үчүн, ар бир филиал үчүн өзүнчө

Бөлүм	Регулятивдик банктык отчеттун аталышы	Отчеттун мезгилдүүлүгү	Берүү форматы	Маалыматтар курамы
6.1	Банктык төлөм карталарынын реестри	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки 5 жумуш күнү ичинде	".xlsx"	Маалыматтар башкы кеңсе үчүн, ар бир филиал үчүн өзүнчө
6.2	Банктык төлөм карттарынын эсептерде акча каражаттын калдыгы			Консолидацияланган маалыматтар
6.3	Электрондук капчыктар			Консолидацияланган маалыматтар
6.4	Төлөм системасы тууралуу маалымат	Ар бир жарым жылда бир жолу, отчеттук мезгилден кийинки айдын 15инен кечиктирбестен	".xlsx"	Консолидацияланган маалыматтар
7	Кардарлардын жана алардын уюштуруучуларынын реестри	Күн сайын, кийинки иш күнү саат 11:00гө чейин.		Маалыматтар башкы кеңсе үчүн, ар бир филиал үчүн өзүнчө
7.1	Жеке жактар (анын ичинде жеке ишкерлер)			
7.2	Юридикалык жактар, филиалдар (өкүлчүлүктөр)			
7.3	Уюштуруучулар А бөлүгү. Жеке жактар (анын ичинде жеке ишкерлер) Б бөлүгү. Юридикалык жактар же коомдук уюмдар			
8	Банк операцияларынын жана баалуу кагаздар менен кардарларынын реестри	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 5 жумуш күнү ичинде	".xlsx"	Консолидацияланган маалыматтар
8.1	Банктын операцияларынын жана корпоративдик жана мамлекеттик баалуу кагаздар менен кардарлардын реестри			
8.2	Инвестициялар жана финансылык катышуу реестри			

Бөлүм	Регулятивдик банктык отчеттун аталышы	Отчеттун мезгилдүүлүгү	Берүү форматы	Маалыматтар курамы
9	Банктын финансы рыногундагы операциялары	Жума сайын, ар бир жума күнү саат 11:00гө чейин	".xlsx"	Консолидацияланган маалыматтар
9.1	Банктын кредиттик жана депозиттик операцияларынын реестри			
9.1.1	Кредиттик операциялардын күрөө реестри			
9.2	Банктын валюталык операцияларынын реестри			
10	Депозиттер	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 5 жумуш күнү ичинде	".xlsx"	Маалыматтар башкы кеңсе үчүн, ар бир филиал үчүн өзүнчө
10.1	Банктын депозиттик реестри			
10.2	Аралыктан тейлөө инструменттери	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 5 жумуш күнү ичинде	".xlsx"	Маалыматтар башкы кеңсе үчүн, ар бир филиал үчүн өзүнчө
11	Банктын кредиттик регистри			
11.1	Берилген кредит/каржылоо жөнүндө маалымат			
11.2	Кредиттик портфель/каржылоо портфели жөнүндө маалымат			
11.3	Күрөө жөнүндө маалымат	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки 5 жумуш күнү ичинде	".xlsx"	Консолидацияланган маалыматтар
12	Аралыкта орнотулган жабдуулар			
12.1	Аралыкта орнотулган жабдуулар реестри			
12.2	Аралыкта орнотулган жабдуу менен тейленген төлөм системаларынын аталышы			
13	Акционерлердин жана кызмат адамдарынын реестри	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 5 жумуш күнү ичинде	".xlsx"	Консолидацияланган маалыматтар
13.1	Банктын доосьеси			

Бөлүм	Регулятивдик банктык отчеттун аталышы	Отчеттун мезгилдүүлүгү	Берүү форматы	Маалыматтар курамы
13.2	Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен макулдашуудан өтүп жаткан кызмат адамдары	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 5 жумуш күнү ичинде	".xlsx"	Консолидацияланган маалыматтар
13.3	Банктын акционерлери - жеке адамдар			
13.4	Банктын акционерлери - юридикалык жактар			
13.5	Кызмат адамынын эмгек ишмердигин жүзөгө ашыруусу жана башка компаниялардагы акцияларынын ээлиги жөнүндө маалымат			
13.6	Жеке банктын акционеринин башка коомдордогу акцияларга ээлик кылуусу жөнүндө маалымат	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки 5 жумуш күнү ичинде	".xlsx"	Консолидацияланган маалыматтар
13.7	Банктын акционеринин юридикалык жактын башка коомдордогу акцияларына ээлик кылуусу жөнүндө маалымат			
13.8	Банктын тиешелүү жактары жана акыркы бенефициарлары жөнүндө маалымат			
14	Чекене агенттери	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки 5 жумуш күнү ичинде	".xlsx"	Консолидацияланган маалыматтар
14.1	Банктын чекене агенттеринин реестри			
14.2	Банктын чекене агенттеринин жайгашкан жери			
14.3	Банктын чекене агенттери тарабынан сунушталуучу кызматтардын түрлөрү			

Бөлүм	Регулятивдик банктык отчеттун аталышы	Отчеттун мезгилдүүлүгү	Берүү форматы	Маалыматтар курамы
15	Банктын кассалык жүгүртүүлөрү жөнүндө отчет	Ай сайын акчалай түшүүлөр	".xlsx"	Маалыматтар башкы кеңсе үчүн, ар бир филиал үчүн өзүнчө
15.1	Ай сайын акчалай түшүүлөр			
15.2	Айына кассадан акча каражаттарын алуу			
15.1.1	Акча каражаттарынын кириши	Акча каражаттарынын чыгышы	".xlsx"	Маалыматтар башкы кеңсе үчүн, ар бир филиал үчүн өзүнчө
15.1.2	Акча каражаттарынын чыгышы			
15.1.3	Банктын операциялык кассасындагы акча каражаттарынын калдыктары күндүн акырына карата			
15.1.4	Улуттук банктын кассасында күндүн акырына карата накталай акчанын калдыгы	Ай сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 5 жумуш күнү ичинде	".xlsx"	Маалыматтар башкы кеңсе үчүн, ар бир филиал үчүн өзүнчө
16	Банктын баланстан тышкаркы милдеттенмелеринин реестри			
16.1	Валюталык операциялар			
16.2	Башка баланстан тышкаркы милдеттенмелер			

Бөлүм	Регулятивдик банктык отчеттун аталышы	Отчеттун мезгилдүүлүгү	Берүү форматы	Маалыматтар курамы
17	Банктын тарифтери жөнүндө отчет	Чейрек сайын, отчеттук мезгилден кийинки айдын 5 жумуш күнү ичинде	".xlsx"	Консолидацияланган маалыматтар
17.1	"Локалдык акча которуу системалары" кызмат көрсөтүүсүн чечмелөө			
17.2	"Эл аралык акча которуу системалары" кызмат көрсөтүүсүн чечмелөө			
17.3	Физикалык жактар үчүн башкы офистерде жана региондордо депозиттер жана кредиттер боюнча пайыздык чендер			
17.4	Юридикалык жактар үчүн башкы офистерде жана региондордо депозиттер жана кредиттер боюнча пайыздык чендер			
17.5	Башкы офистерде жана региондордо депозиттер жана кредиттер боюнча пайыздык чендер			

2) 2-тиркемесинде «4-бөлүк. Пруденциалдык отчеттор. 4.12.1.-бөлүкчө. Маалымат алуу» отчетунун 1.а «1. Маалымат үчүн/Справочная информация» таблицасы төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«1. Маалымат үчүн/Справочная информация»

1.а

Показатели	Значения
1. Өткөн жыл үчүн отчетто көрсөтүлбөгөн капитал эсебин коррективкалаоо 1. Коррективировки счетов капитала, не показанные в отчете за прошлый год	
2. Өтүп жаткан жылы номиналдан үстөк төлөнгөн капитал, (нетто) 2. Капитал, оплаченный сверх номинала, в текущем году, (нетто)	
3. Өткөн жылдын акырына карата көрсөтүлбөгөн бөлүштүрүлбөгөн пайданы коррективкалаоо 3. Коррективировки нераспределенной прибыли, не показанные на конец предыдущего года	
4. Жөнөкөй акциялар боюнча жарыяланган акчалай дивиденддер 4. Денежные дивиденды, объявленные по простым акциям	
5. Артыкчылыктуу акциялар боюнча жарыяланган акчалай дивиденддер 5. Денежные дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	
6. Жөнөкөй акциялар боюнча жарыяланган банктын акциялары түрүндө дивиденддер 6. Дивиденды в виде акций банка, объявленные по простым акциям	
7. Артыкчылыктуу акциялар боюнча жарыяланган банктын акциялары түрүндө дивиденддер 7. Дивиденды в виде акций банка, объявленные по привилегированным акциям	
8. Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөлөрүнүн саны 8. Количество независимых членов СД	

Показатели	Значения
9. Директорлор кеңешине шайлоого чейин Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн жетектөөчү кызматтарды ээлеген жылдардын орточо саны 9. Среднее количество лет стажа членов СД на руководящих должностях до избрания в СД	
10. Директорлор кеңешинин акыркы жыл ичинде операциялык тобокелдиктер боюнча маселелерди кароо боюнча отурумдарынын саны 10. Количество заседаний СД за последний год по рассмотрению вопросов по операционным рискам	
11. Кызматкерлердин саны, тизмеги (айкалыштырып иштегендерден тышкары), адам 11. Списочная численность работников (без совместителей), человек	
13. Эмгек акы фонду (анын ичинде материалдык жардам жана социалдык жеңилдик) 13. Фонд заработной платы (включая материальную помощь и социальные льготы)	
14. Жетекчи кызматтарда иштеген аялдардын саны 14. Количество женщин на руководящих должностях	
15. Банктын аял кызматкерлеринин саны 15. Количество женщин работников банка	
16. Отчеттук мезгил ичинде бизнес жүргүзүү максатында кредит алуу үчүн чакан жана орто бизнестен түшкөн арыздардын саны 16. Количество поступивших заявок малого и среднего бизнеса на получение кредита для бизнес-целей за отчетный период	
16.1. Отчеттук мезгил ичинде бизнес жүргүзүү максатында кредит алуу үчүн чакан жана орто бизнес жүргүзгөн аялдардан түшкөн арыздардын саны 16.1. Количество поступивших заявок женского малого и среднего бизнеса на получение кредита для бизнес-целей за отчетный период	

Показатели	Значения
17. Отчеттук мезгил ичинде сом эквивалентинде бизнес жүргүзүү максатында кредит алуу үчүн чакан жана орто бизнестен түшкөн арыздардын суммасы 17. Сумма поступивших заявок малого и среднего бизнеса на получение кредита для бизнес-целей за отчетный период в сомовом эквиваленте	
17.1. Отчеттук мезгил ичинде сом эквивалентинде бизнес жүргүзүү максатында кредит алуу үчүн чакан жана орто бизнес жүргүзгөн аялдардан түшкөн арыздардын суммасы 17.1. Сумма поступивших заявок женского малого и среднего бизнеса на получение кредита для бизнес-целей за отчетный период в сомовом эквиваленте	
18. Отчеттук мезгил ичинде бизнес жүргүзүү максатында кредит алуу үчүн чакан жана орто бизнес жүргүзүүгө жактырылган арыздардын саны 18. Количество одобренных заявок малому и среднему бизнесу на получение кредита для бизнес-целей за отчетный период	
18.1. Отчеттук мезгил ичинде бизнес жүргүзүү максатында кредит алуу үчүн чакан жана орто бизнес жүргүзгөн аялдарга жактырылган арыздардын саны 18.1. Количество одобренных заявок женскому малому и среднему бизнесу на получение кредита для бизнес-целей за отчетный период	
19. Отчеттук мезгил ичинде бизнес жүргүзүү максатында кредит алуу үчүн чакан жана орто бизнеске жактырылган арыздардын суммасы сом эквивалентинде 19. Сумма одобренных заявок малому и среднему бизнесу на получение кредита для бизнес-целей за отчетный период в сомовом эквиваленте	
19.1. Отчеттук мезгил ичинде бизнес жүргүзүү максатында кредит алуу үчүн чакан жана орто бизнес жүргүзгөн аялдардын жактырылган арыздарынын суммасы сом эквивалентинде 19.1. Сумма одобренных заявок женскому малому и среднему бизнесу на получение кредита для бизнес-целей за отчетный период в сомовом эквиваленте	

Показатели	Значения
20. СУММАРДЫК АКТИВДЕРДИН ОРТОЧО МААНИСИ 20. СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ СУММАРНЫХ АКТИВОВ	
21. Пайыздык активдердин орточо наркы 21. Среднее значение активов, приносящих процентный доход	
22. СУММАРДЫК МИЛДЕТТЕНМЕЛЕРДИН ОРТОЧО МААНИСИ 22. СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ СУММАРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	
23. ПАЙЫЗДАРДЫ ТӨЛӨӨ МЕНЕН ОРТОЧО МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР 23. СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С ПРОЦЕНТНЫМИ ВЫПЛАТАМИ	

3) 2-тиркемесинде «7-бөлүк. Кардарлардын жана алардын уюштуруучуларынын реестри. 7.1-бөлүкчө. Жеке жактар (анын ичинде жеке ишкерлер)» отчету төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«2-тиркеме / Приложение 2

Отчет / Отчет:	7-бөлүк. Кардарлардын жана алардын уюштуруучуларынын реестри. 7.1-бөлүкчө. Жеке жактар (анын ичинде жеке ишкерлер). / Раздел 7. Реестр клиентов и их учредителей. Подраздел 7.1. Физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели).		
Субъектин аталышы / Наименование субъекта:			
Карата / По состоянию на:		ФИО Тел. исп:	
Мезгилдүүлүгү / Периодичность:	Ежедневно / күн сайын		

Аскердик билет / Военный билет	Аскердик билетти берген орган / Орган выдавший военный билет		17	
	Аскердик билет берилген датасы / Дата выдачи военного билета		16	
	Аскердик билеттин номери / Номер военного билета		15	
Айдоочулук күбөлүгү / Водительское удостоверение	Айдоочулук күбөлүктү берген орган / Орган выдавший водительское удостоверение		14	
	Айдоочулук күбөлүгүнүн колдонуу мөөнөтү бүткөн датасы / Дата окончания срока действия водительского удостоверения		13	
	Күбөлүктүн номери / Номер удостоверения		12	
Паспорттогу маалыматтары же инсандыгын идентификациялоочу документтер / Паспортные данные или документы, идентифицирующие личность	Паспорт берген орган / Орган выдавший паспорт		11	
	Паспорттун колдонуу мөөнөтү бүткөн датасы / Дата окончания срока действия паспорта		10	
	Паспорттун сериясы жана номери / Серия и номер паспорта		9	
Жалпы маалыматтар / Общие данные	Жарандыгы / Гражданство		8	
	Туулган жылы / Дата рождения		7	
	Жынысы / Пол		6	
	Аты-жөнү / ФИО	Атасынын аты / Отчество	5	
		Аты / Имя	4	
		Фамилиясы / Фамилия	3	
	Кардардын ИНН же чет өлкөлүк жаран үчүн тастыктоочу документтин номери / ИНН клиента или номер удостоверяющего документа для иностранного гражданина		2	
	Банктын/филиалдын БИК / БИК банка/филиала		1	

Банк менен байланыштуулугу / Связанность с банком			34	
Башка маалымат / Другая информация	Штаттык кызматкерлердин арасында аялдардын үлүшү / доля женщин среди штатных работников (для ИП)		33	
	Жетекчи позициясындагы аялдардын үлүшү / доля женщин на руководящих позициях (%) (для ИП)		32	
	Чакан жана орто бизнес ишкана-кардарлар / Клиенты-предприятия МСБ (для ИП)		31	
	Экономикалык иштин түрү (жеке ишкерлер үчүн) / ВЭД (для ИП)		30	
	Экономиканын сектору / Сектор экономики		29	
	Коомдук кызмат адам / Публичное должностное лицо		28	
	Тобокелдиктин даражасы (деңгээли) / Степень (уровень) Риска		27	
Жашаган (катталган) жери резидент үчүн же убактылуу жашап турган жери резидент эместер үчүн / Место жительства (регистрации) для резидента или места пребывания (для нерезидентов)	Резидент эместин толук дареги / Полный адрес нерезидента		26	
	Тургундар үчүн толук дарек / Полный адрес резидентов	Батирдин номуру / Номер квартиры	25	
		Үйдүн корпустун же курулманын номуру / Номер дома, корпуса, участка или строения	24	
		Көчө, микрорайон, тилке, проспект, бульвар же турак жай массивдери / Улица, микрорайон, переулок, проспект, бульвар или жилмассив	23	
		Жергиликтүү жер / Населенный пункт	22	
	Өлкөнүн коду / Код страны		21	
	Жашап туруу укугу / Вид на жительство	Жашап туруу укугун берген орган / Орган выдавший вид на жительство		20
Жашап туруу укугун колдонуу мөөнөтү нүн аяктоо датасы / Дата окончания срока действия вида на жительство		19		
Жашап туруу укугунун номери / Номер вида на жительство		18		

4) 2-тиркемесинде «7-бөлүк. Кардарлардын жана алардын уюштуруучуларынын реестри. 7.2-бөлүкчө. Юридикалык жактар, филиалдар (өкүлчүлүктөр).» отчету төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«2-тиркеме / Приложение 2

Отчет / Отчет:	7-бөлүк. Кардарлардын жана алардын уюштуруучуларынын реестри. 7.2-бөлүкчө. Юридикалык жактар, филиалдар (өкүлчүлүктөр). / Раздел 7. Реестр клиентов и их учредителей. Подраздел 7.2. Юридические лица, филиалы (представительства).		
Субъекттин аталышы / Наименование субъекта:			
Карата / По состоянию на:		ФИО Тел. исп:	
Мезгилдүүлүгү / Периодичность:	Ежедневно / күн сайын		

1. Жалпы маалыматтар / 1. Общие данные	Башкаруу формасы / Форма управления	9	
	Капиталга катышуу формасы / Форма участия в капитале	8	
	Жарандык укук статусу / Гражданско-правовой статус	7	
	Уюштуруу-укуктук форма / Организационно-правовая форма	6	
	Англис тилинде толук аталышы / Полное наименование на английском языке	5	
	Расмий тилинде толук аталышы / Полное наименование на официальном языке	4	
	Мамлекеттик тилинде толук аталышы / Полное наименование на государственном языке	3	
	Кардардын ИННи же чет өлкөлүк адам үчүн идентификациялык код / ИНН клиента или идентификационный код для иностранного лица	2	
	Банктын/филиалдын БИК / БИК банка/филиала	1	

Уставдык капитал тууралуу маалымат / Информация об уставном капитале	Аялдардын уставдык капиталдагы үлүшү (%) / Доля женщин в уставном капитале (%)		27	
	Мамлекеттин уставдык капиталдагы үлүшү (%) / Доля государства в уставном капитале (%)		26	
	Төлөнгөн уставдык капитал / Оплаченный уставный капитал		25	
	Валютанын коду / Код валюты		24	
	Жарыяланган капитал / Объявленный капитал		23	
Мамлекеттик каттоо (кайра каттоо) жөнүндө маалымат / Сведения о государственной регистрации (перерегистрации)	Алгачкы каттоо датасы (мамлекеттик кайра каттоодо) / Дата первичной регистрации (в случае государственной перерегистрации)		22	
	Буйруктун датасы / Дата приказа		21	
	Мамлекеттик (эсептик) каттоо же кайра каттоо / Государственная (учетная) регистрация или перерегистрация		20	
	Каттоо номери / Регистрационный номер		19	
	Каттоочу органдын аталышы / Наименование регистрирующего органа		18	
	Катталган өлкөсү / Страна регистрации		17	
Адрес Web-сайта			16	
2. Юридикалык жактын, филиалдын дареги (жайгашкан жери) жөнүндө маалымат / 2. Сведения об адресе (месте нахождения) юридического лица, филиала (представительства)	Резидент эместин толук дареги / Полный адрес нерезидента		15	
	Тургундар үчүн толук дарек / Полный адрес резидентов	Батирдин номуру / Номер квартиры	14	
		Үйдүн корпустун же курулманын номурур / Номер дома, корпуса, участка или строения	13	
		Кече, микрорайон, тилке, проспект, бульвар же турак жай массивдери / Улица, микрорайон, переулок, проспект, бульвар или жилмассив	12	
		Жергиликтүү жер / Населенный пункт	11	
	Өлкөнүн коду / Код страны		10	

Банк менен байланыштуулугу / Связанность с банком		38	
Башка маалымат / Другая информация	Штаттык кызматкерлердин арасында аялдардын үлүшү / Доля женщин среди штатных работников	37	
	Жетекчи позициядагы аялдардын үлүшү / Доля женщин на руководящих позициях (%)	36	
	Чакан жана орто бизнес ишканалар - кардарлар / Клиенты-предприятия МСБ	35	
	Экономикалык иштин түрү / ВЭД	34	
	Экономиканын сектору / Сектор экономики	33	
Лицензиялануучу ишти жүргүзүү укугуна лицензия жөнүндө маалымат / Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	Колдонуу мөөнөтү / Срок действия	32	
	Ким тарабынан берилген / Кем выдана	31	
	Лицензия берилген датасы / Дата выдачи лицензии	30	
	Лицензиянын сериясы жана номуру / Серия и номер лицензии	29	
	Иштин түрү / Вид деятельности	28	

5) 2-тиркемесинде «8-бөлүк. Банк операцияларынын жана баалуу кагаздар менен кардарларынын реестри. 8.1-бөлүкчө. Банктын операцияларынын жана корпоративдик жана мамлекеттик баалуу кагаздар менен кардарлардын реестри» отчету төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«2-тиркеме / Приложение 2

Отчет / Отчет:	8-бөлүк. Банк операцияларынын жана баалуу кагаздар менен кардарларынын реестри. 8.1-бөлүкчө. Банктын операцияларынын жана корпоративдик жана мамлекеттик баалуу кагаздар менен кардарлардын реестри. / Раздел 8. Реестр операций банка и клиентов с ценными бумагами. Подраздел 8.1. Реестр операций банка и клиентов с корпоративными и государственными ценными бумагами.		
Субъектин аталышы / Наименование субъекта:			
Карата / По состоянию на:		ФИО Тел. исп:	
Мезгилдүүлүгү / Периодичность:	Ежемесячно / Ай сайын		

Баалуу кагаздын ээси / Собственник ЦБ	Резидент эместердин тиби /Тип нерезидентов	8	
	Идентификациялык коду / Идентификационный код	7	
	Аталышы / Наименование	6	
Баалуу кагаздын же эмиссиянын номери / Номер ценной бумаги или эмиссии		5	
Гендердик баалуу кагаздар / Гендерные ЦБ		4	
Баалуу кагаздын Кыргыз Республикасынын жашыл таксономиясына ылайык келүүсү / Соответствие ценной бумаги зеленой таксономии Кыргызской Республики		3	
Баалуу кагаздын түрү / Вид ценной бумаги		2	
Банктык БИК / БИК Банка		1	

Валюта		28	
Баалуу кагаздардын саны (даана) / Количество ценных бумаг (шт.)		27	
Төлөө датасы / Дата погашения		26	
Эмиссиялоо датасы / Дата эмиссии		25	
Сатып алынган датасы / Дата приобретения		24	
Келишим датасы / Дата договора		23	
Келишим номери / Номер договора		22	
Брокер же дилер жөнүндө маалымат (МКВ, МКО жана ноталар) / Информация о брокере или дилере (за исключением ГКВ, ГКО и Нот)	Резиденттердин тиби / Тип нерезидентов	21	
	Идентификациялык коду / Идентификационный код	20	
	Аталышы / Наименование	19	
Эмитент	Эмитенттин өлкөсү / Страна эмитента	18	
	Валюта	17	
	Төлөнгөн уставдык капитал (номилы) / Оплаченный уставный капитал (в номинале)	16	
	Тышкы экономикалык иш / ВЭД	15	
	Рейтингди ыйгаруу датасы / Дата присвоения рейтинга	14	
	Рейтинг агенттигинин аталышы / Название рейтингового агентства	13	
	Рейтинг	12	
	Резидент эместердин тиби / Тип нерезидентов	11	
	Идентификациялык коду / Идентификационный код	10	
	Аталышы / Наименование	9	

Баалуу кагаздарга оорлоштуруунун болушу / Наличие обременения на ценные бумаги	Аукциондун коду / Код аукциона	49	
	Күрөө кармоочунун аталышы / Наименование залогодержателя	48	
Статус ыйгарылган дата / Дата присвоения статуса		47	
Баалуу кагаздардын статусу / Статус ценных бумаг		46	
Мөөнөтү өтүп кеткен карыз (күн) / Просроченная задолженность (в днях)		45	
РППУ чени (%) / Ставка РППУ (в %)		44	
Классификация		43	
Адилет наркын коррективкалаоо / Корректировка справедливой стоимости		42	
Алууга чегерилген пайыздар (баалуу кагаздын түрүнө жараша) / Начисленные проценты к получению (в зависимости от вида ценных бумаг)		41	
Баалуу кагаздарды сактаган, эсепке алган жана каттаган уюм / Организация, осуществляющая хранение, учет и регистрацию ценных бумаг	Лицензиянын номери / Номер лицензии	40	
	Резидент эместердин тиби / Тип нерезидентов	39	
	Идентификациялык коду / Идентификационный код	38	
	Компаниянын аталышы / Наименование компании	37	
Дивиденддер / Дивиденды	Алынган / Полученные	36	
	Жарыяланган / Объявленные	35	
Купондук чен нормасы (%) / Купонная ставка (в %)		34	
Кирешелүүлүктүн нормасы (%) / Норма доходности (в %)		33	
Дисконттун суммасы / Сумма дисконта		32	
Бир баалуу кагаздын баасы / Цена одной ценной бумаги	рыноктук баасы / рыночная цена	31	
	номиналдык баасы / номинальная цена	30	
	сатып алуу баасы / цена приобретения	29	

6) 2-тиркемесинде «10-бөлүк. Депозиттер. 10.1-бөлүкчө. Банктын депозиттик реестри» отчету төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«2-тиркеме / Приложение 2

Отчет / Отчет:	10-бөлүк. Депозиттер. 10.1-бөлүкчө. Банктын депозиттик реестри. / Раздел 10. Депозиты. Подраздел 10.1 Реестр депозитов банка.		
Субъектин аталышы / Наименование субъекта:			
Карата / По состоянию на:			ФИО Тел. исп:
Мезгилдүүлүгү / Периодичность:	Ежемесячно / Ай сайын		

Кардардын идентификациялык маалыматтары / Идентификационные данные клиента	Келишимдин тиби / Тип договора	8	
	Резиденттиги / Резидентство	7	
	Чакан жана орто бизнес ишкана – кардарлар (жеке ишкерлер жана юридикалык жактар үчүн) / Клиенты-предприятия МСБ (для ИП и юридических)	6	
	Кардардын экономикалык ишинин түрү / ВЭД клиента	5	
	Кардардын экономикасынын сектору / Сектор экономики клиента	4	
	Кардардын ИНН же чет өлкө жараны үчүн тастыктоочу документинин номери / ИНН клиента или номер удостоверяющего документа для иностранного гражданина	3	
ФКУнун идентификациялык маалыматтары / Идентификационные данные ФКО	Областы же республикалык маанидеги шаар/ Область или город республиканского значения	2	
	Банктын же филиалдын БИК / БИК банка или филиала	1	

Азайтылбаган калдык суммасы / Сумма неснижаемого остатка		24	
Келишим боюнча депозиттин суммасы / Сумма депозита по договору		23	
Эсептин валютасынын коду / Код валюты счета		22	
Банктык эсептин тиби / Тип банковского счета		21	
Банктык эсептин номери / Номер банковского счета		20	
Келишимдин идентификациялык маалыматтары / Идентификационные данные договора	Аялдар ишкердиги / Женское предпринимательство	19	
	Кыргыз Республикасынын жашыл таксономиясына ылайык келүү / Соответствие зеленой таксономии Кыргызской Республики	18	
	Банктык төлөм картасынын болушу / Наличие банковской платежной карты	17	
	Чегерилген % же кирешелүүлүк ченемин капиталдаштыруу / Капитализация начисленных % или норм доходности	16	
	%/пайданы төлөө мезгилдүүлүгү / Периодичность выплат % или прибыли	15	
	Депозит боюнча эффективтүү % чен же кирешелүүлүктүн эффективтүү ченеми / Эффективная % ставка по депозиту или Эффективная норма доходности	14	
	Кайрадан кабыл алынган депозит боюнча пайыздык чен же кирешелүүлүк ченеми / Процентная ставка по вновь принятому депозиту или норма доходности	13	
	Депозиттин мөөнөттүүлүгү / Срочность депозита	12	
	Келишим аяктаган дата / Дата завершения договора	11	
	Келишим түзүлгөн дата / Дата заключения договора	10	
Келишимдин номери / Номер договора		9	

Депозиттин статусу / Статус депозита		36	
Чегерилген % же чегерилген кирешелүүлүк ченеминин суммасы / Сумма начисленных % или начисленной нормы доходности		35	
Төлөөгө чейин айкын мөөнөтү (күндөрдө) / Фактический срок до погашения (в днях)		34	
Мезгилдин аягына карата депозит боюнча пайыздык чен же кирешелүүлүк ченеми / Процентная ставка по депозиту на конец периода или норма доходности		33	
Сумманын айкын калдыгы / Фактический остаток суммы	Сомдук улуттук валютадагы эквивалент / Эквивалент в национальной валюте сом	32	
	Номинал	31	
Депозитти алуу суммасы / Сумма изъятия депозита	Сомдук улуттук валютадагы эквивалент / Эквивалент в национальной валюте сом	30	
	Номинал	29	
Кабыл алынган депозиттин суммасы же толуктоо суммасы / Сумма принятого депозита или сумма пополнения	Сомдук улуттук валютадагы эквивалент / Эквивалент в национальной валюте сом	28	
	Номинал	27	
Отчеттук айдын башына карата калдык / Остаток на начало отчетного месяца	Сомдук эквивалент / Сомовый эквивалент	26	
	Номинал	25	

7) 2-тиркемесинде «11-бөлүк. Банктын кредиттик регистри. 11.1-бөлүк. Берилген кредит/каржылоо жөнүндө маалымат. 11.2-бөлүк. Кредит портфели/каржылоо портфели боюнча маалымат» отчету төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«2-тиркеме / Приложение 2

Отчет / Отчет:	11-бөлүк. Банктын кредиттик регистри/ Раздел 11. Кредитный регистр банка 11.1-бөлүк. Берилген кредит/каржылоо жөнүндө маалымат / Подраздел 11.1 Информация о выданном кредите/финансировании 11.2-бөлүк. Кредит портфели/каржылоо портфели боюнча маалымат /Подраздел 11.2 Информация о кредитном портфеле/портфеле финансирования		
Субъекттин аталышы / Наименование субъекта:			
Карата / По состоянию на:			ФИО Тел. исп:
Мезгилдүүлүгү / Периодичность:	Ежемесячно / Ай сайын		

Келишимге ылайык чегерилген пайыздардын суммасы / Сумма начисленных процентов согласно договору	18	
Үстөк баанын/к ирешелүүлүк ченеминин суммасы / Сумма наценки/нормы доходности	17	
Пайыздык чендин, үстөк баанын же киришелүүлүк ченеминин түрү (%) / Процентная ставка, наценка или норма доходности (%)	16	
Пайыздык чендин, үстөк баанын же кирешелүүлүк ченеминин түрү / Вид процентной ставки,наценки или нормы доходности	15	
Келишимге ылайык кредиттин же каржылоонун көлөмү / Объем кредита или финансирования согласно договору	14	
Келишимге ылайык кредиттик линиянын/каржылоо линиясынын көлөмү / Объем кредитной линии/линии финансирования согласно договору	13	
Берилген кредиттин же каржылоонун көлөмү / Объем выданного кредита или финансирования	12	
Валютанын коду / Код валюты	11	
Келишим боюнча акыркы төлөө датасы / Дата окончательного погашения по договору	10	
Кредиттик келишимди/каржылоо келишимин түзүү датасы / Дата заключения кредитного договора/договора финансирования	9	
Кредиттик келишимдин же каржылоо келишиминин номери / Номер кредитного договора или договора финансирования	8	
Карыз алуучулар тобунун номери же топтук кредитте/ каржылоодо катышып жаткан жеке карыз алуучунун номери / Номер группы заемщиков или номер индивидуального заемщика, участвующего в групповом кредите/финансировании	7	
Кардардын экономикалык ишинин түрү / Вид экономической деятельности клиента	6	
Кардардын экономикасынын сектору / Сектор экономики клиента	5	
Кардардын ИНН и же чет өлкө жараны үчүн тастыктоочу документтин номери / ИНН клиента или номер удостоверяющего документа для иностранного гражданина	4	
Кредиттин же каржылоонун идентификациялык коду / Идентификационный код кредита или финансирования	3	
Областыже республикалык маанидеги шаар / Область или город республиканского значения	2	
Банктын же филиалдын БИК / БИК банка или филиала	1	

11.1-бөлүк. Берилген кредит же каржылоо жөнүндө маалымат / Подраздел 11.1 Информация о выданном кредите или финансировании	Аялдар ишкердиги / Женское предпринимательство	31	
	Кыргыз Республикасынын жашыл таксономиясына ылайык келүү / Соответствие зеленой таксономии Кыргызской Республики	30	
	Чакан жана орто бизнес ишкана – кардарлар (жеке ишкерлер жана юридикалык жактар үчүн) / Клиенты-предприятия МСБ (для ИП и юридических лиц)	29	
	Кредитти/каржылоону пайдалануу өлкөсү / Страна использования кредита/финансирования	28	
	Кредиттик инструменттин/каржылоо инструментинин түрү / Вид кредитного инструмента/инструмента финансирования	27	
	Кредитти/каржылоону туюндуруу ыкмасы / Способ выражения кредита/финансирования	26	
	Кредитти же каржылоону пайдалануу багыты / Направление использования кредита или финансирования	25	
	Кредиттөө же каржылоо үчүн каражаттар / Средства для кредитования или финансирования	24	
	Мамлекеттик программалардын алкагында кредиттөө же каржылоо / Кредитование или финансирование в рамках государственных программ	23	
	Кредиттин/каржылоонун максаттуу дайындалышы / Целевое назначение кредита/финансирования	22	
	Кредиттин/каржылоонун түрү / Вид кредита/финансирования	21	
	Субсидиялануучу пайыздык чен/үстөк баа/ кирешелүүлүк ченеми (%) / Субсидируемая процентная ставка /наценка/норма доходности (%)	20	
	Эффективдүү пайыздык чен, үстөк баа же кирешелүүлүк ченеми (%) / Эффективная процентная ставка, наценка или норма доходности (%)	19	

Карыз алуучунун кирешелеринин валюталык түзүмүнүн коду / Код валютной структуры доходов заемщика		49	
Карыз алуучунун кирешесинин валютасынын коду / Код валюты дохода заемщика		48	
Карыз алуучунун финансылык катышуунун (акцияларынын) үлүшү (%) / Доля финансового участия (акций) заемщика (%)		47	
Байланыштуулук жөнүндө маалымат / Информация о связанности	Байланыштуу карыз алуучунун ИНН / ИНН связанного заемщика	46	
	Карыз алуучунун башка карыз алуучу менен байланыштуулугунун тиби / Тип связанности заемщика с другим заемщиком	45	
	Карыз алуучунун башка карыз алуучу менен байланыштуулугу / Связанность заемщика с другим заемщиком	44	
Негизги даталар / Ключевые даты	КИБде текшерүү датасы / Дата проверки в КИБ	43	
	Максаттуу пайдаланууну текшерүү датасы / Дата проверки целевого использования	42	
	Директорлор кеңеши тарабынан жактыруу датасы / Дата одобрения Советом директоров	41	
	Юридикалык экспертизанын датасы / Дата юридической экспертизы	40	
	Тобокелдик менеджерин түзүү датасы / Дата заключения риск менеджера	39	
	Кредиттик комитет (акыркы деңгээл) тарабынан жактырылган датасы / Дата одобрения Кредитным комитетом (последним уровнем)	38	
	Кредиттик экспертиза датасы / Дата кредитной экспертизы	37	
	Кредитти/каржылоону алууга билдирменин датасы / Дата заявки на получение кредита/финансирования	36	
Кредиттерди топтоо / Группировка кредитов		35	
Пайыздарды же үстөк бааны төлөө шарттары / Условия погашения процентов или наценки.		34	
Негизги сумманы төлөө шарттары / Условия погашения основной суммы		33	
Кредитти/каржылоону пайдалануу региону / Регион использования кредита/финансирования		32	

РППУ жөнүндө маалымат / Информация о РППУ	Пайыздар же үстөк баа боюнча РППУнун суммасы / Сумма РППУ по процентам или наценке	63	
	Негизги карызга карата РППУнун суммасы / Сумма РППУ на основной долг	62	
	Чегерилген пайыздар/үстөк баа боюнча РППУнун чени (%) / Ставка РППУ по начисленным процентам/ наценке (%)	61	
	Негизги карызга карата РППУнун чени (%) / Ставка РППУ на основной долг (%)	60	
	Классификация	59	
Калдык жөнүндө маалымат / Информация об остатке	Төлөөгө чейин айкын мөөнөтү (күндөрдө) / Фактический срок до погашения (в днях)	58	
	Мезилдин аягына карата кредит боюнча пайыздык чен/кирешелүүлүк ченеми / Процентная ставка по кредиту на конец периода/норма доходности	57	
	Чегерилбөө статусу / Статус неначисления	56	
	Дисконттун суммасы / Сумма дисконта	55	
	Туумдардын же айыптык төлөмдөрдүн калдыгы / Остаток пени или штрафов	54	
	Пайыздар же үстөк баа боюнча калдык / Остаток по процентам или наценке	53	
	Негизги сумма боюнча калдык / Остаток по основной сумме	52	
	Жеке адамдын жыйынды кирешесинин/юридикалык жактын улуттук валютадагы таза пайдасынын орточо жылдык календардык көлөмү / Среднегодовой календарный объем совокупно го дохода физ. лица/ чистой прибыли юр.лица в нац. валюте	51	
	Жеке адамдын жыйынды кирешесинин/юридикалык жактын чет өлкө валютасындагы таза пайдасынын орточо жылдык календардык көлөмү / Среднегодовой календарный объем совокупного дохода физ. лица/ чистой прибыли юр.лица в ин. валюте	50	

11.2. Кредит портфели же каржылоо портфели боюнча маалымат Подраздел 11.2 Информация о кредитном портфеле или портфеле финансирования	Реструктуризациялоо жөнүндө маалымат / Информация о реструктуризации	Реструктуризациялоо тиби / Тип реструктуризации	75	
		Реструктуризациялоонун саны / Количество реструктуризаций	74	
		Реструктуризациялоодон кийин кредиттик инструмент/ каржылоо инструменти келишиминин датасы / Дата договора кредитного инструмента/инструмента финансирования после реструктуризации	73	
		Реструктуризациялоодон кийин кредиттик инструменттин/каржылоо инструментинин келишиминин номери / Номер договора кредитного инструмен та/ инструмента финансирования после реструктуризации	72	
		Мезгилдин акырына карата реструктуризацияланган кредиттин иш жүзүндөгү мөөнөтү (күн менен) / Фактический срок до погашения реструктур изированного кредита на конец периода (в днях)	71	
		Мезгилдин акырына карата реструктуризацияланган кредит боюнча пайыздык чен/кирешелүүлүк чен / Процентная ставка по реструктуризированному кредиту на конец периода / норма доходности	70	
		Мезгилдин акырына карата реструктуризацияланган кредиттик калдыгы / Остаток по рестру туризированному кредиту на конец периода	69	
	Мөөнөтүндө төлөнбөй калуу / Просрочка	Мезгилдин акырына карата мөөнөтүндө төлөнбөгөн кредит боюнча пайыздык чен / Процентная ставка по просроченному кредиту на конец периода / норма доходности	68	
		Пайыздар/үстөк баа боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыздын калдыгы / Остаток просроченной задолже нности по процентам/наценке	67	
		Негизги сумма боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыздын калдыгы / Остаток просроченной задолженности по основной сумме	66	
		Пайыздар/үстөк баа боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн күндөрдүн саны / Количество дней просрочки по процентам/наценке	65	
		Негизги сумма боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн күндөрдүн саны / Количество дней просрочки по основной сумме	64	

Кредит боюнча талап коюу укугуна оорчулуктун болушу / Наличие обременения на права требование по кредиту	Аукциондун коду / Код аукциона	86	
	Күрөө кармоочунун аталышы / Наименование залогодержателя	85	
Пайыздарды же үстөк бааны төлөө статусу / Статус погашения процентов или наценки		84	
Негизги сумманы төлөө статусу / Статус погашения основной суммы		83	
Калыбына келтирүү жөнүндө маалымат / Информация о восстановлении	Кайтарылган сумма / Возвращенная сумма	82	
	Калыбына келтирүү датасы / Дата восстановления	81	
Эсептен алып салуу жөнүндө маалымат / Информация о списании	Эсептен алып салуу себеби / Причина списания	80	
	Туумду же айыптык төлөмдү алып салуу суммасы / Сумма списания пени или штрафа	79	
	Пайыздарды же үстөк бааны/кирешени эсептен алып салуу суммасы / Сумма списания процентов или наценки	78	
	Карыздын негизги суммасын эсептен алып салуу суммасы / Сумма списания основной суммы задолженности	77	
	Эсептен алып салуу датасы / Дата списания	76	

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2025-жылдын 24-декабрындагы
№ 2025-П-12/69-5-(НФКУ) Токтому

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым
ченемдик укуктук актыларына «Кредиттик союздардын
каржы компаниясы» ААКтын жана кредиттик союздардын
ишин лицензиялоо жана жөнгө салуу маселелери боюнча
өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык Мыйзамынын 5, 9 жана 64-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

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

- 2005-жылдын 4-майындагы № 14/2 «Кыргыз Республикасында кредиттик союздардын ишин жөнгө салуу эрежелери жөнүндө»;

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

- 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-10-(НФКУ) «Адистештирилген финансы-кредит уюму – «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционердик коомунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2024-жылдын 20-мартындагы № 2024-П-12/12-2-(НФКУ) «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКтын ишин

жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКтын ишин жөнгө салуу маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө».

2. Юридика башкармалыгы:

- тиешелүү документтерди алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

3. Токтом расмий жарыялангандан 15 (он беш) күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

4. Көзөмөлдөө методологиясы башкармалыгы токтом расмий жарыяланган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен «Кыргызстандын кредиттик союздарынын жана кооперативдеринин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактардын бирикмесин, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААКты жана кредиттик союздарды тааныштырсын.

5. Башкарманын катчылыгы бөлүмү ушул токтом кабыл алынган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

М. Тургунбаев

**Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2025-жылдын 24-декабрындагы
№ 2025-П-12/69-5-(НФКУ)
токтомуна карата тиркеме**

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 4-майындагы № 14/2 «Кыргыз Республикасында кредиттик союздардын ишин жөнгө салуу эрежелери жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

1) 3.1.3-пункттун биринчи сүйлөмүндөгү «экономикалык ченемдер (нормативдер)» деген сөздөрдөн кийин «, бир карыз алуучуга тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнүн ченеми жана ликвиддүүлүктүн ченеми (көрсөткүчү) мындан тышкары,» деген сөздөр менен толуктансын;

2) 5.3.4-пункт күчүн жоготту деп таанылсын.

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

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

- 21-пункттун 1-пунктчасынын үчүнчү абзацынын экинчи сүйлөмү алынып салынсын.

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-10-(НФКУ) «Адишестирилген финансы-кредит уюму «Кредиттик союздардын

каржы компаниясы» ачык акционердик коомунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Адистештирилген финансы-кредит уюму «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ачык акционердик коомунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобонун:

1) 3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3. Компаниянын акционерлери жеке жана юридикалык жактар боло алышат. Компаниянын капиталындагы кредиттик союздун үлүшү Компаниянын добуш берүүчү акцияларынын 20% ашпашы керек.

Кредиттик союз болуп саналбаган жеке жактын жана юридикалык жактын Компаниянын капиталындагы үлүшү Компаниянын добуш берүүчү акцияларынын 15% ашпашы керек.

Кредиттик союз болуп саналбаган жеке жактардын жана юридикалык жактардын ээлик кылган добуш берүүчү акцияларынын жалпы үлүшү Компаниянын уставдык капиталынын 49% ашпашы мүмкүн.»;

2) 4-пунктунун:

- үчүнчү абзац күчүн жоготту деп таанылсын;
- төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«10) Кыргыз Республикасынын жарандары болгон жеке жактарга жана Кыргыз Республикасында катталган юридикалык жактарга кредиттерди берүү.»;

3) 5- пунктунун:

- биринчи абзацтагы «кредиттик союздар менен» деген сөздөр алып салынсын;
- үчүнчү абзац күчүн жоготту деп таанылсын;
- төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«8) Кыргыз Республикасынын жарандары болгон жеке жактарга жана Кыргыз Республикасында катталган юридикалык жактарга каржылоо берүү.»;

4) 29-пунктунун:

- 1, 2, 4, 5-пунктчаларында «беш» деген сөздөр «үч» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 3-пункттун биринчи жана экинчи абзацтарындагы «беш» деген сөздөр «үч» деген сөздөргө алмаштырылсын;

- 7-пунктчасында «төрт» деген сөз «үч» деген сөзгө алмаштырылсын;

5) 68-пунктунун 2) пунктчасындагы г) пунктчасы төмөнкү абзацтар менен толукталсын:

«- Компаниянын акционерлери Компаниянын уставдык капиталына акча каражаттарын киргизүүдө акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берүүчү документтер жана өтүнүч берилген күнгө карата банктан акча каражаттарынын бар экендиги жөнүндө маалымкат.

Акча каражаттарынын келип чыгуу булактары катары:

а) юридикалык жактар тарабынан төмөнкүлөр берилиши керек:

- акыркы финансылык жыл үчүн финансылык отчеттуулук (акыркы финансылык жыл үчүн бухгалтердик баланс жана пайда жана чыгым жөнүндө отчет), салык декларациялары жана/же финансылык абалы жөнүндө башка документтер же алардын көчүрмөлөрү (юридикалык жактын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн);

- аудитордук корутунду (эгерде бар болсо же бул талап мыйзам тарабынан белгиленген учурда) же анын көчүрмөсү (юридикалык жактын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн);

б) жеке жактар тарабынан төмөнкүлөр берилиши мүмкүн:

- кирешелер жөнүндө салык декларациялары, кыймылдуу/кыймылсыз мүлктү сатып алуу-сатуу/белекке берүү келишимдери, акча суммасын, мүлктү мурастоо укугу жана башка же алардын көчүрмөлөрү.

Юридикалык жана жеке жактар тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзамдары тарабынан тыюу салынбаган, уставдык капиталга киргизилген акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын тастыктаган башка документтер да берилиши мүмкүн.

Акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын тастыктоонун алкагында, Улуттук банк, эгерде берилген маалымат тиешелүү чечим кабыл алуу үчүн жетишсиз деп эсептесе, лицензиялоо жол-жоболору үчүн зарыл болгон кошумча маалыматтарды жана документтерди суроого укуктуу, алар Улуттук банктын суроо-талабында көрсөтүлгөн

белгиленген мөөнөттөрдө арыз берүүчүлөр тарабынан берилиши керек;»;

6) Жобону төмөнкү мазмундагы 6-1 главасы менен толуктансын:

«6-1-глава. Компаниянын акцияларын сатып алууга уруксат алуу тартиби

71-1. Улуттук банктын жазуу жүзүндөгү уруксатын алуу ар бир учурда милдеттүү, эгерде кредиттик союз болуп саналбаган жеке же юридикалык жак Компаниянын добуш берүүчү акцияларынын 5% ашыгын сатып алууну көздөсө.

71-2. Компаниянын акцияларын кредиттик союз болуп саналбаган жеке жана юридикалык жактар тарабынан сатып алууга уруксат алуу үчүн, Улуттук банкка төмөнкү документтерди берүү зарыл:

1) Акцияларды сатып алууга макулдук алуу үчүн арыз;

2) Юридикалык жактын ыйгарым укуктуу органынын Компаниянын акцияларын сатып алуу жөнүндө чечими (юридикалык жактар үчүн);

3) Арыз ээсинин туруктуу каржылык абалын тастыктаган маалыматтар;

4) Компаниянын акцияларын сатып алууга багытталган акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берүүчү документтер жана арыз берилген күнгө карата арыз ээсинин акча каражаттарынын бар экендиги жөнүндө банктан маалымкат.

Акча каражаттарынын келип чыгуу булактары катары:

а) юридикалык жактар төмөнкүлөрдү берүүгө тийиш:

- акыркы каржы жылы үчүн каржылык отчеттуулук (акыркы каржы жылы үчүн бухгалтердик баланс жана пайда жана чыгым жөнүндө отчет), салык декларациялары жана/же каржылык абалы жөнүндө башка документтер же алардын көчүрмөлөрү (юридикалык жактын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн);

- аудитордук корутунду (эгерде бар болсо же бул талап мыйзам тарабынан белгиленген болсо) же анын көчүрмөсү (юридикалык жактын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн);

б) жеке жактар төмөнкүлөрдү бере алышат:

- кирешелер жөнүндө салык декларациялары, кыймылдуу/кыймылсыз мүлктү сатып алуу-сатуу/белекке берүү келишимдери,

акча каражаттарынын, мүлктүн мураска калгандыгы жөнүндө укук жана башка тастыктоочу документтер же алардын көчүрмөлөрү.

Юридикалык жана жеке жактар тарабынан уставдык капиталга салынган акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын тастыктаган Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында тыюу салынбаган башка документтер дагы берилиши мүмкүн.

Улуттук банк акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын тастыктоонун алкагында, эгерде берилген маалымат тиешелүү чечим кабыл алуу үчүн жетишсиз деп эсептесе, лицензиялоо жол-жоболору үчүн зарыл болгон кошумча маалыматтарды жана документтерди суроого укуктуу, алар Улуттук банктын суроо-талабында көрсөтүлгөн белгиленген мөөнөттө талапкерлер тарабынан берилиши керек.

Юридикалык/жеке жактардын туруктуу каржылык абалы деп төмөнкүлөр түшүнүлөт:

1) арыз берилген күнү Кыргыз Республикасынын салык органдарынын алдында мөөнөтү өткөн төлөнбөгөн карызынын жоктугу;

2) кредиттик бюролордо терс маалыматтын жоктугу (кредиттик бюролордон отчеттор);

3) акыркы 2 (эки) жыл ичинде кирешелүү иш (юридикалык жактар үчүн).

71-3. Улуттук банк Компаниянын акцияларын сатып алууга ушул Жободо белгиленген талаптарга жооп берген арыз жана документтер алынган күндөн тартып 20 (жыйырма) жумушчу күндүн ичинде арыз ээсине арызды канааттандыруу же канааттандыруудан баш тартуу жөнүндө кат жөнөтөт.

71-4. Компаниянын акцияларын сатып алууга арызды канааттандыруу жана канааттандыруудан баш тартуу жөнүндө чечимди Улуттук банк Башкармасынын Компаниянын ишин лицензиялоо маселелерин тескеген мүчөсү кабыл алат.

71-5. Улуттук банк төмөнкү учурларда жеке же юридикалык жактын Компаниянын акцияларынын пакетин сатып алууга арызын канааттандыруудан баш тартууга укуктуу:

1) эгерде жеке адамга карата Көзөмөл комитетинин/Улуттук банк Башкармасынын анын банктык практика катары классификацияланган

аракеттерге тиешеси бар деп

тааныган же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарын бузууга жол бергендиги үчүн Улуттук банктын уруксат берүүчү документи чакыртылып алынган же токтотулган чечими/токтому болсо;

2) эгерде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте алынып салынбаган жана жоюлбаган соттуулугу болсо;

3) эгерде юридикалык жактын катышуучуларынын арасында Улуттук банк тарабынан белгиленген оффшордук зоналарда жашаган/катталган жеке же юридикалык жактар, ошондой эле аффилирленген жактар болсо.

Аффилирленген жактар деп төмөнкүлөр таанылат:

- юридикалык жактын маанилүү катышуучулары;
- бир эле юридикалык жак маанилүү катышуучу болуп саналган юридикалык жактар;

4) эгерде жеке же юридикалык жакка карата БУУнун Коопсуздук Кеңеши тарабынан кабыл алынган эл аралык санкциялар болсо.

5) эгерде жеке жана юридикалык жактар белгиленген тартипте өзүнүн иши, финансылык абалы, катышуучуларынын курамы жана аларды аныктоого жана юридикалык жактын катышуучуларын, анын ичинде бенефициардык менчик ээлерин изилдөөгө мүмкүндүк берүүчү башка маалыматтар жана документтер жөнүндө маалыматтарды бербесе, же юридикалык жактын катышуучуларын, анын ичинде бенефициардык менчик ээлерин аныктоого жана изилдөөгө мүмкүндүк бербеген маалыматтарды берсе, ошондой эле Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык өзүнүн кемчиликсиз ишкердик абройун тастыктабаса;

6) эгерде жеке жана юридикалык жактар Улуттук банк тарабынан белгиленген тартипте Компаниянын акцияларын сатып алууга багытталган акча каражаттарынын келип чыгуу булагынын мыйзамдуулугун тастыктабаса;

7) эгерде жеке жана юридикалык жактарга карата Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына же чет мамлекеттин мыйзамдарына ылайык тыюу салуулар же чектөөлөр болсо.».

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2024-жылдын 20-мартындагы № 2024-П-12/12-2-(НФКУ) «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКтын ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААКтын ишин жөнгө салуу маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

1) 2-главанын аталышынан «(К1)» деген сөз жана сан алып салынсын;

2) 8-пункт күчүн жоготту деп таанылсын;

3) 9-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«9. Кредиттик союз болуп саналган бир же байланыштуу карыз алуучулардын тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнүн ченеми (К1.1) 15% ашпоого тийиш.

Кредиттик союз болуп саналган бир же байланыштуу карыз алуучулардын тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнүн ченеми төмөнкү формула боюнча аныкталат:

$$K1.1 = C3 / ЧСК * 100\%,$$

мында:

C3 – кредиттик союз болуп саналган карыз алуучунун же кредиттик союз болуп саналган байланыштуу карыз алуучулардын тобунун кредиттер, факторинг, финансылык аренда (лизинг), баланстан тышкаркы милдеттенмелер (кредиттик союзга кредит берүү

боюнча милдеттенмелер), ошондой эле маңызы боюнча кредиттик алмаштыруучу болуп саналган башка берилген каражаттар боюнча жалпы карызынын өлчөмү. Ар башка карыз алуучулардын бардык карызы, бир карыз алуучуга карата эң жогорку тобокелдик ченемин эсептөөдө суммаланып, эгерде бир карыз алуучунун карызды кайтарбай коюусу башкасынын карызынын кайтарылбай калышына алып келсе, бирдиктүү чогуу алгандагы карыз катары каралат. Мында, ар башка карыз алуучулардын карызын кароодо, аларды бир тобокелдик катары суммалоодо карыз алуучулардын өз ара

байланыштуулук деңгээлин, акча каражаттары берилген тармактын абалын, карыз алуучулардын кредиттик таржымалын, карыздын ордун жабуунун болжолдонуп жаткан шарттарын ж.б. эске алуу талап кылынат;

ЧСК – КСФКнын таза суммардык капиталы, аны эсептөө тартиби Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 12-октябрындагы № 2022-П-12/63-1-(НПА) токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүк (шайкештик) стандарттарын аныктоо боюнча Нускоого (мындан ары – Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүк (шайкештик) стандарттарын аныктоо боюнча Нускоого) ылайык аныкталат.»;

4) Нускоо 9-1-пункту менен толукталсын:

«9-1. Кредиттик союз болуп саналбаган бир карыз алуучуга же байланыштуу карыз алуучулар тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнүн нормативи (K1.2) 5% ашпоого тийиш.

Бул норматив кредиттик союз болуп саналбаган юридикалык жактарды, ошондой эле кредиттик союздардын катышуучуларын кошо алганда, жеке жактарды (мындан ары - ушул пунктта карыз алуучулар) кредиттөөнү чектөө үчүн белгиленген жана төмөнкү формула боюнча аныкталат:

$$K1.2 = C3 / ЧСК * 100\%,$$

мында:

C3 – карыз алуучунун же байланыштуу карыз алуучулар тобунун кредиттер, факторинг, финансылык аренда (лизинг), баланстан тышкаркы милдеттенмелер (кредиттик союзга жана анын катышуучусуна кредит берүү боюнча милдеттенмелер), ошондой эле маңызы боюнча кредиттик алмаштыруучу болуп саналган башка берилген каражаттар боюнча жалпы карызынын өлчөмү. Бир карыз алуучуга максималдуу тобокелдиктин нормативин эсептөөдө ар кандай карыз алуучулардын бардык карыздары жыйынтыкталып, эгерде бир карыз алуучунун карызын кайтарбоо башка карыз алуучунун карызын кайтарууда көйгөйлөрдү жаратышы мүмкүн болсо, анда бирдиктүү жалпы карыз катары каралууга тийиш. Мында, ар кандай карыз алуучулардын карыздарын бирдиктүү тобокелдик катары жыйынтыктоо максатында алардын өз ара байланыш

деңгээлин, акча каражаттары берилген тармактын (тармакчанын) абалын, карыз алуучулардын кредиттик тарыхын, карызды төлөөнүн болжолдонгон шарттарын ж.б. эске алуу зарыл;

ЧСК – КСФКнын таза суммардык капиталы, аны эсептөө тартиби Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгүнүн (адекваттуулугунун) стандарттарын аныктоо боюнча нускамага ылайык аныкталат.

Кредиттик союз болуп саналбаган карыз алуучуларга берилген кредиттер боюнча карыздын максималдуу жалпы өлчөмү КСФКнын кредиттик портфелинин жалпы көлөмүнүн 30% ашпоого тийиш.»;

5) 10-пунктту төмөнкү редакцияда берилсин:

«10. Эгерде КСФКтин таза жалпы капиталынын мааниси нөлгө же терс чоңдукка барабар болуп калса, анда бир карыз алуучуга тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнүн ченемдери эсептелбейт жана ченемдер сакталбайт деп эсептелет.»;

6) 41-пунктту төмөнкү редакцияда берилсин:

«41. КСФК концентрациялануу тобокелдигин кошо алганда, тобокелдиктерди тескөө боюнча саясатын иштеп чыгууга жана аны сактоого тийиш. Концентрациялануу тобокелдигин тескөө боюнча саясатта (мындан ары – саясат) эң аз дегенде төмөнкү маселелер эске алынышы зарыл:

- кредиттик союз болуп саналбаган карыз алуучуларды кредиттөөдө, ошондой эле кредиттик союздардын катышуучуларын кайра каржылоо үчүн кредиттик союзду кредиттөөдө КСФКны топтолуу тобокелдигин аныктоого жана аны карыз алуучулардын өтүмөлөрүнүн негизинде башкарууга, ошондой эле карыз алуучулар тарабынан кредиттердин максаттуу пайдаланылышына мониторинг жүргүзүүгө тийиш;

- КСФКнын карыз алуучуларды кредиттөөдө, кредиттик союздардын каражаттары багытталуучу экономиканын ар кандай тармактарынын өз ара байланыштуулугун эске алышы зарыл;

- кредиттик союздардын бир эле тармакка (тармак ичиндеги чакан тармакка) багытталган кредиттери боюнча кредиттик союздарда орун алган тобокелдиктин концентрациялануусу бардык берилген кредиттердин салыштырма салмагында каралууга тийиш;

- КСФК күрөөнүн ар кандай түрлөрүнүн өлчөмүнө баа бериши зарыл. Концентрациялануу тобокелдиги КСФКнын кредиттер боюнча күрөөлүк камсыздоонун бир эле түрүнө ыкташынан улам келип чыгат;

- кредиттик союздун катышуучусу менен финансы лизинги боюнча операцияларды жүзөгө ашырууда КСФК, өз ара байланыштуу жактардын тобун бир кардар катары кароосу зарыл, мында өз ара байланыштуу жактардын тобуна сунушталган активдердин ар кандай түрлөрүнүн бардык суммасы чыгарылып, бир тобокелдик катары каралат;

- концентрациялануу тобокелдиги кредиттердин төлөө мөөнөтүнө жана графигине, регионго (областка), күрөөлүк камсыздоонун түрүнө жана көлөмүнө, валютанын түрүнө жараша диверсификацияланууга тийиш;

- концентрациялануу тобокелдигин тескөөдө КСФК, өз ишиндеги тобокелдиктерди диверсификациялоонун натыйжалуулугуна баа бериши зарыл.»;

7) 43-пункттун:

- экинчи абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«- кредиттик союз болуп саналган бир же байланыштуу карыз алуучулар тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү;»;

- төмөнкү мазмундагы үчүнчү абзац менен толуктансын:

«- кредиттик союз болуп саналбаган бир же байланыштуу карыз алуучулар тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү;»;

8) 2-Тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кредиттик союздардын финансылык компаниясы»

**ААКтын ишин жөнгө салуу
эрежелерине карата 2-тиркеме**

МААЛЫМАТТАР

**КСФКнын көйгөйлүү кредиттери жана лизингдери жөнүндө
20__-жылдын «__» _____ карата абалы боюнча./**

СВЕДЕНИЯ

**о проблемных кредитах и лизингах ФККС по
состоянию на «__» _____ 20__ г.**

миң сом /% / тыс сомов/%

Аймагы ** / Региондор**		16	
Кредитти кайтарып алуу иш-чараларынын аткарылышынын күндөлүк статусу (отчеттук мезгил ичинде) / Текущий статус исполнения мероприятий (за отчетный период) по возврату кредита		15	
Реструктуризациялоо шарттары / Условия реструктуризации		14	
Реструктуризациялоо суммасы / Сумма реструктуризации	Пайыздар / Проценты	13	
	Кредиттин негизги суммасы / Основная сумма кредита	12	
Күрөөлүк камсыздоонун суммасы / Сумма залогового обеспечения		11	
Кабыл алынган күрөөлүк камсыздоонун түрү / Вид принятого залогового обеспечения		10	
Жыл башынан бери отчеттук күнгө карата өсүп жаткан төлөө суммасы / Сумма погашения по нарастающей с начала года на отчетную дату	Пайыздар / проценты	9	
	Кредиттин негизги суммасы / основная сумма кредита	8	
Отчеттук мезгил ичиндеги ордун жабуу суммасы / Сумма погашения за отчетный период	Пайыздар / Проценты	7	
	Кредиттин негизги суммасы / основная сумма кредита	6	
Классификация	реструктуризациялагандан кийин / после реструктуризации	5	
	реструктуризациялаганга чейин / до реструктуризации	4	
Чогуу алгандагы кредиттик карыздын суммасы / Сумма совокупной кредиторской задолженности	Пайыздар / Проценты	3	
	Кредиттин негизги суммасы / Основная сумма кредита	2	
КСнын аталышы(*) / Наименование КС(*)/		1	

(*) Маалымат ар бир кредиттик союз боюнча көрсөтүлөт/
Информация указывается в разрезе каждого кредитного союза

(**) Аймактардын коддору: 01 - Бишкек, 02 - Ош, 03 – Баткен облусу, 04 – Жалал-Абад облусу, 05 – Нарын облусу, 06 – Ош облусу, 07 – Талас облусу, 08 – Чүй облусу, 09 – Ысык-Көл облусу / Коды регионов: 01 - Бишкек, 02 – Ош, 03 – Баткенская область, 04 - Джалал-Абадская область, 05 – Нарынская область, 06 –Ошская область, 07 – Таласская область, 08 – Чуйская область, 09 - Иссык-Кульская область.»;

9) 3-Тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кредиттик союздардын финансылык компаниясы»

**ААКтын ишин жөнгө салуу
эрежелерине карата 3-тиркеме**

МААЛЫМАТТАР

**«___» _____ 20__ ж. карата КС болуп саналбаган жеке
жана юридикалык жактарга берилген ФККК кредиттери
жана лизингдери жөнүндө/тууралуу. /**

СВЕДЕНИЯ

**о кредитах и лизингах ФККС, выданных физическим
и юридическим лицам, не являющимся КС
по состоянию на «___» _____ 20__ г.**

Өткөрүлүүчү иш-чара / Проводимые мероприятия	21		
Күрөөнүн түрү / Вид залога	20		
Күрөөлүк камсыздоо(*) / Залоговое обеспечение в %	19		
Реструктуризациялардын саны / Количество реструктуризаций	18		
Мөөнөтүндө төлөбөй коюу, күндөрдө / Просрочка в днях	% боюнча / по %	17	
	Негизги сумма боюнча / По основной сумме	16	
РППУнун суммасы / Сумма РППУ	15		
Кредитти классификациялоо / Классификация кредита	14		
Кредиттин максаты / Цель кредита	13		
Төлөө күнү / Дата погашения	12		
Кредиттин калдыгы, сом / Остаток кредита, сом	11		
% чен / % ставка	10		
КК тарабынан колдонуудагы кредиттерге карата жактырылган кредиттин баштапкы суммасы / Первоначальная сумма кредита, одобренного КК на действующие кредиты	Суммасы / Сумма	9	
	Күнү / Дата	8	
	№	7	
Жоюлган кредиттер / Погашенные кредиты	Суммасы / Сумма	6	
	Саны / Количество	5	
Заемщиктин ПИН/ИНН коду / № ПИН/ИНН заемщика	4		
Аймагы** / Регион**	3		
Юридикалык жактырдын аталышы, Карызгердин аты-жөнү* / Наименование юридического лица, ФИО заемщика*	2		
№	1	1	2

(*) Маалымат ар бир карыз алуучу боюнча көрсөтүлөт/Информация указывается по каждому заемщику

(**) Аймактардын коддору: 01 – Бишкек, 02 – Ош, 03 – Баткен облусу, 04 - Жалал-Абад облусу, 05 – Нарын облусу, 06 – Ош облусу, 07 – Талас облусу, 08 – Чүй облусу, 09 – Ысык-Көл облусу / Коды регионов: 01 – Бишкек, 02 – Ош, 03 – Баткенская область, 04 – Джалал-Абадская область, 05 – Нарынская область, 06 –Ошская область, 07 – Таласская область, 08 – Чуйская область, 09 – Иссык-Кульская область.»;

10) 4-Тиркеменин:

- аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Информация по прочей собственности (недвижимое имущество), принятой на баланс в счет погашения задолженности по кредитам/ Кредиттер боюнча карызды төлөө үчүн баланска кабыл алынган башка мүлк (кыймылсыз мүлк) жөнүндө маалыматтар»;

- экинчи мамычанын аталышын төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кредиттик союздун аталышы/Карыз алуучунун аты-жөңү/ Наименование кредитного союза/ФИО заемщика»;

11) 5-Тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кредиттик союздардын финансылык компаниясы»

ААКтын ишин жөнгө салуу
эрежелерине карата 5-тиркеме

Периодическая регулятивная отчетность ОАО
«Финансовая компания кредитных союзов»

Уюмдун аталышы / Наименование организации

КҮН/АЙ / ЖЫЛ/ДДММГГГГ

14-Бөлүк. ЭКОНОМИКАЛЫК ЧЕНЕМДЕРДИН ЖАНА ТАЛАПТАРДЫН
САКТАЛЫШЫ ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТ /

РАЗДЕЛ 14. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ
НОРМАТИВОВ И ТРЕБОВАНИЙ

миң сом /% / тыс сомов/%

Ченемдердин жана талаптардын аталышы / Наименование нормативов и требований	Белгилөө / Обозначение	Ченемди/ талаптарды эсептөө / Расчет норматива/ требования	Айкын мааниси/ Фактическое значение	Белгиленген маани / Установленное значение	Белгиленген мааниден четтөө / Отклонение от установленного значения
Бир же байланыштуу карыз алуучуларга, кредиттик союздар болгон, тобокелдиктин максималдуу өлчөмү / Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков, являющихся кредитными союзами	К1.1	СЗ		ашык эмес / не более	15%
		ЧСК			
Бир карыз алуучуга же кредиттик союз болуп саналбаган байланыштуу карыз алуучулар тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү / Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков, не являющихся кредитными союзами	К1.2	СЗ		ашык эмес / не более	5%
		ЧСК			
Бир добуш берүүчү акцияларга ээлик кылуунун кредиттик союз болгон бир катышуучу үчүн максималдуу үлүшү / Максимальная доля владения голосующими акциями одним участником, являющимся кредитным союзом		Д1 (КС) УК		ашык эмес / не более	20%
Кредиттик союз болбогон жеке жак/ юридикалык жак үчүн бир добуш берүүчү акцияларга ээлик кылуунун максималдуу үлүшү / Максимальная доля владения голосующими акциями одним физическим лицом/юридическим лицом, не являющимся кредитным союзом		Д1 УК		ашык эмес / не более	15%

Ченемдердин жана талаптардын аталышы / Наименование нормативов и требований	Белгилөө / Обозначение	Ченемди/ талаптарды эсептөө / Расчет норматива/ требования	Айкын мааниси/ Фактическое значение	Белгиленген маани / Установленное значение	Белгиленген мааниден четтөө / Отклонение от установленного значения
Кредиттик союз эмес жеке жана юридикалык жактарга таандык добуш берүүчү акциялардын жалпы үлүшү/Общая доля голосующих акций, принадлежащих физическим лицам и юридическим лицам, не являющимся кредитными союзами	K1.1	<u>D2</u> УК		ашык эмес / не более	49%
Кредиттик союз болбогон карыз алуучуларга берилген кредиттер боюнча карыздын максималдуу жалпы көлөмү /Максимальный совокупный размер задолженности по кредитам, выданным заемщикам, которые не являются кредитными союзами	K1.2	<u>ОС3</u> КП		ашык эмес/ не более	30%

D1 (КС) – Бир добуш берүүчү акцияларга ээлик кылуунун кредиттик союз болгон бир катышуучу үчүн максималдуу үлүшү/Максимальная доля владения голосующими акциями одним участником, являющимся кредитным союзом;

D1 – Кредиттик союз болбогон жеке жак/юридикалык жак үчүн бир добуш берүүчү акцияларга ээлик кылуунун максималдуу үлүшү/Максимальная доля владения голосующими акциями одним физическим лицом/юридическим лицом, не являющимся кредитным союзом;

D2 – Кредиттик союздар болуп саналбаган жеке жана юридикалык жактарга таандык добуш берүүчү акциялардын жалпы үлүшү/Общая доля голосующих акций, принадлежащих физическим и юридическим лицам, не являющимся кредитными союзами;

УК – Уставдык капитал/Уставный капитал;

ОС3 – Кредиттик союздар болуп саналбаган карыз алуучуларга берилген кредиттер боюнча карыздын жалпы көлөмү/Совокупный размер задолженности по кредитам, выданным заемщикам, которые не являются кредитными союзами;

КП – Кредиттик портфели/Кредитный портфель

12) 6-Тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кредиттик союздардын финансылык компаниясы»

**ААКтын ишин жөнгө салуу
эрежелерине карата 6-тиркеме**

МААЛЫМАТ

**«Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ААК тарабынан
20__-жылдын «__» _____ карата абал боюнча
20__-жылдын _____ чейреги
ичинде экономикалык ченемдердин жана
талаптардын сакталышы жөнүндө**

Экономикалык ченемдердин жана талаптардын аталышы	Ченемдин белгиленген мааниси	Ченемдин айкын мааниси
Байланыштуу карыз алуучулар тобу же бир карыз алуучу кредиттик союз болгон учурда тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1.1)	15% дан жогору эмес	
Кредиттик союз эмес бир карыз алуучуга же байланыштуу карыз алуучулар тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1.2)	5% дан жогору эмес	
Суммардык капиталдын жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) коэффициенти (K2.1)	12% кем эмес	
Биринчи деңгээлдеги капиталдын жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) коэффициенти (K2.2)	6% дан кем эмес	
Ликвиддүүлүк ченеми (көрсөткүчү) (K4)	30% дан кем эмес	

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

Постановление Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 19 декабря 2025 года
№ 2025-П-12/68-2-(НПА)

**Об утверждении Положения
«О минимальных требованиях к организации
внутреннего контроля в обменных бюро в целях
противодействия финансированию преступной
деятельности и легализации (отмыванию) преступных
доходов» и внесении изменений в некоторые
нормативные правовые акты Национального банка
Кыргызской Республики по вопросам противодействия
финансированию преступной деятельности и
легализации (отмыванию) преступных доходов**

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в обменных бюро в целях противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» (Приложение 1).
2. Внести изменения в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (Приложение 2):
 - «Об утверждении Положения «О классификации активов и

соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3;

- «Об утверждении Положения «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики» от 19 марта 2005 года № 6/2;

- «О Правилах регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике» от 4 мая 2005 года № 14/2;

- «Об утверждении Положения «О прямом банковском надзоре» от 28 мая 2008 года № 22/4;

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

- «Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 сентября 2009 года № 38/8;

- «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах» от 23 декабря 2009 года № 50/7;

- «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 14 сентября 2011 года № 52/4;

- «Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых микрофинансовыми организациями и кредитными союзами в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 26 октября 2011 года № 60/8;

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

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

- «Об утверждении Инструкции по предоставлению коммерческими банками Кыргызской Республики клиентам индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей» от 12 сентября 2012 года № 37/2;

- «Об утверждении Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, не привлекающих вклады (депозиты)» от 25 сентября 2013 года № 35/14;

- «Об утверждении «Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 декабря 2013 года № 52/7;

- «Об утверждении Положения о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА);

- «Об утверждении Правил формирования системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-3-(НПА);

- «О Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-4-(НПА);

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

- «Об утверждении Инструкции об осуществлении банковского надзора» от 20 июня 2018 года № 2018-П-12/24-2-(НПА);

- «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 18 июля 2018 года № 2018-П-12/30-3-(БС);

- «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 13 июня 2019 года № 2019-П-12/31-2-(НПА);

- «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности

и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 августа 2019 года № 2019-П-12/42-1-(НПА);

- «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях, кредитных союзах и специализированных финансовых учреждениях Кыргызской Республики в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 21 августа 2019 года № 2019-П-33/43-6-(НФКУ);

- «Об утверждении Правил регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний» от 1 ноября 2019 года № 2019-П-33/55-2-(НФКУ);

- «О порядке идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме» от 13 мая 2020 года № 2020-П-12/27-1-(НПА);

- «О Порядке идентификации и верификации клиентов микрофинансовых организаций в удаленном режиме» от 30 сентября 2020 года № 2020-П-33/54-3-(НФКУ);

- «Об утверждении Правил регулирования деятельности гарантийных фондов» от 28 февраля 2024 года № 2024-П-12/8-3-(НПА);

- «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к Кодексу корпоративного управления коммерческих банков Кыргызской Республики» от 27 декабря 2024 года № 2024-П-12/71-4-(НПА).

3. Признать утратившим силу:

1) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в обменных бюро в Кыргызской Республике в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию)

преступных доходов» от 21 августа 2019 года № 2019-П-33/43-7-(НФКУ);

2) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 21 декабря 2022 года № 2022-П-12/81-7-(НФКУ):

- абзац двадцатый пункта 1;
- пункт 19 Приложения к вышеуказанному постановлению;

3) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 14 июня 2023 года № 2023-П-12/38-4-(НПА):

- абзац одиннадцатый пункта 1;
- пункт 10 Приложения к вышеуказанному постановлению;

4) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 27 декабря 2023 года № 2023-П-12/82-7-(НПА):

- абзац шестой пункта 1;
- пункт 5 Приложения к вышеуказанному постановлению.

4. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 (пятнадцати) дней со дня официального опубликования.

5. Юридическому управлению:

- со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

6. Управлению методологии надзора после официального опубликования в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов Кыргызстана», ОЮЛ «Ассоциация обменных бюро «Альянс», ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», микрофинансовых организаций, кредитных союзов, кредитных бюро, гарантийных фондов и обменных бюро.

7. Отделу «Секретариат Правления» в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия настоящего постановления довести его до сведения структурных подразделений, областных управлений и Представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

8. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление методологии надзора.

Председатель

М. Тургунбаев

**Приложение 1
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 19 декабря 2025 года
№ 2025-П-12/68-2-(НПА)**

**ПОЛОЖЕНИЕ
о минимальных требованиях к организации внутреннего
контроля в обменных бюро в Кыргызской Республике в целях
противодействия финансированию преступной деятельности и
легализации (отмыванию) преступных доходов**

Глава 1. Общие положения

1. Целью настоящего Положения является определение минимальных требований по организации внутреннего контроля в обменных бюро, имеющих лицензию Национального банка Кыргызской Республики (далее - Национальный банк), в целях противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее - ПФПД/ЛПД).

2. Национальный банк осуществляет надзор за деятельностью обменных бюро по вопросам организации внутреннего контроля в целях ПФПД/ЛПД.

3. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

1) **Близкие родственники** - родители, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки, в отношении которых публичное должностное лицо несет финансовые затраты в части покрытия расходов на проживание, образование, здравоохранение и другие необходимые расходы.

2) **Внутренний контроль** - совокупность мер по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю и сообщению, и подозрительных операций (сделок), а также по предотвращению

иных операций (сделок) с денежными средствами, непосредственно связанных с финансированием преступной деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов.

3) **Идентификация** - процедура установления идентификационных данных о клиенте и (или) бенефициарном владельце.

4) **Верификация** - процедура проверки идентификационных данных клиента и (или) бенефициарного владельца.

5) **Бенефициарный владелец** - физическое лицо (физические лица), которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет правом собственности или контролирует клиента либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка).

6) **Программа внутреннего контроля** - внутренние меры, процедуры и системы контроля, применяемые обменным бюро в целях исполнения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.

7) **Выявление операций, подлежащих контролю и сообщению** - этап организации внутреннего контроля в целях ПФПД/ЛПД, который включает определение операций, подлежащих контролю и сообщению.

8) **Источник происхождения денежных средств** - это сведения о происхождении конкретных денежных средств или активов, являющихся предметом деловых отношений между клиентом и обменным бюро. Полученная информация должна быть содержательной, с указанием источника и/или оснований получения либо приобретения этих средств или активов.

9) **Источник происхождения иного имущества** - это сведения о происхождении совокупного имущества публичного должностного лица (источник формирования всех принадлежащих клиенту активов). Полученная информация отражает данные о состоянии клиента и как клиент получил его.

10) **Операции (сделки), подлежащие контролю и сообщению** - операции (сделки) с денежными средствами, предусмотренные в статьях 23, 24, 25, 26 Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».

11) **Высокорискованные страны** - государства и территории (образования), которые не применяют или применяют в недостаточной степени международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также оффшорные зоны.

12) **Публичные должностные лица** - одно из следующих физических лиц:

а) **Иностранное публичное должностное лицо** - лицо, выполняющее или выполнявшее значительные государственные или политические функции (публичные функции) в иностранном государстве (главы государств или правительств, высшие должностные лица в правительстве, судах, вооруженных силах, государственных органах, предприятиях или учреждениях, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий);

б) **Национальное публичное должностное лицо** - лицо, занимающее или занимавшее политическую и специальную государственную должность в Кыргызской Республике, предусмотренную Реестром государственных и муниципальных должностей, утвержденным Президентом Кыргызской Республики, а также высшее руководство государственных корпораций, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий;

в) **Публичное должностное лицо международной организации** - высшее должностное лицо международной организации, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (руководители, заместители руководителей и члены правления международной организации или лица, занимающие эквивалентные должности в международной организации).

13) **Орган финансовой разведки** - уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

14) **Разовая операция (сделка)** - операция (сделка), осуществляемая один раз при отсутствии постоянных деловых

отношений (договорных отношений) между клиентом и обменным бюро.

15) **Риск-ориентированный подход** - применение усиленных мер при наличии высокого уровня риска или упрощенных мер при наличии низкого уровня риска в соответствии с установленными процедурами управления рисками (выявление, оценка, мониторинг, контроль, снижение степени риска).

16) **Санкционные перечни** - Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики и Сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН.

17) **Подозрительная операция (сделка)** - операция (сделка), подпадающая под следующие признаки:

а) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства являются доходом, полученным преступным путем, в том числе от предикатных преступлений, или связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов;

б) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства связаны с финансированием:

- террористов и экстремистов;
- террористических и экстремистских организаций (групп);
- террористической и экстремистской деятельности;
- распространения оружия массового уничтожения;
- организованных групп или преступных сообществ.

Глава 2. Программа внутреннего контроля по ПФПД/ЛПД

4. Программа внутреннего контроля по ПФПД/ЛПД является частью системы внутреннего контроля обменного бюро и должна обеспечить проведение как минимум следующих мероприятий:

1) организацию внутреннего контроля, направленную на установление полномочий и ответственности должностных лиц по принятию решений и определения порядка взаимодействия и подотчетности между сотрудниками обменного бюро, вовлеченными в процесс ПФПД/ЛПД;

2) осуществление мер по выявлению, оценке, мониторингу,

управлению, снижению и документированию рисков финансирования террористической деятельности, распространения оружия массового уничтожения, организованных групп и легализации (отмывания) преступных доходов (далее – риск ФПД/ЛПД);

3) поддержание оценки рисков ФПД/ЛПД в актуальном состоянии (обновление не реже одного раза в год) и предоставление информации об оценке рисков Национальному банку и уполномоченному органу финансовой разведки (при необходимости);

4) при проведении оценки рисков ФПД/ЛПД рассмотрение всех факторов риска, и затем определение общего уровня риска и меры для его снижения;

5) наличие внутренних нормативных документов, утвержденные руководителем обменного бюро, которые обеспечивают эффективное управление снижением рисков ФПД/ЛПД, а также учитывающих риски, определенные на уровне страны и/или соответствующего сектора;

6) проведение мониторинга применения средств контроля, утвержденным руководителем обменного бюро их расширение при необходимости и применение мер по управлению и снижению выявленных высоких рисков финансирования террористической деятельности, распространения оружия массового уничтожения, легализации (отмывания) преступных доходов;

7) осуществление надлежащей проверки клиентов, включающей:

- идентификацию и верификацию клиента (разового и постоянного) до установления деловых отношений/проведения разовой операции путем проверки достоверности сведений, предусмотренных в анкетах клиента, с использованием информации и документов, полученных из достоверных источников;

- идентификацию бенефициарного владельца и принятие доступных и разумных мер для верификации бенефициарного владельца клиентов, в том числе являющихся юридическими образованиями (иностранными трастами и др.).

При идентификации и верификации клиента (физического и юридического лица) и бенефициарного владельца осуществляется заполнение анкеты в соответствии с требованиями, установленными в Положении «О порядке проведения надлежащей проверки клиента»,

утвержденного постановлением Кабинетом Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739;

- в случае если от имени или по поручению клиента выступает доверенное лицо, идентификация и верификация этого лица, а также проверка соответствующих документов, подтверждающие полномочия такого лица;

- получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений с клиентом;

- проверка источника происхождения денежных средств и иного имущества клиента;

- идентификацию и верификацию операций клиентов, которые наиболее подвержены риску использования в целях финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, проведения операций, имеющих признаки подозрительных операций;

- документальное фиксирование сведений, полученных в результате идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца;

- хранение и обновление информации и документов о клиенте, а также сведений и документов, полученных в результате надлежащей проверки клиента;

Вышеуказанные меры по надлежащей проверке клиента применяются в случаях и порядке, установленных Кабинетом Министров Кыргызской Республики, а также с учетом результатов оценки рисков.

8) выявление операций (сделок), подлежащих контролю и сообщению;

9) выявление в деятельности клиента операций, имеющих признаки подозрительных операций, для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений в осуществлении клиентом подобных операций (сделок);

10) приостановление операций (сделок) и применение целевых финансовых санкций в отношении лиц, включенных в Санкционные перечни.

Перечень критериев (признаков) подозрительных операций

(сделок) формируется органом финансовой разведки. С учетом специфики деятельности обменных бюро в дополнение к признакам подозрительных операций (сделок), формируемых органом финансовой разведки, обменные бюро должны рассматривать следующий характерный перечень признаков и критериев подозрительных операций, который может быть в последующем дополнен:

- немотивированный отказ или неоправданная задержка в предоставлении клиентом запрашиваемых сведений;
- многократное проведение (14 и более раз) в течение месяца операций по купле-продаже наличной иностранной валюты, не имеющей ясной экономической или очевидной законной цели, одним и тем же лицом.

Приостановление операций (сделок) и применение целевых финансовых санкций осуществляется обменным бюро в соответствии с Положением «О порядке приостановления операции (сделки), замораживания и размораживания операции (сделки) и (или) средств, предоставления доступа к замороженным средствам и управления замороженными средствами», утвержденного постановлением Кабинетом Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739;

11) применение мер в отношении высокорискованных стран в соответствии с требованиями Положения «О порядке применения мер (санкций) в отношении высокорискованных стран», утвержденного постановлением Кабинетом Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739;

12) установление порядка и основания для отказа в предоставлении услуги и проведения операции потенциальным клиентом, а также для прекращения обслуживания клиентов;

13) своевременное представление в орган финансовой разведки информации и документов, а также сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению;

14) обеспечение хранения сведений и документов об операциях (сделках);

15) обеспечение конфиденциальности сведений;

16) установление контроля и мониторинга за постоянным

обеспечением соблюдения обменным бюро законодательства Кыргызской Республики по вопросам ПФПД/ЛПД;

17) установление контроля за сотрудниками обменного бюро, деятельность которых подвержена высокому риску (кассир, операционный сотрудник, руководитель обменного бюро), отражение в должностных инструкциях сотрудников функций и обязанностей по реализации политики по ПФПД/ЛПД;

18) проведение мониторинга применения программы внутреннего контроля и внутренних документов обменного бюро в сфере ПФПД/ЛПД и при необходимости их совершенствование;

19) обеспечение выполнения иных обязанностей, предусмотренных в законодательстве Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.

5. Обменные бюро обязаны определять и оценивать риски, которые могут возникнуть в связи с разработкой и внедрением новых финансовых продуктов, услуг и технологий, а также новой деловой практики для существующих или новых финансовых продуктов, с использованием новых механизмов или развивающихся технологий. Данная оценка должна проводиться до внедрения или использования вышеуказанных продуктов, услуг, технологий и деловой практики.

6. Обменные бюро обязаны разработать и применять программу внутреннего контроля, в том числе основанную на риск-ориентированном подходе, позволяющую эффективно исполнять нормы законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД. Программа внутреннего контроля обменного бюро должна соответствовать законодательству Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД, а также разрабатывается и применяется с учетом особенностей деятельности, штатной численности, клиентской базы и уровня рисков обменного бюро.

Глава 3. Реализация и оценка эффективности программы внутреннего контроля

7. В обменном бюро должно быть лицо, ответственное за разработку и реализацию программы внутреннего контроля по

соблюдению законодательства по ПФПД/ЛПД согласно требованиям, установленным Кабинетом Министров Кыргызской Республики. Один и тот же ответственный сотрудник обменного бюро направляется для прохождения обучения не менее одного раза в три года. При этом ответственный сотрудник должен знать действующее законодательство Кыргызской Республики по вопросам ПФПД/ЛПД.

8. Оценка адекватности программы и процедур требованиям законодательства по ПФПД/ЛПД, а также оценка эффективности и надежности внутреннего контроля в целях соблюдения законодательства по ПФПД/ЛПД осуществляются лицом, ответственным за оценку системы внутреннего контроля в обменном бюро.

Общая оценка адекватности программы и процедур, а также оценка эффективности и надежности правил внутреннего контроля в целях соблюдения законодательства ПФПД/ЛПД осуществляются на постоянной основе, но не менее одного раза в три года.

Нормы, указанные в настоящем пункте, не распространяются на обменное бюро, в котором одно и то же лицо является ответственным сотрудником за разработку и реализацию программы внутреннего контроля по соблюдению законодательства по ПФПД/ЛПД, руководителем обменного бюро, а также руководителем и участником/акционером юридического лица, открывшего обменное бюро.

Глава 4. Надлежащая проверка клиента с учетом риск-ориентированного подхода

9. Обменное бюро обязано идентифицировать и верифицировать клиентов физических лиц и юридических лиц (как постоянных, так и разовых) и бенефициарного владельцев юридических лиц до проведения операции (сделки), до установления деловых отношений с использованием риск-ориентированного подхода в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

При идентификации клиента и бенефициарного владельца заполняется анкета, в соответствии с требованиями, установленными в Положении «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденного постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739.

10. Процедура идентификации клиента физического лица предполагает установление личности клиента на основании документа, удостоверяющего личность с фотографией, установление бенефициарного владельца, сбор информации о клиенте и бенефициарном владельце в соответствии с настоящим Положением.

11. При проведении операции (сделки) клиентом-юридическим лицом обменное бюро должно удостовериться в подлинности лиц (на основании документа, удостоверяющего личность), имеющих право на проведение операции (сделки).

12. При изучении документов, в частности, учредительных документов юридического лица и документов, подтверждающих его государственную регистрацию, обменные бюро, в целях более тщательного изучения своего клиента, должны обращать особое внимание на легализацию документов, а также изучить:

- все учредительные документы клиента-юридического лица, включая все зарегистрированные изменения и дополнения к ним, а также другие необходимые документы, подтверждающие государственную регистрацию клиента в качестве юридического лица;

- состав учредителей (участников) юридического лица, определив лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами юридического лица;

- характер деятельности юридического лица;

- структуру собственности и органов управления юридического лица и их полномочия.

13. Обменное бюро обязано идентифицировать бенефициарных владельцев клиента – юридического лица и применять меры для верификации личности бенефициарных владельцев, используя соответствующую информацию или данные, полученные из надежного источника для того чтобы убедиться, что они знают, кто является бенефициарным(и) владельцем(ами). Для выполнения этого требования обменные бюро обязаны определить бенефициарных

владельцев, которые прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют более 25% долей (акций) юридического лица.

В случае отсутствия бенефициарных владельцев, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 25% долей (акций), или имеются сомнения по размеру доли (акций) бенефициарного владельца, или сомнения в том, является ли лицо(-ца) с контрольным пакетом акций реальным(и) бенефициарным владельцем(-ами) клиента - юридического лица, обменное бюро обязано определить бенефициарного(ых) владельца(ев), осуществляющего(-их) контроль над юридическим лицом или образованием с помощью иных способов.

В ограниченных случаях, при фактическом отсутствии бенефициарных владельцев, которые прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют более 25% долей (акций) и отсутствии бенефициарных владельцев, осуществляющих контроль с помощью других средств, обменное бюро обязано определить физическое лицо (физические лица), которое(ые) имеет(ют) возможность контролировать действия клиента - юридического лица за счет позиций, занимаемых в структуре юридического лица (ответственное за принятие стратегических решений, осуществляет исполнительный контроль, принимает решение по финансовым вопросам). В данном случае анкета бенефициарного владельца заполняется на данное лицо.

Если в структуре собственности юридического лица присутствуют иностранные трасты или прочие юридические образования, обменное бюро обязано определить бенефициарных собственников этих юридических образований. Обменное бюро при идентификации и проверке/верификации бенефициарного владельца (в отношении клиентов, являющихся юридическими образованиями) дополнительно использует следующую информацию:

- в отношении трастов: личные данные доверителя, доверенного лица, попечителя (если имеется), бенефициаров или группы бенефициаров и любого другого физического лица, осуществляющего в итоге фактический контроль над трастом;
- в отношении других видов юридических образований: личные данные лиц, занимающих эквивалентные должности.

При идентификации и верификации и бенефициарного владельца осуществляется заполнение анкеты в соответствии с требованиями, установленными в Положении «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденного постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739.

В случае если бенефициарным владельцем клиента являются несколько физических лиц, где каждый имеет долю (акций) более 25% и/или осуществляют контроль с помощью других средств, то анкета заполняется на каждое такое лицо.

К анкете бенефициарного владельца необходимо приложить схему структуры собственности (управления) клиента - юридического лица, которая предусматривает промежуточные юридические лица, вплоть до конечных владельцев - физических лиц, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 25% долей (акций), и степень взаимосвязи между учредителями - юридическими лицами и бенефициарным владельцем. Схема структуры собственности также должна отображать информацию относительно бенефициарных владельцев, осуществляющих контроль с помощью других средств и объяснять каким образом такие бенефициарные владельцы осуществляют данный контроль. Если в структуре собственности юридического лица присутствуют иностранные трасты или прочие юридические образования они также должны быть отображены на схеме.

Обменное бюро обязано понимать характер деятельности клиента, а также структуру его собственности (управления).

14. При обслуживании иностранных публичных должностных лиц, помимо применения установленных мер надлежащей проверки клиентов, обменное бюро должно дополнительно применять следующие меры:

- 1) использовать систему инструментов для определения того, является ли клиент или бенефициарный владелец публичным должностным лицом;
- 2) получить письменное разрешение руководителя обменного бюро для проведения операции на сумму, требующей проведения надлежащей проверки;

3) установить источник происхождения денежных средств и иного имущества иностранного публичного должностного лица;

4) проводить постоянный и углубленный мониторинг деловых отношений, в том числе операций (сделок), осуществляемых иностранным публичным должностным лицом, в порядке, установленном для клиентов высокого риска;

5) на постоянной основе обновлять имеющуюся в распоряжении информацию об иностранных публичных должностных лицах.

Обменное бюро должно применить вышеуказанные меры в отношении членов семьи и близких лиц (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители) иностранного публичного должностного лица.

15. Меры, указанные в подпункте 1 пункта 14 применяются в отношении национальных публичных должностных лиц и публичных должностных лиц международных организаций, а также их семей и близких лиц (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители).

Меры, указанные в подпунктах 2-5 пункта 14, применяются также в отношении национальных публичных должностных лиц и публичных должностных лиц международных организаций, а также их семей и близких лиц (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители), в случае определения высокого риска в отношении с такими лицами.

16. В случае если от имени или по поручению клиента выступает доверенное лицо, обменное бюро обязано идентифицировать и верифицировать это лицо, а также проверить соответствующие документы, подтверждающие полномочия такого лица.

17. При совершении разовой операции (сделки) или нескольких взаимосвязанных разовых операций (сделок) по купле-продаже (обмену) наличной национальной и/или иностранной валюты на сумму от 100000 до 1000000 сомов (или эквивалентная сумма в иностранной валюте, рассчитанная по официальному курсу Национального банка на день совершения операции (сделки)), проводится установление

личности клиента на основе оригинала документа, удостоверяющего личность.

К документам, удостоверяющим личность, относятся:

- в отношении граждан Кыргызской Республики:

а) паспорт гражданина Кыргызской Республики (ID-карта или документ, удостоверяющий личность, в цифровом формате, полученный из государственных информационных систем);

б) общегражданский паспорт гражданина Кыргызской Республики (для граждан Кыргызской Республики, постоянно проживающих за пределами Кыргызской Республики и не имеющих паспорта гражданина Кыргызской Республики) при наличии в нем отметки дипломатического представительства или консульского учреждения Кыргызской Республики о постановке на консульский учет в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;

в) свидетельство органов ЗАГС о рождении гражданина - для гражданина Кыргызской Республики, не достигшего 16 лет;

г) военный билет;

д) водительское удостоверение национального образца, содержащее персональный идентификационный номер (ПИН) (на бумажном носителе или удостоверение в цифровом формате, полученное из государственных информационных систем);

- в отношении иностранных граждан:

а) паспорт иностранного гражданина;

б) вид на жительство в Кыргызской Республике;

- в отношении лиц без гражданства - вид на жительство в Кыргызской Республике;

- в отношении беженцев:

а) свидетельство о регистрации ходатайства о признании лица беженцем;

б) удостоверение беженца.

Помимо установления личности клиента сотрудники обменного бюро должны проверить клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях.

18. При совершении разовой операции (сделки) или нескольких взаимосвязанных разовых операций (сделок) по купле-продаже (обмену) наличной национальной и/или иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 1000000 сомов (или эквивалентная сумма в иностранной валюте, рассчитанная по официальному обменному курсу Национального банка на день совершения операции (сделки)) сотрудники обменного бюро обязаны провести надлежащую проверку клиента.

19. Обменное бюро обязано применять меры надлежащей проверки клиента на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом.

20. Обменное бюро при проведении надлежащей проверки клиента обязано использовать риск-ориентированный подход. Объем мер надлежащей проверки должен определяться с учетом риск-профиля клиента и масштаба деловых отношений. При проведении надлежащей проверки, обменное бюро обязано осуществить оценку риска клиента. Обменное бюро в случае установления высокого риска обязано применить усиленные меры надлежащей проверки клиента. В случае установления низкого риска, может применяться упрощенные меры.

21. Обменное бюро необходимо обновлять сведения, полученные в результате идентификации, верификации и изучения клиента, а также установления бенефициарного владельца, периодически, не реже одного раза в год в случаях, когда обменное бюро оценивает риск осуществления клиентом финансирования преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, как высокий, и в иных случаях - не реже одного раза в три года.

22. Сотрудники обменного бюро обязаны фиксировать информацию об обменных операциях с наличной иностранной валютой, включая информацию о клиенте, если сумма совершаемой операции (сделки) равна или превышает 100000 сом (или эквивалентная сумма в иностранной валюте, рассчитанная по официальному обменному

курсу Национального банка на день совершения операции (сделки)) в журнале регистрации информации об операциях с клиентами.

Обменное бюро обязано хранить копии документов и записи, относящиеся к идентификации, верификации и изучению клиента, а также установлению бенефициарного владельца, и информацию об обменных операциях с наличной иностранной валютой, не менее пяти лет после совершения сделки между обменным бюро и клиентом.

Обменное бюро обязано осуществлять другие мероприятия, согласно порядку проведения обменных операций, с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике.

23. Обменное бюро при обслуживании клиентов обязано понимать цель и предполагаемый характер деловых отношений с клиентом, цель проведения операции, и осуществлять оценку уровня риска проводимой операции.

При проведении оценки риска обменное бюро рассматривает все существенные факторы риска, включая размер, характер операции, суммы и частоты операции.

24. Обменное бюро обязано проводить надлежащую проверку клиента на постоянной основе, включающее:

- тщательный анализ операций (сделок), совершаемых клиентом на предмет их соответствия имеющейся информации о клиенте, характеру и виду хозяйственной деятельности, финансовому положению клиента, источнике происхождения средств, имущества, активов, уровне и характере рисков, связанных с клиентом и его операциями;

- хранение информации и документов, полученных в результате надлежащей проверки клиента, в актуальном состоянии и соответствующем виде, путем регулярной проверки достоверности и полноты информации о клиенте, а также ее своевременное обновление, в первую очередь, в отношении высокорискованных клиентов.

25. Обменное бюро при проведении надлежащей проверки клиента применяет усиленные или упрощенные меры надлежащей

проверки клиента с использованием риск-ориентированного подхода.

26. В случае установления низкого риска обменное бюро может применять следующие упрощенные меры надлежащей проверки клиента:

- 1) получение общей информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений;
- 2) сокращение частоты обновления идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца;
- 3) мониторинг операций (сделок) клиента в сокращенной форме.

Не допускается применение упрощенных мер по управлению и снижению рисков при наличии подозрений в осуществлении клиентом финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.

27. В случае установления высокого риска обменное бюро применяет следующие усиленные меры надлежащей проверки клиента:

- 1) сбор дополнительных идентификационных сведений и документов в отношении клиента из доступных и надежных источников информации, а также использование данных сведений при оценке риска, связанного с клиентом;
- 2) сбор дополнительной информации о клиенте и бенефициарном владельце для глубокого понимания риска возможной вовлеченности такого клиента и бенефициарного владельца в преступную деятельность;
- 3) запрос информации об источнике денежных средств клиента чтобы убедиться, что денежные средства не являются доходами от преступной деятельности; и фиксация полученной информации;
- 4) получение письменного разрешения руководителя обменного бюро на проведение операции;
- 5) проведение усиленного мониторинга повторных операций данного клиента;
- 6) приостановление операции и направление информации о подозрительной сделке в орган финансовой разведки;
- 7) отказ в проведении операции, если невозможно снизить.

28. Если обменное бюро не в состоянии применить соответствующие меры надлежащей проверки клиента, обменное бюро не должно осуществлять операцию, отказать в проведении операции и в установленном порядке направить соответствующее сообщение в орган финансовой разведки в течение 1 (одного) рабочего дня со дня принятия решения об отказе в обслуживании клиента.

29. В случае если обменное бюро убеждено в том, что проведение надлежащей проверки клиента приведет к разглашению информации о возникших подозрениях, обменное бюро не принимает меры надлежащей проверки клиента, приостанавливает подозрительную операцию (сделку) и направляет сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки.

Глава 5. Выявление операций (сделок), подлежащих контролю и сообщению

30. Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом подлежит контролю и сообщению в орган финансовой разведки.

31. Обменное бюро формирует и направляет в орган финансовой разведки следующие сообщения в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД:

а) сообщение о подозрительной операции (сделке) - в течение пяти часов с момента признания в установленном порядке операции подозрительной независимо от суммы совершенной операции.

б) сообщение об обменной операции с наличной иностранной валютой, совершенной физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран, должно быть направлено в орган финансовой разведки независимо от суммы совершенной операции в течение двух рабочих дней со дня ее совершения;

в) сообщение об обменной операции с наличной иностранной валютой, совершенной физическим лицом, отбывшим наказание за осуществление преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, а также за финансирование такой деятельности,

должно быть направлено в орган финансовой разведки в течение двух рабочих дней со дня совершения операции;

г) сообщение об операции (сделке) с наличными денежными средствами на сумму, равную или превышающую пороговую сумму – в течение трех рабочих дней со дня совершения такой операции (сделки).

Перечень операций (сделок) с наличными и безналичными денежными средствами и их пороговая сумма устанавливаются Кабинетом Министров Кыргызской Республики.

Сообщения направляются в орган финансовой разведки в соответствии с порядком, утвержденным Кабинетом Министров Кыргызской Республики

Глава 6. Фиксирование и хранение информации, полученной при осуществлении внутреннего контроля

32. Информация об операциях (сделках) клиента, полученная при осуществлении внутреннего контроля, подлежит обязательному документальному фиксированию в объемах, достаточных для подтверждения или опровержения подозрений в осуществлении клиентом финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.

33. Обменное бюро не вправе информировать клиентов или иных лиц о передаче информации в орган финансовой разведки, кроме случаев, предусмотренных законодательством в сфере ПФПД/ЛПД.

34. Обменное бюро должно обеспечить конфиденциальность информации, относящейся к идентификации, верификации и изучению клиента, а также установлению бенефициарного владельца, и информации об обменных операциях с наличной иностранной валютой.

35. Обменное бюро несет ответственность за нарушение законодательства в сфере ПФПД/ЛПД, включая настоящее Положение, в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

36. Информация и документы, содержащие сведения о клиенте, бенефициарном владельце, в том числе деловая переписка, а также об операциях (сделках) клиента, результаты любого проведенного анализа и прочие данные полученные в ходе проверки, согласно настоящему Положению, должны храниться не менее 5 (пяти) лет не менее пяти лет после совершения сделки между обменным бюро и клиентом.

Информация должна храниться в достаточном объеме, который позволяет восстановить характеристику совершенной операции (сделки) или отследить средства путем восстановления всей цепочки операции (сделки) и при необходимости использовать в качестве доказательства при расследовании и судебном разбирательстве в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики.

Обменное бюро предоставляет информацию и документы уполномоченным государственным органам в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

**Приложение 2
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 19 декабря 2025 года
№ 2025-П-12/68-2-(НПА)**

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

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3 следующее изменение:

в Положении «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в абзаце восьмом пункта 5.3.2 слово «террористической» заменить словом «преступной».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики» от 19 марта 2005 года № 6/2 следующее изменение:

в Положении «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики», утвержденной вышеуказанным постановлением:

- в подпункте «к» пункта 2.2. слово «террористической» заменить словом «преступной».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Правилах регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике» от 4 мая 2005 года № 14/2 следующее изменение:

В Правилах регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- в пункте 1.3.-2 слово «террористической» заменить словами «преступной».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О прямом банковском надзоре» от 28 мая 2008 года № 22/4 следующие изменения:

В Положении «О прямом банковском надзоре», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) абзацы второй и третий пункта 2.6.2 изложить в следующей редакции:

«Данное требование не распространяется на случаи приостановления операций (сделок), согласно нормам законодательства, в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее - ПФПД/ЛПД).

В случае приостановления операции (сделки) в связи с возникновением подозрения, что операция (сделка) связана с легализацией (отмыванием) преступных доходов, приостановление такой операции (сделки) осуществляется в порядке, установленном законодательством в сфере ПФПД/ЛПД.»;

2) в абзаце восьмом пункта 3.1 слова «противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» заменить аббревиатурой «ПФПД/ЛПД»;

3) в абзаце шестнадцатом пункта 3.1-1 «по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» заменить словами «в сфере ПФПД/ЛПД»;

4) в абзаце втором пункта 3.3 слова «по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» заменить словами «в сфере ПФПД/ЛПД».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Правил создания и/или приобретения дочерних или зависимых компаний коммерческими банками Кыргызской Республики» от 10 июня 2009 года № 26/3 следующее изменение:

В Правилах создания и/или приобретения дочерних или зависимых компаний коммерческими банками Кыргызской Республики, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- в подпункте 1 пункта 1.4 слово «террористической» заменить словом «преступной».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 сентября 2009 года № 38/8 следующее изменение:

В Положении «Об операциях, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденной вышеуказанным постановлением:

- в пункте 1.5 слово «террористической» заменить словом «преступной».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах» от 23 декабря 2009 года № 50/7 следующее изменение:

В Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах», утвержденной вышеуказанным постановлением:

- в пункте 15 Приложения 1 к Положению слово «террористической» заменить словом «преступной».

8. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 14 сентября 2011

года № 52/4 следующие изменения:

В Положении «О работе банков с ценными бумагами», утвержденной вышеуказанным постановлением:

- абзацы седьмой, восьмой пункта 16 изложить в следующей редакции:

«- заключение должностного лица по противодействию финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – ПФПД/ЛПД) на предмет причастности эмитента и выпущенных им ценных бумаг к операциям, несущим риск финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, согласно соответствующим нормативным правовым актам в сфере ПФПД/ЛПД;

Примечание: должностным лицом по ПФПД/ЛПД является сотрудник банка (на уровне руководителя службы комплаенс-контроля), назначаемый в целях организации внутреннего контроля по ПФПД/ЛПД, имеющий доступ ко всей информации, касающейся идентификации, верификации, выявления, фиксирования и передачи данных в орган финансовой разведки.».

9. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых микрофинансовыми организациями и кредитными союзами в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 26 октября 2011 года № 60/8 следующее изменение:

В Положении «Об операциях, осуществляемых микрофинансовыми организациями и кредитными союзами в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденной вышеуказанным постановлением:

- пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. ФКО при осуществлении операций по исламским принципам банковского дела и финансирования должны соблюдать требования Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» и нормативных правовых актов Национального банка, направленных на противодействие финансированию преступной

деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.».

10. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года № 41/12 следующие изменения:

В Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), утвержденной вышеуказанным постановлением:

1) в пункте 3 слово «террористической» заменить словом «преступной»;

2) в пункте 11:

- в абзаце девятнадцатом слово «террористической» заменить словом «преступной»;

- абзац двадцать первый изложить в следующей редакции:

«Санкционные перечни - Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики и Сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН.»;

3) пункт 22-1 изложить в следующей редакции:

«22-1. В случае если при открытии счета или проведении операций по счету у банка возникнут подозрения, что операции (сделки) связаны с финансированием преступной деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов, банк должен применить следующие меры:

- провести идентификацию и верификацию клиента и бенефициарного владельца, независимо от любых исключений или установленных пороговых значений;

- провести всесторонний анализ деловых отношений или операции (сделки) клиента и/или связанных с ним лиц и принять решение о признании деловых отношений или операции (сделки) подозрительными;

- приостановить подозрительную операцию (сделку) и в течение пяти часов с момента признания в установленном порядке операции (сделки) подозрительной направить сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки;

- приостановить или прекратить деловые отношения с клиентом.

Порядок признания операции (сделки) подозрительной и приостановления подозрительной операции (сделки) устанавливается Кабинетом Министров Кыргызской Республики.»;

4) пункт 22-3 изложить в следующей редакции:

«22-3. Банк обязан до установления и в ходе осуществления деловых отношений с клиентом и/или до осуществления любой операции (сделки) клиента проверить идентификационные данные клиента, уполномоченного представителя клиента, бенефициарного владельца и контрагента клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях.

Если в отношении клиента, уполномоченного представителя клиента, бенефициарного владельца, контрагента клиента имеются сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения, легализации (отмывания) преступных доходов, создания и руководства организованной группы или преступного сообщества для совершения преступлений или участия в данной группе или сообществе или оказание иного содействия данной группе или сообществу, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики, банк должен без предварительного уведомления клиента безотлагательно заморозить операцию (сделку) и/или средства клиента, включенного в Санкционные перечни, и в течение 3 (трех) часов с момента замораживания направить сообщение в орган финансовой разведки, в том числе о попытках совершения операций (сделок) физическими и юридическими лицами, группами, организациями, включенными в Санкционные перечни.

Порядок замораживания и размораживания операции (сделки) и (или) средств, а также порядок предоставления доступа к замороженным средствам, управления замороженными средствами и их хранения устанавливаются Кабинетом Министров Кыргызской Республики.»;

5) пункт 22-4 изложить в следующей редакции:

«22-4. Операции (сделки) и (или) средства установленного лица, включенного в Санкционные перечни, в отношении которого имеются сведения об осуществлении (совершении) или участии

в осуществлении (совершении) террористической деятельности, экстремистской деятельности и распространения оружия массового уничтожения замораживаются на неопределенный срок.

Операции (сделки) и (или) средства установленного лица, включенного в Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики, в отношении которых имеются сведения об осуществлении (совершении) или участии в осуществлении (совершении) легализации (отмывания) преступных доходов, создания и руководства организованной группы или преступного сообщества для совершения преступлений или участия в данной группе или сообществе, или оказание иного содействия данной группе или сообществу замораживаются до принятия решения о наложении ареста на имущество в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики.»;

6) абзац первый пункта 25 изложить в следующей редакции:

«25. При открытии счета банк должен установить, действует ли клиент в своих интересах или в интересах бенефициарного владельца. В случае, если клиент действует в интересах бенефициарного владельца (бенефициарных владельцев), банк должен идентифицировать таких лиц, а также лиц, которые выполняют номинальные функции. Банк должен запросить у клиента сведения о вышеуказанных лицах в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики.»;

7) в пункте 43:

- в абзаце третьем подпункта 1 после слов «место регистрации» дополнить словами «(юридический адрес)»;

- абзац шестой подпункта 1 изложить в следующей редакции:

«- адрес фактического местонахождения»;

8) в Приложении 1 к Инструкции:

- пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Политика «знай своего клиента» определяет порядок надлежащей проверки клиентов и включает:

1) процедуру идентификации клиента и бенефициарного владельца при открытии банковского счета, счета по банковским вкладам (депозитам);

Банк обязан идентифицировать клиента и бенефициарного владельца.

При идентификации клиента и бенефициарного владельца заполняется анкета в соответствии с требованиями, установленными в Положении «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденном постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739;

2) проведение верификации клиента до и в процессе открытия банковского счета, а также последующую проверку информации после открытия счета, в случаях, предусмотренных настоящей Инструкцией;

3) принятие доступных и разумных мер для верификации бенефициарного владельца до и в процессе открытия счета;

4) документальное фиксирование сведений, полученных в результате идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца;

5) хранение и обновление информации и документов о деятельности клиента и его финансовом положении, а также сведения и документы, полученные в результате надлежащей проверки клиента, в первую очередь, в отношении высокорискованных клиентов;

6) проведение на постоянной основе надлежащей проверки клиента на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и анализ соответствия операций (сделок), проводимых клиентом, с имеющейся информацией о содержании его деятельности, финансовом положении и об источнике средств, а также о характере рисков клиента;

7) отслеживание операций по счету клиента и другие мероприятия по усмотрению банка.

Банк при проведении надлежащей проверки клиента обязан использовать риск-ориентированный подход. Объем мер надлежащей проверки должен определяться с учетом риск-профиля клиента, в частности уровня риска, цели деловых отношений, суммы осуществляемых операций, регулярности или продолжительности деловых отношений.

Банк в случае установления высокого риска обязан применить усиленные меры надлежащей проверки клиента. В случае

установления низкого риска, могут применяться упрощенные меры.»;

- абзац шестой подпункта 1 пункта 5 изложить в следующей редакции:

«- водительское удостоверение национального образца, содержащее персональный идентификационный номер (ПИН), на бумажном носителе или удостоверение в цифровом формате, полученное из государственных информационных систем (только при пополнении третьими лицами банковского счета клиента, а также самими клиентами, имеющими счет в банке);»;

- в пункте 8 слово «террористической» заменить словом «преступной»;

- в пункте 9:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«- структуру собственности и органов управления, юридического лица и их полномочия;»;

дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«- вид (характер) деятельности юридического лица.»;

- абзац первый пункта 11 изложить в следующей редакции:

«11. Банк должен инициировать проведение дополнительных и усиленных мер надлежащей проверки клиента в случае, если у банка возникает сомнение в достоверности информации, полученной в процессе идентификации, а также если:»

9) в Приложении 2 к Положению:

- пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Банк не имеет права устанавливать корреспондентские отношения с банками, а также с их аффилированными лицами, дочерними банками и обособленными подразделениями, не являющимися самостоятельными юридическими лицами, зарегистрированными в высокорискованных странах (включающих офшорные зоны), перечень которых утверждается решением Комиссии по вопросам противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.»;

- пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Банк не имеет права устанавливать или продолжать

корреспондентские отношения с банками-оболочками. Банком также должны быть приняты меры предосторожности против совершения сделок и операций с иностранными банками-корреспондентами, позволяющими банкам-оболочкам пользоваться своими счетами.

В случае установления банком корреспондентских отношений с банками из высокорискованных стран у банка повышается риск вовлечения в деятельность по финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Перечень высокорискованных стран определяется органом финансовой разведки.»;

- в абзацах третьем, пятом, двенадцатом, девятнадцатом пункта 7 слово «террористической» заменить словом «преступной».

11. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Порядка работы коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики, с залоговым имуществом» от 4 июля 2012 года № 28/7 следующ

ее изменение:

В Порядке работы коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики, с залоговым имуществом, утвержденной вышеуказанным постановлением:

- в абзаце пятом пункта 7 слово «террористической» заменить словом «преступной».

12. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по предоставлению коммерческими банками Кыргызской Республики клиентам индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей» от 12 сентября 2012 года № 37/2 следующие изменения:

В Инструкции по предоставлению коммерческими банками Кыргызской Республики клиентам индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей, утвержденной вышеуказанным постановлением:

- в пункте 10 слова «террористической» заменить словами «преступной»;

- в пункте 11 после слов «экстремистской деятельности,» дополнить словами «легализации (отмывания) преступных доходов, финансировании организованных групп или преступных сообществ».

13. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, непривлекающих вклады (депозиты)» от 25 сентября 2013 года № 35/14 следующее изменение:

В Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в микрофинансовых организациях, непривлекающих вклады (депозиты)», утвержденной вышеуказанным постановлением:

- в пункте 11 Приложения 1 слово «террористической» заменить словом «преступной».

14. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 декабря 2013 года № 52/7 следующее изменение:

в Положении о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденного вышеуказанным постановлением:

- пункт 14 Приложения 1 изложить в следующей редакции:

«14. Анкета клиента, составленная по типовой форме в соответствии с требованиями уполномоченного государственного органа в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.».

15. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА) следующее изменение:

в Положении о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденного вышеуказанным постановлением:

- в подпункте 4 пункта 47 слово «террористической» заменить словом «преступной».

16. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил формирования системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-3-(НПА) следующие изменения:

в Правилах формирования системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденных вышеуказанным постановлением:

1) абзац третий пункта 30 изложить в следующей редакции:

«По итогам проведенной работы руководитель службы комплаенс-контроля предоставляет отчет Совету директоров банка по мере необходимости, но не реже одного раза в год. При этом, руководитель службы комплаенс-контроля готовит отчет по вопросам противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также проведению операций, имеющих признаки подозрительных операций (далее - ПФПД/ЛПД) в соответствии с требованиями Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».»;

2) подпункт 10 пункта 34 изложить в следующей редакции:

«10) реализация в банке программы внутреннего контроля в сфере ПФПД/ЛПД, согласно требованиям нормативных правовых актов Национального банка, Кабинета Министров Кыргызской Республики по ПФПД/ЛПД;»;

3) в абзаце девятом пункта 40 слово «террористической» заменить словом «преступной».

17. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-4- (НПА) следующие изменения:

в Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденного вышеуказанным постановлением:

1) в абзацах третьем, пятом Главы 1 слова «террористической» заменить словами «преступной»;

2) в пунктах 2, 5, 13, 24, 56, 61, 69 слова «террористической» заменить словами «преступной»;

3) в пункте 7 Приложения 1 к Положению слово «террористической» заменить словом «преступной».

18. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-8- (НПА) следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики», утвержденного вышеуказанным постановлением:

1) в пункте 3:

- в абзацах семнадцатом и восемнадцатом слова «террористической» заменить словами «преступной»;

- абзац двадцать шестой изложить в следующей редакции:

«Риск финансирования преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов - это риск прямых или косвенных убытков, которому подвержен банк в результате нарушения банком требований законодательства, правил или стандартов в области противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – ПФПД/ЛПД), вследствие вовлечения банка, его клиентов и партнеров в процессы, связанные с финансированием преступной деятельности и легализацией (отмыванию) преступных доходов (далее - ФПД/ЛПД).»;

2) пункт 90 изложить в следующей редакции:

«90. Банк должен иметь внутренний документ (политику) по управлению риском ФПД/ЛПД, утвержденный Советом директоров. Внутренние документы должны предусматривать процедуры по определению, выявлению, оценке, контролю и снижению риска ФПД/ЛПД в зависимости от размера и сложности деятельности банка, однако, минимальные требования, установленные в законодательстве Кыргызской Республики, должны соблюдаться всеми банками.»;

3) пункт 91 изложить в следующей редакции:

«91. Основной целью управления риском ФПД/ЛПД является минимизация рисков, которые могут привести к подрыву деловой репутации, применению мер и санкций, ограничению деловых возможностей негативно влияющих на стоимость активов банка.»;

4) пункт 92 изложить в следующей редакции:

«92. Оценка эффективности управления риском и принятых мер по снижению рисков ФПД/ЛПД должна осуществляться в рамках оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПФПД/ЛПД службой внутреннего аудита банка не менее одного раза в год.».

19. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции об осуществлении банковского надзора» от 20 июня 2018 года № 2018-П-12/24-2-(НПА) следующие изменения:

в Инструкции об осуществлении банковского надзора, утвержденной вышеуказанным постановлением:

1) в абзаце девятом пункта 4 слово «террористической» заменить словом «преступной»;

2) абзац восемнадцатый пункта 7 изложить в следующей редакции:

«Банк обязан обеспечить надлежащую защиту и хранение переписки по корпоративной электронной почте и любым другим корпоративным электронным средствам обмена сообщениями руководства банка, работников структурных подразделений, ответственных за управление активами и пассивами, кредитной и операционной деятельностью, службой комплаенс-контроля банка, должностного лица по противодействию финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее - ПФПД/ЛПД), а также ключевых работников банка в течение 3 (трех) лет путем создания резервных копий.»;

3) в пункте 10 аббревиатуру «ПФТД/ЛПД» заменить аббревиатурой «ПФПД/ЛПД»;

4) в 11-пункте:

- абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«- оценка соответствия и соблюдения банком норм банковского законодательства и законодательства в сфере ПФПД/ЛПД.»;

- абзац десятый изложить в следующей редакции:

«- выполнение банком иных обязанностей и требований, установленных банковским законодательством и законодательством в сфере ПФПД/ЛПД.»;

5) третий абзац пункта 12 изложить в следующей редакции:

«Целевые проверки сосредоточены на конкретных участках работы банка, например, на определенном продукте (к примеру, кредитной карте), функции (к примеру, внутреннем аудите), или риске (например, кредитном риске, риске ФПД/ЛПД) и т.п.»;

6) в абзацах первом, пятом, тринадцатом пункта 14 аббревиатуру «ФТД/ЛПД» заменить аббревиатурой «ФПД/ЛПД»;

7) в Приложении 1 к Инструкции:

- в наименовании Главы VI, в пунктах 47, 55 аббревиатуры «ПФТД/ЛПД» заменить аббревиатурами «ПФПД/ЛПД»;

8) в Приложении 6 к Инструкции пункты 1,2,3,4 изложить в

следующей редакции:

«1) низкий (1) - вероятность того, что риск приведет к значительным убыткам банка и/или существенному увеличению риска ФПД/ЛПД, очень невелика;

2) приемлемый (2) - вероятность того, что риск приведет к значительным убыткам банка и/или существенному увеличению риска ФПД/ЛПД, средняя;

3) существенный (3) - вероятность того, что риск приведет к значительным убыткам банка и/или существенному увеличению риска ФПД/ЛПД, существенная;

4) высокий (4) - вероятность того, что риск приведет к значительным убыткам банка и/или существенному увеличению риска ФПД/ЛПД, высокая.».

20. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 18 июля 2018 года № 2018-П-12/30-3-(БС) следующие изменения:

В Положении «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденной вышеуказанным постановлением:

1) в пункте 2:

- абзац восемнадцатый изложить в следующей редакции:

«Комплаенс-риск - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, внутренних документов банка, включая организацию внутреннего контроля по противодействию финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее - ПФПД/ЛПД), регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства

иностраннных государств, оказывающего влияние на деятельность банка.»;

- абзац двадцатый изложить в следующей редакции:

«Риск финансирования преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее - ФПД/ЛПД) - это риск прямых или косвенных убытков, которому подвержен банк в результате нарушения банком требований законодательства, правил или стандартов в области ПФПД/ЛПД, вследствие вовлечения банка, его клиентов и партнеров в процессы, связанные с ФПД/ЛПД.»;

- абзац двадцать второй изложить в следующей редакции:

«Руководитель службы комплаенс-контроля - это должностное лицо банка, в компетенцию которого, как минимум, входит осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности банка требованиям законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка, требований внутренних документов (правила, процедуры и т.п.) банка, а также организация внутреннего контроля по ПФПД/ЛПД.»;

2) пункты 92, 93, 94 изложить в следующей редакции:

«92. Банк должен иметь внутренний документ (политику) по управлению риском ФПД/ЛПД, утвержденный Советом директоров. Внутренние документы должны предусматривать процедуры по определению, выявлению, оценке, контролю и снижению риска ФПД/ЛПД в зависимости от размера и сложности деятельности банка, однако минимальные требования, установленные в законодательстве Кыргызской Республики, должны соблюдаться всеми банками.

93. Основной целью управления риском ФПД/ЛПД является минимизация рисков, которые могут привести к подрыву деловой репутации, применению мер и санкций, ограничению деловых возможностей негативно влияющих на стоимость активов банка.

94. Оценка эффективности управления риском и принятых мер по снижению рисков ФПД/ЛПД должна осуществляется в рамках оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПФПД/ЛПД службой внутреннего аудита банка не менее одного раза в год.».

21. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 13 июня 2019 года № 2019-П-12/31-2- (НПА) следующие изменения:

В Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденной вышеуказанным постановлением:

1) пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Для предотвращения проведения операций, связанных с финансированием преступной деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов, банки обязаны разработать политики и процедуры внутреннего контроля, соответствующие сложности и масштабам деятельности банка, в том числе по операциям (сделкам) с удаленного доступа без непосредственного контакта с клиентом, и подлежащие обязательному и полному соблюдению.»;

2) в пункте 9:

- в абзаце двадцать пятом слово «террористической» заменить словом «преступной»;

- абзац двадцать седьмой изложить в следующей редакции:

«Санкционные перечни - Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики и Сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН.»;

3) пункт 21-1 изложить в следующей редакции:

«21-1. В случае если при открытии счета или проведении операций по счету у банка возникнут подозрения, что операции (сделки) связаны с финансированием преступной деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов, банк должен применить следующие меры:

- провести идентификацию и верификацию клиента и бенефициарного владельца, независимо от любых исключений или установленных пороговых значений;

- провести всесторонний анализ деловых отношений или операции (сделки) клиента и/или связанных с ним лиц и принять решение о признании деловых отношений или операции (сделки) подозрительными;

- приостановить подозрительную операцию (сделку) и в течение пяти часов с момента признания в установленном порядке операции (сделки) подозрительной направить сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки;

- приостановить или прекратить деловые отношения с клиентом.

Порядок признания операции (сделки) подозрительной и приостановления подозрительной операции (сделки) устанавливается Кабинетом Министров Кыргызской Республики.»;

4) пункт 21-3 изложить в следующей редакции:

«21-3. Банк обязан до установления и в ходе осуществления деловых отношений с клиентом, и (или) до осуществления любой операции (сделки) клиента проверить идентификационные данные клиента, уполномоченного представителя клиента, бенефициарного владельца и контрагента клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях.

Если в отношении клиента, уполномоченного представителя клиента, бенефициарного владельца и контрагента клиента имеются сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения, легализации (отмывания) преступных доходов, создания и руководства организованной группы или преступного сообщества для совершения преступлений или участия в данной группе или сообществе или оказание иного содействия данной группе или сообществу, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики, банк должен без предварительного уведомления клиента безотлагательно заморозить операцию (сделку) и/или средства клиента, включенного в Санкционные перечни, и в течение 3 (трех) часов с момента замораживания направить сообщение в орган финансовой разведки, в том числе о попытках совершения операций (сделок) физическими и юридическими лицами, группами, организациями, включенными в Санкционные перечни.

Порядок замораживания и размораживания операции (сделки)

и (или) средств, а также порядок предоставления доступа к замороженным средствам, управления замороженными средствами и их хранения устанавливаются Кабинетом Министров Кыргызской Республики.»;

5) пункт 21-4 изложить в следующей редакции:

«21-4. Операции (сделки) и (или) средства установленного лица, включенного в Санкционные перечни, в отношении которого имеются сведения об осуществлении (совершении) или участии в осуществлении (совершении) террористической деятельности, экстремистской деятельности и распространения оружия массового уничтожения замораживаются на неопределенный срок.

Операции (сделки) и (или) средства установленного лица, включенного в Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики, в отношении которых имеются сведения об осуществлении (совершении) или участии в осуществлении (совершении) легализации (отмывания) преступных доходов, создания и руководства организованной группы или преступного сообщества для совершения преступлений или участия в данной группе или сообществе, или оказание иного содействия данной группе или сообществу замораживаются до принятия решения о наложении ареста на имущество в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики.»;

6) абзац первый пункта 24 изложить в следующей редакции:

«24. При открытии счета банк должен установить, действует ли клиент в своих интересах или в интересах бенефициарного владельца. В случае, если клиент действует в интересах бенефициарного владельца (бенефициарных владельцев), банк должен идентифицировать таких лиц, а также лиц, которые выполняют номинальные функции. Банк должен запросить у клиента сведения о вышеуказанных лицах в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики.»;

7) в пункте 42:

- в абзаце третьем подпункта 1 после слов «место регистрации» дополнить словами «(юридический адрес)»;

- абзац шестой подпункта 1 изложить в следующей редакции:

«- адрес фактического местонахождения»;

8) в Приложении 1 к Инструкции:

- пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Политика «знай своего клиента» определяет порядок надлежащей проверки клиентов и включает:

1) процедуру идентификации клиента и бенефициарного владельца при открытии банковского счета, счета по банковским вкладам (депозитам);

Банк обязан идентифицировать клиента и бенефициарного владельца.

При идентификации клиента и бенефициарного владельца заполняется анкета в соответствии с требованиями, установленными в Положении «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденном постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739.

2) проведение верификации клиента до и в процессе открытия банковского счета, а также последующую проверку информации после открытия счета, в случаях, предусмотренных настоящей Инструкцией;

3) принятие доступных и разумных мер для верификации бенефициарного владельца до и в процессе открытия счета;

4) документальное фиксирование сведений, полученных в результате идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца;

5) хранение и обновление информации и документов о деятельности клиента и его финансовом положении, а также сведения и документы, полученные в результате надлежащей проверки клиента, в первую очередь, в отношении высокорискованных клиентов;

6) проведение на постоянной основе надлежащей проверки клиента на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и анализ соответствия операций (сделок), проводимых клиентом, с имеющейся информацией о содержании его деятельности, финансовом положении и об источнике средств, а также о характере рисков клиента;

7) отслеживание операций по счету клиента и другие мероприятия по усмотрению банка.

Банк при проведении надлежащей проверки клиента обязан использовать риск-ориентированный подход. Объем мер надлежащей проверки должен определяться с учетом риск-профиля клиента, в частности уровня риска, цели деловых отношений, суммы осуществляемых операций, регулярности или продолжительности деловых отношений.

Банк в случае установления высокого риска обязан применить усиленные меры надлежащей проверки клиента. В случае установления низкого риска, могут применяться упрощенные меры.»;

- абзац шестой подпункта 1 пункта 5 изложить в следующей редакции:

«- водительское удостоверение национального образца, содержащее персональный идентификационный номер (ПИН), на бумажном носителе или удостоверение в цифровом формате, полученное из государственных информационных систем (только при пополнении третьими лицами банковского счета клиента, а также самими клиентами, имеющими счет в банке);»;

- в пункте 8 слово «террористической» заменить словом «преступной»;

- в пункте 9:

- абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«- структуру собственности и органов управления, юридического лица и их полномочия;»;

- дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«- вид (характер) деятельности юридического лица.»;

- первый абзац пункта 11 изложить в следующей редакции:

«11. Банк должен инициировать проведение дополнительных и усиленных мер надлежащей проверки клиента, если у банка возникает сомнение в достоверности информации, полученной в процессе идентификации, а также если:»;

9) В приложении 3:

- пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Банк не имеет права устанавливать корреспондентские отношения с банками, а также с их аффилированными лицами,

дочерними банками и обособленными подразделениями, не являющимися самостоятельными юридическими лицами, зарегистрированными в высокорискованных странах (включающих оффшорные зоны), перечень которых утверждается решением Комиссии по вопросам противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.»;

- пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Банк не имеет права устанавливать или продолжать корреспондентские отношения с банками-оболочками. Банком также должны быть приняты меры предосторожности против совершения сделок и операций с иностранными банками-корреспондентами, позволяющими банкам-оболочкам пользоваться своими счетами.

В случае установления банком корреспондентских отношений с банками из высокорискованных стран у банка повышается риск вовлечения в деятельность по финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Перечень высокорискованных стран определяется органом финансовой разведки.»;

- в пункте 8:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«- установление в договоре о корреспондентских отношениях обязанностей и полномочий сторон по мерам, осуществляемым в целях противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«- анализ мер, применяемых банком-корреспондентом в целях противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, в том числе на основе информации, полученной из бесед с сотрудниками банка-корреспондента;»;

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

«- на основе общедоступной информации проведение оценки репутации банка-корреспондента и определение наличия надзорного органа в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;»;

абзац девятнадцатый изложить в следующей редакции:

«После установления корреспондентских отношений банк должен отслеживать информацию о банке-корреспонденте по вопросам, указанным в настоящем пункте. В случае обнаружения банком неисполнения банком-корреспондентом мер по противодействию финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов банку следует предпринять соответствующие меры вплоть до прекращения корреспондентских отношений.».

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

в «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», утвержденной вышеуказанным постановлением:

1) наименование Положения изложить в следующей редакции:

«Положение «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;

2) пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящее Положение разработано в целях определения минимальных требований по организации внутреннего контроля в коммерческих банках, в том числе осуществляющих деятельность

в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, банках, имеющих исламское окно, микрофинансовых компаниях, привлекающих депозиты, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», жилищно-сберегательных кредитных компаниях (далее - банки), в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также противодействия финансированию экстремистской деятельности, финансированию организованных групп или преступных сообществ и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее - ПФПД/ЛПД), а также проведению операций, имеющих признаки подозрительных операций.»;

3) в пункте 2 аббревиатуры «ПФТД/ЛПД» заменить аббревиатурами «ПФПД/ЛПД»;

4) пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

1) Бенефициарный владелец - физическое лицо (физические лица), которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет правом собственности или контролирует клиента либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка).

2) Близкие родственники (родители, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушка, дедушка, внуки, в отношении которых публичное должностное лицо несет финансовые затраты, в части покрытия расходов на проживание, образование, здравоохранение и другие необходимые расходы).

3) Верификация - процедура проверки идентификационных данных клиента и (или) бенефициарного владельца.

4) Высокорискованные страны - государства и территории (образования), которые не применяют или применяют в недостаточной степени международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также оффшорные зоны.

5) Выявление операций, подлежащих контролю и сообщению -

этап организации внутреннего контроля банка в целях ПФПД/ЛПД, который включает определение операций, подлежащих контролю и сообщению в орган финансовой разведки в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

6) Должностное лицо по ПФПД/ЛПД - сотрудник банка (на уровне руководителя службы комплаенс-контроля), назначаемый в целях организации внутреннего контроля по ПФПД/ЛПД, имеющий доступ ко всей информации, касающейся идентификации, верификации, выявления, фиксирования и передачи данных в орган финансовой разведки.

Должностное лицо по ПФПД/ЛПД в целях оперативного исполнения своих функций вправе передавать полномочия сотрудникам, находящимся в его подчинении. При этом данное обстоятельство не снимает ответственности с должностного лица за ненадлежащее исполнение своих функций.

7) Идентификация - процедура установления идентификационных данных о клиенте и (или) бенефициарном владельце.

8) **Источник происхождения денежных средств** - это сведения о происхождении конкретных денежных средств или активов, являющихся предметом деловых отношений между клиентом и банком. Полученная информация должна быть содержательной, с указанием источника и/или оснований получения либо приобретения этих средств или активов.

9) **Источник происхождения иного имущества** - это сведения о происхождении совокупного имущества публичного должностного лица (источник формирования всех принадлежащих клиенту активов). Полученная информация отражает данные о состоянии клиента и как клиент получил его.

10) Клиент – физическое или юридическое лицо (организация), иностранный траст или юридическое образование, принятые на обслуживание или находящиеся на обслуживании в банке, либо с которыми банки устанавливают или установили деловые отношения.

11) Орган финансовой разведки - уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

11) Подозрительная операция (сделка) - операция (сделка), подпадающая под следующие признаки:

а) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства являются доходом, полученным преступным путем, в том числе от предикатных преступлений, или связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов;

б) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства связаны с финансированием:

- террористов и экстремистов;
- террористических и экстремистских организаций (групп);
- террористической и экстремистской деятельности;
- распространения оружия массового уничтожения;
- организованных групп или преступных сообществ.

Подозрительная операция (сделка) определяется должностным лицом по ПФПД/ЛПД в рамках законодательства в области ПФПД/ЛПД для операций, совершаемых с денежными средствами или иным имуществом клиента и бенефициарного владельца.

12) Программа внутреннего контроля - внутренние меры, процедуры и системы контроля, применяемые банком в целях исполнения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.

13) Публичные должностные лица - одно из следующих физических лиц:

а) **иностранное публичное должностное лицо** - лицо, выполняющее или выполнявшее значительные государственные или политические функции (публичные функции) в иностранном государстве (главы государств или правительств, высшие должностные лица в правительстве, судах, вооруженных силах, государственных органах, предприятиях или учреждениях, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий);

б) **национальное публичное должностное лицо** - лицо, занимающее или занимавшее политическую и специальную государственную должность в Кыргызской Республике, предусмотренную Реестром государственных и муниципальных

должностей, утвержденным Президентом Кыргызской Республики, а также высшее руководство государственных корпораций, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий;

в) **публичное должностное лицо международной организации** - высшее должностное лицо международной организации, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (руководители, заместители руководителей и члены правления международной организации или лица, занимающие эквивалентные должности в международной организации).

14) **Риск-ориентированный подход** - применение усиленных мер при наличии высокого уровня риска или упрощенных мер при наличии низкого уровня риска в соответствии с установленными процедурами управления рисками (выявление, оценка, мониторинг, контроль, снижение степени риска).

15) **Санкционные перечни** - Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики и Сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН.

Порядок формирования и опубликования санкционных перечней предусмотрен в Положении «О перечнях физических лиц и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в преступной деятельности и легализации (отмывании) преступных доходов», утвержденном постановлением

Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739.

16) **Целевые финансовые санкции** - замораживание любых операций (сделок) и (или) средств физических и юридических лиц, групп и организаций, включенных в Санкционные перечни, и (или) ограничение предоставления таким лицам, группам и организациям доступа (прямого или косвенного) к любым средствам или финансовым услугам.

Понятие «экстремистская деятельность» соответствует нормам понятийного аппарата Закона Кыргызской Республики «О противодействии экстремистской деятельности».

«Исламский банк», «банк, имеющий «исламское окно», «исламские принципы банковского дела и финансирования», «стандарты

шариата», «Шариатский совет» - эти термины соответствуют нормам понятийного аппарата Закона Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и нормативных правовых актов Национального банка.

Все другие понятия, используемые в данной сфере, не должны противоречить основным понятиям, изложенным в настоящей главе.»;

5) в наименовании Главы 3, Главы 4, Главы 5, Главы 6 аббревиатуры «ПФТД/ЛПД» заменить аббревиатурами «ПФПД/ЛПД»;

6) в пунктах 4, 6, 7, 11, 13, 15, 16, 18, 20, 21, 22, 24, 25, 26, 32, 40, 47, 50 аббревиатуры «ПФТД/ЛПД» заменить аббревиатурами «ПФПД/ЛПД»;

7) в пункте 5 слово «террористической» заменить словом «преступной»;

8) пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Программа внутреннего контроля по ПФПД/ЛПД является частью системы внутреннего контроля банка и должна обеспечить проведение в банке как минимум следующих мероприятий:

1) организацию внутреннего контроля, направленную на установление полномочий и ответственности должностных лиц по принятию решений, взаимодействия и подотчетности между лицами и подразделениями, вовлеченными в процесс ПФПД/ЛПД;

2) осуществление мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию рисков финансирования террористической деятельности, распространения оружия массового уничтожения, легализации (отмывания) преступных доходов (далее – риск ФПД/ЛПД);

3) поддержание оценки рисков ФПД/ЛПД в актуальном состоянии (обновление не реже одного раза в год) и предоставление информации об оценке рисков Национальному банку и уполномоченному органу финансовой разведки (при необходимости);

4) при проведении оценки рисков ФПД/ЛПД рассмотрение всех факторов риска, и затем определение общего уровня риска и меры для его снижения;

5) наличие внутренних нормативных документов, утвержденные

Советом директоров, которые обеспечивают эффективное управление снижением рисков ФПД/ЛПД, а также учитывают риски, определенные на уровне страны и/или соответствующего сектора;

6) проведение мониторинга применения средств контроля, их расширение при необходимости и применение мер по управлению и снижению выявленных высоких рисков ФПД/ЛПД;

7) осуществление надлежащей проверки клиентов, включающей:

- идентификацию и верификацию клиента (разового и постоянного);
- получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений с клиентом;

- идентификацию бенефициарного владельца и принятие доступных и разумных мер для верификации бенефициарного владельца клиентов, в том числе являющихся юридическими образованиями (иностранными трастами и др.);

- идентификацию и верификацию операций клиентов, которые наиболее подвержены риску использования в целях финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, проведения операций, имеющих признаки подозрительных операций;

- идентификацию и верификацию операций банка по всем банковским продуктам и услугам, которые наиболее подвержены риску использования в целях финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, проведения операций, имеющих признаки подозрительных операций;

- документальное фиксирование сведений, полученных в результате идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца;

- хранение и обновление информации и документов о деятельности клиента и его финансовом положении, а также сведений и документов, полученных в результате надлежащей проверки клиента;

- проведение на постоянной основе надлежащей проверки клиента на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и анализа соответствия операций (сделок), проводимых клиентом, с имеющейся информацией о содержании его деятельности, финансовом положении и об источнике средств, а также о характере

рисков финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.

Вышеуказанные меры по надлежащей проверке клиента применяются в случаях и порядке, установленных Кабинетом Министров Кыргызской Республики, а также с учетом результатов оценки рисков.

8) выявление в деятельности клиента операций, подлежащих контролю и сообщению;

9) выявление в деятельности клиента операций, имеющих признаки подозрительных операций, в соответствии с требованиями органа финансовой разведки, для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений в осуществлении клиентом подобных операций;

10) установление порядка и основания для отказа в открытии счета потенциальным клиентам и банкам-корреспондентам, а также для прекращения обслуживания счетов клиентов и корреспондентских отношений с банками;

11) приостановление операций (сделок) и применение целевых финансовых санкций в отношении лиц, включенных в Санкционные перечни.

Приостановление операций (сделок) и применение целевых финансовых санкций осуществляется банком в соответствии с Положением «О порядке приостановления операции (сделки), замораживания и размораживания операции (сделки) и (или) средств, предоставления доступа к замороженным средствам и управления замороженными средствами», утвержденным постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739;

12) применение мер в отношении высокорискованных стран в соответствии с требованиями Положения «О порядке применения мер (санкций) в отношении высокорискованных стран», утвержденного постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739;

13) своевременное представление в орган финансовой разведки информации и документов, а также сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению;

14) обеспечение хранения сведений и документов об операциях (сделках), а также информации, полученной по результатам надлежащей проверки клиентов;

15) обеспечение конфиденциальности сведений;

16) внедрение в банке информационных систем, обеспечивающих оперативное предоставление достоверной и исчерпывающей информации о деятельности банка, в том числе об операциях клиентов;

17) установление контроля и мониторинга за постоянным обеспечением соблюдения банком законодательства Кыргызской Республики по вопросам ПФПД/ЛПД;

18) установление контроля за сотрудниками банка, деятельность которых подвержена высокому риску (кассиры, кредитные инспектора, работники операционных подразделений банка и др.), отражение в должностных инструкциях сотрудников соответствующих подразделений банка функций и обязанностей по реализации политики по ПФПД/ЛПД;

19) проведение мониторинга применения программы внутреннего контроля и внутренних документов банка в сфере ПФПД/ЛПД и при необходимости их совершенствование;

20) обеспечение выполнения иных обязанностей, предусмотренных в законодательстве Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.»;

9) пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. В целях ПФПД/ЛПД банки обязаны разработать политику организации внутреннего контроля в соответствии с требованиями настоящего Положения и законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД, которую должен утвердить Совет директоров банка. Данная политика является частью общей политики организации системы внутреннего контроля банка.

В политике организации внутреннего контроля в целях ПФПД/ЛПД должны быть определены принципы построения внутренней системы по ПФПД/ЛПД банка.»;

10) пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Банк должен разработать и обеспечить реализацию программ внутреннего контроля их филиалами и представительствами, а также

дочерними и зависимыми обществами, действующими на территории Кыргызской Республики и иностранного государства.

В случае если законодательство иностранного государства не позволяет применять программы внутреннего контроля и требования законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД, филиалы и представительства, а также дочерние и зависимые общества банка применяют необходимые меры по управлению рисками и сообщают об этом в Национальный банк Кыргызской Республики.»;

11) в пункте 14:

- в абзацах первом, третьем, четвертом аббревиатуры «ПФТД/ЛПД» заменить аббревиатурами «ПФПД/ЛПД»;
- в абзаце втором слово «террористической» заменить словом «преступной»;

12) в пункте 17:

- в абзацах первом, третьем, четвертом аббревиатуры «ПФТД/ЛПД» заменить аббревиатурами «ПФПД/ЛПД»;
- в абзаце втором слово «террористической» заменить словом «преступной»;

13) в пункте 19:

- в абзаце первом аббревиатуру «ПФТД/ЛПД» заменить аббревиатурой «ПФПД/ЛПД»;
- в абзаце четвертом слово «террористической» заменить словом «преступной»;
- в абзаце седьмом слова «Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606» заменить словами «Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739»;

14) пункт 23 изложить в следующей редакции:

«23. Обучение (переподготовка) должностного лица по ПФПД/ЛПД, сотрудников фронт-офиса, а также иных сотрудников банка, участвующих в реализации политики по ПФПД/ЛПД, должно осуществляться на регулярной основе, не менее одного раза в год в соответствии с требованиями, установленными в Положении «Об общих требованиях к программе внутреннего контроля», утвержденном постановлением Кабинета Министров Кыргызской

Республики от 14 ноября 2025 года № 739.»;

15) Наименование Главы 7 изложить в следующей редакции:

«Глава 7. Надлежащая проверка клиента с применением риск-ориентированного подхода»;

16) дополнить пунктами 27-1, 27-2, 27-3 следующего содержания:

«27-1. Банк проводит надлежащую проверку клиента и бенефициарного владельца в случаях и порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.

27-2. Банк обязан идентифицировать клиента (как постоянного, так и разового, как физическое, так и юридическое лицо) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.

В случае если от имени или по поручению клиента выступает доверенное лицо, банк обязан идентифицировать и верифицировать это лицо, а также проверить соответствующие документы, подтверждающие полномочия такого лица.

Банк обязан верифицировать клиента путем проверки достоверности сведений, предусмотренных в анкетах клиента, с использованием информации и документов, полученных из достоверных источников. Банк обязан провести верификацию клиента до и в процессе установления деловых отношений/проведения разовой операции.

При идентификации и верификации клиента (физического и юридического лица) осуществляется заполнение анкеты в соответствии с требованиями, установленными в Положении «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденном постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739.

27-3. Банки обязаны идентифицировать бенефициарных владельцев клиента – юридического лица банка и применять меры для верификации личности бенефициарных владельцев, используя соответствующую информацию или данные, полученные из надежного источника для того чтобы убедиться, что они знают, кто является бенефициарным(и) владельцем(ами). Для выполнения этого требования банки обязаны определить бенефициарных владельцев, которые прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют более 25% долей (акций) юридического лица.

В случае отсутствия бенефициарных владельцев, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 25% долей (акций), или имеются сомнения по размеру доли (акций) бенефициарного владельца, или сомнения в том, является ли лицо(-ца) с контрольным пакетом акций реальным(и) бенефициарным владельцем(-ами) клиента - юридического лица, банки обязаны определить бенефициарного(ых) владельца(ев), осуществляющего(-их) контроль над юридическим лицом или образованием с помощью иных способов.

В ограниченных случаях, при фактическом отсутствии бенефициарных владельцев, которые прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют более 25% долей (акций) и отсутствии бенефициарных владельцев, осуществляющих контроль с помощью других средств, банки обязаны определить физическое лицо (физические лица), которое(ые) имеет(ют) возможность контролировать действия клиента - юридического лица за счет позиций, занимаемых в структуре юридического лица (ответственное за принятие стратегических решений, осуществляет исполнительный контроль, принимает решение по финансовым вопросам). В данном случае анкета бенефициарного владельца заполняется на данное лицо.

Если в структуре собственности юридического лица присутствуют иностранные трасты или прочие юридические образования, банки обязаны определить бенефициарных собственников этих юридических образований. Банки при идентификации и проверке/верификации бенефициарного владельца (в отношении клиентов, являющихся юридическими образованиями) дополнительно используют следующую информацию:

- в отношении трастов: личные данные доверителя, доверенного лица, попечителя (если имеется), бенефициаров или группы бенефициаров и любого другого физического лица, осуществляющего в итоге фактический контроль над трастом;
- в отношении других видов юридических образований: личные данные лиц, занимающих эквивалентные должности.

При идентификации и верификации бенефициарного владельца осуществляется заполнение анкеты в соответствии с требованиями, установленными в Положении «О порядке проведения надлежащей

проверки клиента», утвержденном постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739.

В случае если бенефициарным владельцем клиента являются несколько физических лиц, где каждый имеет долю (акций) более 25% и/или осуществляют контроль с помощью других средств, то анкета заполняется на каждое такое лицо.

К анкете бенефициарного владельца необходимо приложить схему структуры собственности (управления) клиента - юридического лица, которая предусматривает промежуточные юридические лица, вплоть до конечных владельцев - физических лиц, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 25% долей (акций), и степень взаимосвязи между учредителями - юридическими лицами и бенефициарным владельцем. Схема структуры собственности также должна отображать информацию относительно бенефициарных владельцев, осуществляющих контроль с помощью других средств и объяснять каким образом такие бенефициарные владельцы осуществляют данный контроль. Если в структуре собственности юридического лица присутствуют иностранные трасты или прочие юридические образования они также должны быть отображены на схеме.

Банк обязан понимать характер деятельности клиента, а также структуру его собственности (управления).»;

17) пункт 28 изложить в следующей редакции:

«28. Банк обязан применять меры надлежащей проверки клиента на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом с использованием риск-ориентированного подхода.

Объем мер надлежащей проверки должен определяться с учетом риск-профиля клиента и масштаба деловых отношений, в частности уровня риска, цели деловых отношений, суммы осуществляемых операций, регулярности или продолжительности деловых отношений.

Банк в случае установления высокого риска обязан применить усиленные меры надлежащей проверки клиента. В случае установления низкого риска, могут применяться упрощенные меры.»;

18) в пунктах 30, 31 слова «террористической» заменить словом «преступной»;

19) пункт 33 изложить в следующей редакции

«33. В случае установления низкого риска банк может применять следующие упрощенные меры надлежащей проверки клиента:

1) получение общей информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений;

2) сокращение частоты обновления идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца;

3) мониторинг операций (сделок) клиента в сокращенной форме с использованием автоматизированной системы проверки операций (сделок) на основе лимита, определяемого банком.

Не допускается применение упрощенных мер по управлению и снижению рисков при наличии подозрений в осуществлении клиентом финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.»;

20) пункт 34 изложить в следующей редакции:

«34. При обслуживании иностранных публичных должностных лиц банк должен, помимо применения установленных мер по надлежащей проверке клиентов, применить следующие дополнительные меры:

1) использовать инструменты для определения того, является ли клиент или бенефициарный владелец публичным должностным лицом;

2) получить письменное разрешение Правления банка для установления или продолжения (для существующих клиентов) деловых отношений с публичным должностным лицом, а также при совершении публичным должностным лицом разовой операции на сумму, требующей проведения надлежащей проверки;

3) установить источник происхождения денежных средств и иного имущества иностранного публичного должностного лица;

4) проводить постоянный и углубленный мониторинг деловых отношений, в том числе операций (сделок), осуществляемых иностранным публичным должностным лицом, в порядке, установленном для клиентов высокого риска;

5) на постоянной основе обновлять имеющуюся в распоряжении информацию об иностранных публичных должностных лицах.

Банк должен применить вышеуказанные меры в отношении членов семьи и близких лиц (близкие родственники, деловые

партнеры и официальные представители) иностранного публичного должностного лица.»;

21) дополнить пунктом 34-1 следующего содержания:

«34-1. Меры, указанные в подпункте 1 пункта 34 применяются в отношении национальных публичных должностных лиц и публичных должностных лиц международных организаций, а также их семей и близких лиц (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители).»;

22) пункт 35 изложить в следующей редакции:

«35. Меры, указанные в подпунктах 2-5 пункта 34 применяются в отношении национальных публичных должностных лиц и публичных должностных лиц международных организаций, а также их семей и близких лиц (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители) в случае определения высокого риска деловых отношений с такими лицами.»;

23) пункт 36 изложить в следующей редакции:

«36. При выявлении национальных публичных должностных лиц банк фиксирует полученные сведения в электронном формате, согласно форме анкеты публичного должностного лица, установленной органом финансовой разведки.»;

24) в пунктах 38,39,41,43,46 слова «террористической» заменить словами «преступной»;

25) дополнить пунктом 39-1 следующего содержания:

«39-1. Банк обязан проводить надлежащую проверку клиента на постоянной основе, включающее:

1) тщательный анализ операций (сделок), совершаемых клиентом на предмет их соответствия имеющейся информации о клиенте, характеру и виду хозяйственной деятельности, финансовому положению клиента, источнике происхождения средств, имущества, активов, уровне и характере рисков, связанных с клиентом и его операциями;

2) хранение информации и документов, полученных в результате надлежащей проверки клиента, в актуальном состоянии и соответствующем виде, путем регулярной проверки достоверности и полноты информации о клиенте, а также ее своевременное

обновление, в первую очередь, в отношении высокорискованных клиентов.»;

26) дополнить пунктом 39-2 следующего содержания:

«39-2. Если банк не в состоянии применить соответствующие меры надлежащей проверки клиента, банк не должен вступать в деловые отношения, не осуществлять операцию, прекратить деловые отношения и в установленном порядке направить соответствующее сообщение в орган финансовой разведки в течение 1 (одного) рабочего дня со дня принятия решения об отказе в обслуживании клиента.

В случае если банк убежден в том, что проведение надлежащей проверки клиента приведет к разглашению информации о возникших подозрениях, банк не принимает меры надлежащей проверки клиента, приостанавливает подозрительную операцию (сделку) и направляет сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки.»;

27) дополнить пунктом 39-3 следующего содержания:

«39-3. В случае если во время установления деловых отношений или в ходе деловых отношений с клиентом, или при проведении разовых операций (сделок) возникнут подозрения, что операции (сделки) связаны с финансированием преступной деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов, банк должен применить следующие меры:

1) провести идентификацию и верификацию клиента и бенефициарного владельца, независимо от любых исключений или установленных пороговых значений;

2) провести всесторонний анализ деловых отношений или операции (сделки) и принять решение о признании деловых отношений или операции (сделки) подозрительными;

3) приостановить подозрительную операцию (сделку) и в течение пяти часов с момента признания в установленном порядке операции (сделки) подозрительной направить сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки;

4) приостановить или прекратить деловые отношения с клиентом.

В случае если банк убежден в том, что проведение надлежащей

проверки клиента приведет к разглашению информации о возникших подозрениях, банк не принимает меры надлежащей проверки клиента, приостанавливает подозрительную операцию (сделку) и направляет сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки.»;

28) пункт 42 изложить в следующей редакции:

«42. Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом подлежит контролю и сообщению в орган финансовой разведки.

К операциям (сделкам), подлежащим контролю и сообщению, относятся следующие операции (сделки):

- подозрительные операции (сделки);
- операции (сделки) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран. Перечень операций (сделок) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран, подлежащих сообщению в орган финансовой разведки, определяется в порядке, установленном Кабинетом Министров Кыргызской Республики;
- операции (сделки), совершенные физическим лицом, отбывшим наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, преступной деятельности, а также за финансирование такой деятельности;
- операции (сделки) с наличными и безналичными денежными средствами на сумму, равную или превышающую пороговую сумму.

Перечень операций (сделок) с наличными и безналичными денежными средствами и их пороговая сумма устанавливаются Кабинетом Министров Кыргызской Республики.»;

29) пункт 44 изложить в следующей редакции:

«44. Банк обязан принять необходимые меры с целью проверки наличия в отношении клиента, уполномоченного представителя клиента, бенефициарного владельца, контрагента клиента сведений об их участии в осуществлении (совершении) или участии в осуществлении (совершении) террористической деятельности, экстремистской деятельности, распространения оружия массового уничтожения, легализации (отмывания) преступных доходов,

создания и руководства организованной группы или преступного сообщества для совершения преступлений или участия в данной группе или сообществе или оказание иного содействия данной группе или сообществу, которые содержатся в Санкционных перечнях.»;

30) пункт 45 изложить в следующей редакции:

«45. Сотрудники структурных подразделений банка, участвующие в реализации политики по ПФПД/ЛПД, в том числе, осуществляющие идентификацию клиентов и выявление операций, имеющих признаки подозрительных операций, в соответствии с порядком, определенным политикой и процедурами банка, должны информировать должностное лицо по ПФПД/ЛПД о всех случаях выявленных операций, имеющих признаки подозрительных операций.»;

31) в пункте 48 после слова «наличными» дополнить словами «и безналичными»;

32) пункт 49 изложить в следующей редакции:

«49. Банк обеспечивает представление сообщения в следующие сроки:

1) сообщение о подозрительной операции (сделке) - в течение 5 (пяти) часов с момента признания в установленном порядке операции (сделки) подозрительной;

2) сообщение об операции (сделке) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран - в течение 2 (двух) рабочих дней со дня совершения такой операции (сделки);

3) сообщение об операциях (сделках), совершенных физическим лицом, отбывшим наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, преступной деятельности, а также за финансирование такой деятельности, - в течение 2 (двух) рабочих дней со дня совершения таких операций (сделок);

4) сообщение об операции (сделке) с наличными и безналичными денежными средствами на сумму, равную или превышающую пороговую сумму - в течение 3 (трех) рабочих дней со дня совершения такой операции (сделки).

Перечень операций (сделок) с наличными и безналичными денежными средствами и их пороговая сумма устанавливаются Кабинетом Министров Кыргызской Республики.

Вышеуказанные сообщения направляются в орган финансовой разведки в соответствии с требованиями Положения «О порядке представления информации и документов в орган финансовой разведки Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739.»;

33) пункт 51 изложить в следующей редакции:

«51. Информация и документы, содержащие сведения о клиенте, бенефициарном владельце, в том числе деловая переписка, а также об операциях (сделках) клиента, результаты любого проведенного анализа и прочие данные полученные в ходе проверки, согласно настоящему Положению, должны храниться не менее 5 (пяти) лет после прекращения отношений между банком и клиентом/ проведения разовой операции (сделки) с клиентом.

Информация должна храниться в достаточном объеме, который позволяет восстановить характеристику совершенной операции (сделки) или отследить средства путем восстановления всей цепочки операции (сделки) и при необходимости использовать в качестве доказательства при расследовании и судебном разбирательстве в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики.

Банк предоставляет информацию и документы уполномоченным правоохранительным органам, органам национальной безопасности, органам прокуратуры Кыргызской Республики в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.»;

в Положении «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике», утвержденной вышеуказанным постановлением:

1) в пункте 3:

- в абзаце двенадцатом слово «террористической» заменить словом «преступной»;

- абзац пятнадцатый признать утратившим силу;

- абзац шестнадцатый изложить в следующей редакции:

«Подозрительная операция (сделка) - операция (сделка), подпадающая под следующие признаки:

а) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства являются доходом, полученным преступным путем, в том числе от предикатных преступлений, или связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов;

б) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства связаны с финансированием:

- террористов и экстремистов;
- террористических и экстремистских организаций (групп);
- террористической и экстремистской деятельности;
- организованных групп или преступных сообществ;
- распространения оружия массового уничтожения.»;
- абзац тридцатый изложить в следующей редакции:

«Санкционные перечни - Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики и Сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН.»;

2) в пункте 8:

- в подпункте 23 слово «террористической» заменить словом «преступной»;

- подпункт 24 изложить в следующей редакции:

«24) проверить клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях и при совершении клиентом обменной операции с наличной иностранной валютой, равной либо превышающей 100000 сом(*) (или эквивалентная сумма в иностранной валюте, рассчитанная по официальному курсу Национального банка на день совершения операции (сделки);

(*) В соответствии с Положением «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденным утвержденным постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739.»;

- подпункт 25 изложить в следующей редакции:

«25) в ходе осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой также соблюдать требования, установленные в нормативных правовых актах Национального банка по внутреннему контролю в целях противодействия финансированию преступной

деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;

- в подпункте 26:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«26) если сумма обменной операции с наличной иностранной валютой равна или превышает 100000 сом(*) (или эквивалентная сумма в иностранной валюте, рассчитанная по официальному курсу Национального банка на день совершения операции (сделки), фиксировать в журнале регистрации информации об операциях с клиентами (далее - журнал) необходимую информацию о совершенной операции, включая информацию о клиенте»;

в абзаце шестом слова «террористической или экстремистской деятельности» заменить словом «преступной»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«Сообщения об обменной операции с наличной иностранной валютой на сумму, равную или превышающую пороговую сумму – в течение трех рабочих дней со дня совершения такой операции (сделки) направляются в орган финансовой разведки в соответствии с требованиями, установленными органом финансовой разведки.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Перечень операций (сделок) с наличными и безналичными денежными средствами и их пороговая сумма устанавливаются Кабинетом Министров Кыргызской Республики.»;

- в подпункте 27 слово «террористической» заменить словом «преступной»;

3) в пункте 11 слово «террористической» заменить словом «преступной»;

4) в пункте 27:

- подпункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) идентификация клиента, а также проверка клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях проводится на основании оригинала документа, удостоверяющего личность (с фотографией), на бумажном носителе или документа в цифровом формате, полученного из государственных информационных систем, если сумма покупки иностранной валюты равна или превышает 100000 сомов (или эквивалентная сумма в иностранной валюте,

рассчитанная по официальному курсу Национального банка на день совершения операции (сделки);»;

- абзац второй подпункта 2 изложить в следующей редакции:

«Примечание: суммы операций, при которых необходимо проводить идентификацию клиента, а также идентификацию клиента путем заполнения анкеты, установлены Положением «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденным постановлением утвержденным постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739.»;

- абзац четвертый подпункта 2 изложить в следующей редакции:

«Примечание: перечень документов, удостоверяющих личность, установлен Положением «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденном постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739.»;

5) в пункте 30:

- подпункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) идентификация клиента, а также проверка клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях проводится на основании документа, удостоверяющего личность (с фотографией), если сумма продажи иностранной валюты равна или превышает 100000 сомов (или эквивалентная сумма в иностранной валюте, рассчитанная по официальному курсу Национального банка на день совершения операции (сделки));»;

- в абзаце втором подпункта 2 слова «Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606» заменить словами «Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739».

23. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Обутверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях, кредитных союзах и специализированных финансовых учреждениях Кыргызской Республики в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 21 августа 2019 года №

2019-П-33/43-6-(НФКУ) следующие изменения:

В Положении «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях, кредитных союзах и специализированных финансовых учреждениях Кыргызской Республики в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», утвержденной вышеуказанным постановлением:

1) в наименовании Положения слово «террористической» заменить словом «преступной»;

2) пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Целью настоящего Положения является определение минимальных требований по организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях, не привлекающих депозиты, кредитных союзах и специализированных финансовых учреждениях Кыргызской Республики (далее - МФО, КС, СФУ), в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также противодействия финансированию экстремистской деятельности, финансированию организованных групп или преступных сообществ и финансирования распространения оружия массового уничтожения деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее - ПФПД/ЛПД).»;

3) в пункте 2 аббревиатуры «ПФТД/ЛПД» заменить аббревиатурами «ПФПД/ЛПД»;

4) пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. В Положении используются следующие понятия:

1) **Бенефициарный владелец** - физическое лицо (физические лица), которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет правом собственности или контролирует клиента либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка).

2) **Близкие родственники** - родители, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки, в отношении которых публичное должностное лицо несет финансовые затраты в части покрытия расходов на проживание,

образование, здравоохранение и другие необходимые расходы.

3) **Верификация** - процедура проверки идентификационных данных клиента и (или) бенефициарного владельца.

4) **Внутренний контроль** - совокупность мер, принимаемых МФО, КС, СФУ по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю и сообщению, и подозрительных операций (сделок), а также по предотвращению иных операций (сделок) с денежными средствами или имуществом, непосредственно связанных с финансированием преступной деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов.

5) **Высокорискованные страны** - государства и территории (образования), которые не применяют или применяют в недостаточной степени международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также оффшорные зоны.

6) **Идентификация** - процедура установления идентификационных данных о клиенте и (или) бенефициарном владельце.

7) **Источник происхождения денежных средств** - это сведения о происхождении конкретных денежных средств или активов, являющихся предметом деловых отношений между клиентом и МФО, КС, СФУ. Полученная информация должна быть содержательной, с указанием источника и/или оснований получения либо приобретения этих средств или активов.

8) **Источник происхождения иного имущества** - это сведения о происхождении совокупного имущества публичного должностного лица (источник формирования всех принадлежащих клиенту активов). Полученная информация отражает данные о состоянии клиента и как клиент получил его.

9) **Орган финансовой разведки** - уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

10) **Публичные должностные лица** - одно из следующих физических лиц:

а) **иностранное публичное должностное лицо** - лицо,

выполняющее или выполнявшее значительные государственные или политические функции (публичные функции) в иностранном государстве (главы государств или правительств, высшие должностные лица в правительстве, судах, вооруженных силах, государственных органах, предприятиях или учреждениях, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий);

б) национальное публичное должностное лицо - лицо, занимающее или занимавшее политическую и специальную государственную должность в Кыргызской Республике, предусмотренную Реестром государственных и муниципальных должностей, утвержденным Президентом Кыргызской Республики, а также высшее руководство государственных корпораций, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий;

в) публичное должностное лицо международной организации - высшее должностное лицо международной организации, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (руководители, заместители руководителей и члены правления международной организации или лица, занимающие эквивалентные должности в международной организации).

11) Подозрительная операция (сделка) - операция (сделка), подпадающая под следующие признаки:

а) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства являются доходом, полученным преступным путем, в том числе от предикатных преступлений, или связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов;

б) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства связаны с финансированием:

- террористов и экстремистов;
- террористических и экстремистских организаций (групп);
- террористической и экстремистской деятельности;
- распространения оружия массового уничтожения;
- организованных групп или преступных сообществ.

Подозрительная операция (сделка) определяется должностным

лицом по ПФПД/ЛПД в рамках законодательства в области ПФПД/ЛПД для операций, совершаемых с денежными средствами или иным имуществом клиента и бенефициарного владельца.

12) **Программа внутреннего контроля** - внутренние меры, процедуры и системы контроля, применяемые МФО, КС, СФУ, в целях исполнения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.

13) **Риск-ориентированный подход** - применение усиленных мер при наличии высокого уровня риска или упрощенных мер при наличии низкого уровня риска в соответствии с установленными процедурами управления рисками (выявление, оценка, мониторинг, контроль, снижение степени риска).

14) **Санкционные перечни** - Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики и Сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН.

Порядок формирования и опубликования санкционного перечня предусмотрен в Положении «О перечнях физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в преступной деятельности и легализации (отмывании) преступных доходов», утвержденном постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739.

15) **Целевые финансовые санкции** - замораживание любых операций (сделок) и (или) средств физических и юридических лиц, групп и организаций, включенных в Санкционные перечни, и (или) ограничение предоставления таким лицам, группам и организациям доступа (прямого или косвенного) к любым средствам или финансовым услугам.

Понятие **«Экстремистская деятельность»** соответствует нормам понятийного аппарата Закона Кыргызской Республики «О противодействии экстремистской деятельности».

5) в наименованиях Главы 2, Главы 3, Главы 5 аббревиатуры «ПФТД/ЛПД» заменить аббревиатурами «ПФПД/ЛПД»;

6) пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. МФО, КС, СФУ обязаны разработать соответствующую программу внутреннего контроля в целях ПФПД/ЛПД. Данная программа является частью системы внутреннего контроля МФО, КС,

СФУ и подлежит обязательному и полному соблюдению МФО, КС, СФУ.»;

7) пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Программа внутреннего контроля по ПФПД/ЛПД является частью системы внутреннего контроля МФО, КС, СФУ и должна обеспечить проведение как минимум следующих мероприятий:

1) организацию внутреннего контроля, направленную на установление полномочий и ответственности должностных лиц по принятию решений, взаимодействия и подотчетности между лицами и подразделениями, вовлеченными в процесс ПФПД/ЛПД;

2) осуществление мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию рисков финансирования террористической, деятельности, распространения оружия массового уничтожения и легализации (отмывания) преступных доходов (далее – риск ФПД/ЛПД);

3) поддержание оценки рисков ФПД/ЛПД в актуальном состоянии (обновление не реже одного раза в год) и предоставление информации об оценке рисков Национальному банку и уполномоченному органу финансовой разведки (при необходимости);

4) при проведении оценки рисков ФПД/ЛПД рассмотрение всех факторов риска, и затем определение общего уровня риска и меры для его снижения;

5) наличие внутренних нормативных документов, утвержденные исполнительным органом/наблюдательным органом (при наличии), которые обеспечивают эффективное управление снижением рисков ФПД/ЛПД, а также учитывают риски, определенные на уровне страны и/или соответствующего сектора;

6) проведение мониторинга применения средств контроля, их расширение при необходимости и применение мер по управлению и снижению выявленных высоких рисков ФПД/ЛПД;

7) осуществление надлежащей проверки клиентов, включающей:

- идентификацию и верификацию клиента (разового и постоянного);
- получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений с клиентом;

- идентификацию бенефициарного владельца и принятие

доступных и разумных мер для верификации бенефициарного владельца клиентов, в том числе являющихся юридическими образованиями (иностранными трастами и др.);

- идентификацию и верификацию операций клиентов, которые наиболее подвержены риску использования в целях ПФПД/ЛПД, проведения операций, имеющих признаки подозрительных операций (сделок);

- идентификацию и верификацию операций по всем продуктам и услугам, которые наиболее подвержены риску использования в целях ПФПД/ЛПД, проведения операций, имеющих признаки подозрительных операций;

- документальное фиксирование сведений, полученных в результате идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца;

- хранение и обновление информации и документов о деятельности клиента и его финансовом положении, а также сведений и документов, полученных в результате надлежащей проверки клиента;

- проведение на постоянной основе надлежащей проверки клиента на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и анализа соответствия операций (сделок), проводимых клиентом, с имеющейся информацией о содержании его деятельности, финансовом положении и об источнике средств, а также о характере рисков ПФПД/ЛПД.

Вышеуказанные меры по надлежащей проверке клиента применяются в случаях и порядке, установленных Кабинетом Министров Кыргызской Республики, а также с учетом результатов оценки рисков.

8) выявление в деятельности клиента операций, подлежащих контролю и сообщению;

9) выявление в деятельности клиента операций, имеющих признаки подозрительных операций, в соответствии с требованиями органа финансовой разведки, для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений в осуществлении клиентом подобных операций (сделок);

10) установление порядка и основания для отказа в предоставлении услуги и проведения операции потенциальным клиентам, а также для

прекращения обслуживания клиентов;

11) приостановление операций (сделок) и применение целевых финансовых санкций в отношении лиц, включенных в Санкционные перечни.

Приостановление операций (сделок) и применение целевых финансовых санкций осуществляется МФО, КС, СФУ в соответствии с Положением «О порядке приостановления операции (сделки), замораживания и размораживания операции (сделки) и (или) средств, предоставления доступа к замороженным средствам и управления замороженными средствами», утвержденным постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739.

12) применение мер в отношении высокорискованных стран в соответствии с требованиями Положения «О порядке применения мер (санкций) в отношении высокорискованных стран», утвержденного постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739.

13) своевременное представление в орган финансовой разведки информации и документов, а также сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению;

14) обеспечение хранения сведений и документов об операциях (сделках), а также информации, полученной по результатам надлежащей проверки клиентов;

15) обеспечение конфиденциальности сведений;

16) внедрение в МФО, КС, СФУ информационных систем, обеспечивающих оперативное предоставление достоверной и исчерпывающей информации о деятельности МФО, КС, СФУ, в том числе об операциях клиентов;

17) установление контроля и мониторинга за постоянным обеспечением соблюдения МФО, КС, СФУ законодательства Кыргызской Республики по вопросам ПФПД/ЛПД;

18) установление контроля за сотрудниками МФО, КС, СФУ, деятельность которых подвержена высокому риску (кассиры, кредитные инспектора, работники операционных подразделений и др.), отражение в должностных инструкциях сотрудников соответствующих подразделений функций и обязанностей по

реализации политики по ПФПД/ЛПД;

19) проведение мониторинга применения программы внутреннего контроля и внутренних документов МФО, КС, СФУ в сфере ПФПД/ЛПД и при необходимости их совершенствование;

20) обеспечение выполнения иных обязанностей, предусмотренных в законодательстве Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.»;

8) в пункте 5-1 аббревиатуру «ПФТД/ЛПД» заменить аббревиатурой «ПФПД/ЛПД»;

9) в пунктах 6, 13, 15 аббревиатуры «ПФТД/ЛПД» заменить аббревиатурами «ПФПД/ЛПД»;

10) пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Ответственный сотрудник в целях соблюдения законодательства по ПФПД/ЛПД выполняет следующие задачи:

1) принятие надлежащих мер для минимизации риска вовлечения МФО, КС, СФУ и участия его сотрудников в совершении преступных (незаконных) деяний, связанных с ПФПД/ЛПД;

2) эффективная реализация законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД;

3) содействие органу финансовой разведки и Национальному банку в выполнении задач и функций, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.»;

11) пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Ответственный сотрудник в целях соблюдения законодательства по ПФПД/ЛПД осуществляет:

1) разработку и представление наблюдательному или исполнительному органу управления МФО, КС, СФУ проектов программ внутреннего контроля и иных внутренних документов в сфере ПФПД/ЛПД, в том числе методологии оценки рисков и процедур управления рисками;

2) организацию реализации программ внутреннего контроля;

3) мониторинг надлежащей проверки клиента и иных участников операций (сделок);

4) мониторинг и анализ операций (сделок) клиента;

5) принятие решения о признании операции (сделки)

подозрительной и направление сообщения о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки, с последующим уведомлением исполнительного органа;

6) представление в орган финансовой разведки сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД;

7) оказание содействия уполномоченным представителям Национального банка при проведении ими проверки деятельности МФО, КС, СФУ по вопросам соблюдения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД;

8) представление наблюдательному или исполнительному органу управления МФО, КС, СФК (при наличии) письменного отчета о результатах реализации программ внутреннего контроля. Порядок текущей отчетности ответственного сотрудника определяется внутренними документами МФО, КС, СФУ;

9) оценивает риски ФПД/ЛПД, в том числе при внедрении новых продуктов, услуг и технологий;

10) организацию обучения и консультаций сотрудников, которые участвуют в реализации программы внутреннего контроля по ПФПД/ЛПД, доводит до их сведения необходимую информацию, относящуюся к области ПФПД/ЛПД.»;

12) пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. МФО, КС, СФУ фиксирует информацию и собирает документы по идентификации, верификации и изучению клиента, а также по установлению бенефициарного владельца, а также по операциям (сделкам), подлежащим контролю и сообщению в целях ПФПД/ЛПД, таким образом, чтобы собранная информация была достаточной для восстановления деталей отдельных операций (сделок) с целью представления соответствующих доказательств при их рассмотрении и расследовании.

МФО, КС, СФУ формирует и направляет в орган финансовой разведки сообщения об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению, указанных в пункте 29 настоящего Положения, независимо от суммы, совершенной или совершаемой операции (сделки), за исключением операций (сделок) наличными и

безналичными денежными средствами, пороговая сумма по которым устанавливается Кабинетом Министров Кыргызской Республики.

МФО, КС, СФУ обеспечивает представление сообщения в следующие сроки:

1) сообщение о подозрительной операции (сделке) - в течение 5 (пяти) часов с момента признания в установленном порядке операции (сделки) подозрительной;

2) сообщение об операции (сделке) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран - в течение 2 (двух) рабочих дней со дня совершения такой операции (сделки);

3) сообщение об операции (сделке), совершенной физическим лицом, отбывшим наказание за осуществление (совершение) легализации (отмывания) преступных доходов, преступной деятельности, а также за финансирование такой деятельности, - в течение 2 (двух) рабочих дней со дня совершения таких операций (сделок);

4) сообщение об операции (сделке) с наличными и безналичными денежными средствами на сумму, равную или превышающую пороговую сумму – в течение 3 (трех) рабочих дней со дня совершения такой операции (сделки);

Перечень операций (сделок) с наличными и безналичными денежными средствами и их пороговая сумма устанавливаются Кабинетом Министров Кыргызской Республики.

5) сообщение об операции (сделке) с наличными и безналичными денежными средствами - по запросу органа финансовой разведки в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса;

Сообщения направляются в орган финансовой разведки в соответствии с требованиями Положения «О порядке представления информации и документов в орган финансовой разведки Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739.»;

13) пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Информация и документы, содержащие сведения о клиенте, бенефициарном владельце, в том числе деловая переписка, а также об операциях (сделках) клиента, результаты любого проведенного

анализа и прочие данные полученные в ходе проверки, согласно настоящему Положению, должны храниться не менее 5 (пяти) лет после прекращения отношений между МФО, КС, СФУ и клиентом/ проведения разовой операции (сделки) с клиентом.

Информация должна храниться в достаточном объеме, который позволяет восстановить характеристику совершенной операции (сделки) или отследить средства путем восстановления всей цепочки операции (сделки) и при необходимости использовать в качестве доказательства при расследовании и судебном разбирательстве в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики.

МФО, КС, СФУ предоставляют информацию и документы уполномоченным правоохранительным органам, органам национальной безопасности, органам прокуратуры Кыргызской Республики в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.»;

14) в пункте 12 слово «террористической» заменить словом «преступной»;

15) пункт 14 изложить в следующей редакции

«14. Оценка соответствия адекватности программы и процедур требованиям законодательства по ПФПД/ЛПД, а также оценка эффективности и надежности внутреннего контроля в целях соблюдения законодательства по ПФПД/ЛПД осуществляются внутренним аудитором/ревизионной комиссией/лицом, ответственным за оценку системы внутреннего контроля в МФО, КС, СФУ.

В случае отсутствия внутреннего аудитора/ревизионной комиссии/ лица, ответственного за оценку системы внутреннего контроля в МФО, КС, СФУ, оценка адекватности программы и процедур требованиям законодательства по ПФПД/ЛПД проводится внешним аудитором МФО, КС, СФУ.

Общая оценка адекватности программы и процедур, а также оценка эффективности и надежности правил внутреннего контроля в целях соблюдения законодательства ПФПД/ЛПД, осуществляются на постоянной основе, в зависимости от уровня риска операций, но не менее одного раза в год.»;

16) наименование Главы 6 изложить в следующей редакции:

«Глава 6. Надлежащая проверка клиента с применением риск-ориентированного подхода»;

17) Главу 6 дополнить пунктом 15-1 следующего содержания:

«15-1. МФО, КС, СФУ проводят надлежащую проверку клиента и бенефициарного владельца в случаях и в порядке, установленных законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.»;

18) Главу 6 дополнить пунктом 15-2 следующего содержания:

«15-2. МФО, КС, СФУ обязаны идентифицировать клиента (как постоянного, так и разового, как физическое, так и юридическое лицо) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.

В случае если от имени или по поручению клиента выступает доверенное лицо, МФО, КС, СФУ обязан идентифицировать и верифицировать это лицо, а также проверить соответствующие документы, подтверждающие полномочия такого лица.

МФО, КС, СФУ обязан верифицировать клиента путем проверки достоверности сведений, предусмотренных в анкетах клиента, с использованием информации и документов, полученных из достоверных источников. МФО, КС, СФУ обязаны провести верификацию клиента до и в процессе установления деловых отношений/проведения разовой операции.»;

19) пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. МФО, КС, СФУ обязан применять меры надлежащей проверки клиента на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом с использованием риск-ориентированного подхода.

Объем мер надлежащей проверки должен определяться с учетом риск-профиля клиента и масштаба деловых отношений, в частности уровня риска, цели деловых отношений, суммы осуществляемых операций, регулярности или продолжительности деловых отношений.

МФО, КС, СФУ в случае установления высокого риска обязан применить усиленные меры надлежащей проверки клиента. В случае установления низкого риска, могут применяться упрощенные меры.»;

20) дополнить пунктом 16-2 следующего содержания:

«16-2. МФО, КС, СФУ обязаны идентифицировать и

бенефициарных владельцев клиента – юридического лица и применять меры для верификации личности бенефициарных владельцев, используя соответствующую информацию или данные, полученные из надежного источника для того чтобы убедиться, что они знают, кто является бенефициарным(и) владельцем(ами). Для выполнения этого требования МФО, КС, СФУ обязаны определить бенефициарных владельцев, которые прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют более 25% долей (акций) юридического лица.

В случае отсутствия бенефициарных владельцев, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 25% долей (акций), или имеются сомнения по размеру доли (акций) бенефициарного владельца, или сомнения в том, является ли лицо(-ца) с контрольным пакетом акций реальным(и) бенефициарным владельцем(-ами) клиента - юридического лица, МФО, КС, СФУ обязаны определить бенефициарного(ых) владельца(ев), осуществляющего(-их) контроль над юридическим лицом или образованием с помощью иных способов.

В ограниченных случаях, при фактическом отсутствии бенефициарных владельцев, которые прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют более 25% долей (акций) и отсутствии бенефициарных владельцев, осуществляющих контроль с помощью других средств, МФО, КС, СФУ обязаны определить физическое лицо (физические лица), которое(ые) имеет(ют) возможность контролировать действия клиента - юридического лица за счет позиций, занимаемых в структуре юридического лица (ответственное за принятие стратегических решений, осуществляет исполнительный контроль, принимает решение по финансовым вопросам). В данном случае анкета бенефициарного владельца заполняется на данное лицо.

Если в структуре собственности юридического лица присутствуют иностранные трасты или прочие юридические образования, МФО, КС, СФУ обязаны определить бенефициарных собственников этих юридических образований. МФО, КС, СФУ при идентификации и проверке/верификации бенефициарного владельца (в отношении клиентов, являющихся юридическими образованиями) дополнительно используют следующую информацию:

- в отношении трастов: личные данные доверителя, доверенного

лица, попечителя (если имеется), бенефициаров или группы бенефициаров и любого другого физического лица, осуществляющего в итоге фактический контроль над трастом;

- в отношении других видов юридических образований: личные данные лиц, занимающих эквивалентные должности.

При идентификации и верификации и бенефициарного владельца осуществляется заполнение анкеты в соответствии с требованиями, установленными в Положении «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденном постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739

В случае если бенефициарным владельцем клиента являются несколько физических лиц, где каждый имеет долю (акций) более 25% и/или осуществляют контроль с помощью других средств, то анкета заполняется на каждое такое лицо.

К анкете бенефициарного владельца необходимо приложить схему структуры собственности (управления) клиента - юридического лица, которая предусматривает промежуточные юридические лица, вплоть до конечных владельцев - физических лиц, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 25% долей (акций), и степень взаимосвязи между учредителями - юридическими лицами и бенефициарным владельцем. Схема структуры собственности также должна отображать информацию относительно бенефициарных владельцев, осуществляющих контроль с помощью других средств и объяснять каким образом такие бенефициарные владельцы осуществляют данный контроль. Если в структуре собственности юридического лица присутствуют иностранные трасты или прочие юридические образования они также должны быть отображены на схеме.

МФО, КС, СФУ обязаны понимать характер деятельности клиента, а также структуру его собственности (управления).»;

21) в пункте 18 слово «террористической» словом «преступной»;

22) в пункте 19, 20 слова «террористической или экстремистской» словом «преступной»;

23) пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. При обслуживании иностранных публичных помимо применения установленных мер по надлежащей проверке

должностных лиц МФО, КС и СФУ должны дополнительно применить следующие меры:

1) использовать систему инструментов для определения того, является ли клиент или бенефициарный владелец публичным должностным лицом;

2) получить письменное разрешение исполнительного органа управления МФО, КС или СФУ для установления или продолжения (для существующих клиентов) деловых отношений с публичным должностным лицом, а также при совершении публичным должностным лицом разовой операции на сумму, требующей проведения надлежащей проверки;

3) установить источник происхождения денежных средств и иного имущества иностранного публичного должностного лица;

4) проводить постоянный и углубленный мониторинг деловых отношений, в том числе операций (сделок), осуществляемых иностранным публичным должностным лицом, в порядке, установленном для клиентов высокого риска;

5) на постоянной основе обновлять имеющуюся в распоряжении информацию об иностранных публичных должностных лицах.

МФО, КС или СФУ должны применить вышеуказанные меры в отношении членов семьи и близких лиц (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители) иностранного публичного должностного лица.»;

24) дополнить пунктом 21-2 следующего содержания:

«21-2. Меры, указанные в подпункте 1 пункта 21 применяются в отношении национальных публичных должностных лиц и публичных должностных лиц международных организаций, а также их семей и близких лиц (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители).»;

25) пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. Меры, указанные в подпунктах 2-5 пункта 21, применяются также в отношении национальных публичных должностных лиц и публичных должностных лиц международных организаций, а также их семей и близких лиц (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители), в случае определения высокого риска

в отношении с такими лицами.»;

26) в пункте 23 слова «, и в течение 3 (трех) рабочих дней направляет в орган финансовой разведки информацию, зафиксированную в анкете национального публичного должностного лица, по электронным каналам связи» исключить;

27) в пункте 25 слово «террористической» заменить словом «преступной»;

28) подпункт 7 пункта 26 изложить в следующей редакции:

«7) получение разрешения исполнительного органа на установление или продолжение деловых отношений с клиентом, в случае установления его как:

- а) иностранного публичного должностного лица;
- б) клиента, зарегистрированного в высокорискованных странах;
- в) клиента - физического лица, отбывшего наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, преступной деятельности, а также за финансирование такой деятельности;»;

29) пункт 27 изложить в следующей редакции:

«27. В случае установления низкого риска МФО, КС или СФУ могут применять следующие упрощенные меры надлежащей проверки клиента:

- 1) получение общей информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений;
- 2) сокращение частоты обновления идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца;
- 3) мониторинг операций (сделок) клиента в сокращенной форме с использованием автоматизированной системы проверки операций (сделок) на основе лимита, определяемого МФО, КС или СФУ.

Не допускается применение упрощенных мер по управлению и снижению рисков при наличии подозрений в осуществлении клиентом финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.»;

30) дополнить пунктом 27-1 следующего содержания:

«27-1. МФО, КС, СФУ обязаны проводить надлежащую проверку

клиента на постоянной основе, включающее:

1) тщательный анализ операций (сделок), совершаемых клиентом на предмет их соответствия имеющейся информации о клиенте, характеру и виду хозяйственной деятельности, финансовому положению клиента, источнике происхождения средств, имущества, активов, уровне и характере рисков, связанных с клиентом и его операциями;

2) хранение информации и документов, полученных в результате надлежащей проверки клиента, в актуальном состоянии и соответствующем виде, путем регулярной проверки достоверности и полноты информации о клиенте, а также ее своевременное обновление, в первую очередь, в отношении высокорискованных клиентов.»;

31) дополнить пунктом 27-2 следующего содержания:

«27-2. Если МФО, КС, СФУ не в состоянии применить соответствующие меры надлежащей проверки клиента, МФО, КС, СФУ не должны вступать в деловые отношения, не осуществлять операцию (сделку), прекратить деловые отношения и в установленном порядке направить соответствующее сообщение в орган финансовой разведки в течение 1 (одного) рабочего дня со дня принятия решения об отказе в обслуживании клиента.

В случае если МФО, КС, СФУ убеждены в том, что проведение надлежащей проверки клиента приведет к разглашению информации о возникших подозрениях, МФО, КС, СФУ не должны принимать меры надлежащей проверки клиента, должны приостановить подозрительную операцию (сделку) и направить сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки.»;

32) дополнить пунктом 27-3 следующего содержания:

«27-3. В случае если во время установления деловых отношений или в ходе деловых отношений с клиентом, или при проведении разовых операций (сделок) возникнут подозрения, что операции (сделки) связаны с финансированием преступной деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов, МФО, КС, СФУ должен применить следующие меры:

1) провести идентификацию и верификацию клиента и бенефициарного владельца, независимо от любых исключений или

установленных пороговых значений;

2) провести всесторонний анализ деловых отношений или операции (сделки) и принять решение о признании деловых отношений или операции (сделки) подозрительными;

3) приостановить подозрительную операцию (сделку) и в течение пяти часов с момента признания в установленном порядке операции (сделки) подозрительной направить сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки;

4) приостановить или прекратить деловые отношения с клиентом.

В случае если МФО, КС, СФУ убеждены в том, что проведение надлежащей проверки клиента приведет к разглашению информации о возникших подозрениях, МФО, КС, СФУ не должны принимать меры надлежащей проверки клиента, должны приостановить подозрительную операцию (сделку) и направить сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки.»;

33) в пункте 28 слово «террористической» заменить словом «преступной»;

34) пункт 29 изложить в следующей редакции:

«29. Операция (сделка) с денежными средствами подлежит контролю и сообщению в орган финансовой разведки.

К операциям (сделкам), подлежащим контролю и сообщению, относятся следующие операции (сделки):

- подозрительные операции (сделки) в следующих случаях:

1) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства являются доходом, полученным преступным путем, в том числе от предикатных преступлений, или связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов;

2) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства связаны с финансированием:

а) террористов и экстремистов;

б) террористических и экстремистских организаций (групп);

в) террористической и экстремистской деятельности;

г) организованных групп или преступных сообществ;

д) распространения оружия массового уничтожения.

Сообщение о подозрительной операции (сделке), включая о попытке совершения подозрительной операции (сделки), должно направляться независимо от суммы, совершенной или совершаемой операции (сделки). Перечень критериев (признаков) подозрительных операций (сделок) формируются органом финансовой разведки;

- операции (сделки) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран;

- операции (сделки), совершенные физическим лицом, отбывшим наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, преступной деятельности, а также за финансирование такой деятельности;

- операции (сделки) с наличными и безналичными денежными средствами на сумму, равную или превышающую пороговую сумму.

Перечень операций (сделок) с наличными и безналичными денежными средствами и их пороговая сумма устанавливаются Кабинетом Министров Кыргызской Республики.»;

35) пункт 30 изложить в следующей редакции:

«30. МФО, КС или СФУ обязан принять необходимые меры с целью проверки наличия в отношении клиента, уполномоченного представителя, бенефициарного владельца и контрагента клиента сведений об их участии в осуществлении (совершении) или участии в осуществлении (совершении) террористической деятельности, экстремистской деятельности, распространения оружия массового уничтожения, легализации (отмывания) преступных доходов, создания и руководства организованной группы или преступного сообщества для совершения преступлений или участия в данной группе или сообществе или оказание иного содействия данной группе или сообществу, которые содержатся в Санкционных перечнях.

Сотрудники МФО, КС или СФУ, участвующие в реализации политики по ПФПД/ЛПД, в том числе осуществляющие идентификацию клиентов и выявление операций, имеющих признаки подозрительных операций, в соответствии с порядком, определенным программой и процедурами МФО, КС или СФУ, должны информировать ответственного сотрудника о всех случаях выявленных операций, имеющих признаки подозрительных операций.».

24. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний» от 1 ноября 2019 года № 2019-П-33/55-2-(НФКУ) следующие изменения:

В Правилах регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний, утвержденных вышеуказанным постановлением:

1) в пункте 4 слово «террористической» заменить словами «преступной»;

2) в абзацах третьем и четвертом пункта 9 слово «террористической» заменить словами «преступной».

25. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О порядке идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме» от 13 мая 2020 года № 2020-П-12/27-1-(НПА) следующие изменения:

В Порядке идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме, утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. При идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме банки должны:

- обеспечить адекватную систему внутреннего контроля, включая описание процедур, связанных с применением новых технологий (новых банковских продуктов), предполагающих идентификацию клиента без личного присутствия, наличие внутренних нормативных документов по управлению рисками, в том числе мер по управлению операционным риском, риском финансирования преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее - ФПД/ЛПД), комплаенс-риском;

- обучить персонал, ответственный за идентификацию и верификацию клиентов и управление рисками ФПД/ЛПД, вышеуказанным процедурам и надлежащему применению настоящего Порядка;

- использовать информационные системы, программное обеспечение, достаточные для соответствия требованиям настоящего Порядка;

- раскрывать информацию об условиях и требованиях удаленной идентификации (на своем официальном интернет-сайте либо посредством используемого программного обеспечения);
- верифицировать данные клиента с использованием сведений из соответствующих государственных регистрационных систем Кыргызской Республики;
- фиксировать результаты идентификации и верификации клиентов и вести реестр клиентов, прошедших удаленную идентификацию;
- принимать меры по ограничению рисков ФПД/ЛПД по клиентам, идентифицированным в удаленном режиме, в соответствии с минимальными требованиями Приложения 1 к настоящему Порядку;
- выявлять и документировать риски ФПД/ЛПД до запуска процедур идентификации и верификации в удаленном режиме, принимая за основу требования настоящего Порядка банки вправе вводить дополнительные критерии по ограничению рисков.»;

2) пункт 5-1 изложить в следующей редакции:

«5-1. При использовании программного обеспечения для удаленной идентификации и верификации клиентов банк должен направить соответствующее уведомление с полным описанием программного обеспечения и методами удаленной идентификации и верификации клиентов, согласно требованиям Порядка, а также утвержденный советом директоров внутренний документ по анализу рисков ФПД/ЛПД согласно законодательству Кыргызской Республики в адрес Национального банка.»;

3) пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Банк проводит проверку клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

4) пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Банк проводит проверку клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

5) в абзаце восьмом пункта 34 слово «террористической» заменить словом «преступной»;

6) в пунктах 40, 41, 46 аббревиатуру «ФТД/ЛПД» заменить

аббревиатурой «ФПД/ЛПД»;

7) в Приложении 1 к Порядку:

- в Таблице 3:

в строке 7 столбца 2 слова «Риски финансирования терроризма» заменить словами «Риски финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов»;

в строке 11 столбца 2 слова «Риски финансирования терроризма» заменить словами «Риски финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов»;

- в строках 2,3,4 столбца 2 Таблицы 7 слово «террористической» заменить словом «преступной».

26. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Порядке идентификации и верификации клиентов микрофинансовых организаций в удаленном режиме» от 30 сентября 2020 года № 2020-П-33/54-3-(НФКУ) следующие изменения:

В Порядке идентификации и верификации клиентов микрофинансовых организаций в удаленном режиме, утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. При идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме МФО должны:

- обеспечить адекватную систему внутреннего контроля, включая описание процедур, связанных с применением новых технологий (новых продуктов), предполагающих идентификацию клиента без личного присутствия, наличие внутренних нормативных документов по управлению рисками, в том числе мер по управлению операционным риском, риском финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов (далее - ФПД/ЛПД), комплаенс-риском;

- обучить персонал, ответственный за идентификацию и верификацию клиентов и управление рисками ФПД/ЛПД, вышеуказанным процедурам и надлежащему применению настоящего Порядка;

- использовать информационные системы, программное

обеспечение, достаточные для соответствия требованиям настоящего Порядка;

- раскрывать информацию об условиях и требованиях удаленной идентификации (на своем официальном интернет-сайте либо посредством используемого программного обеспечения);

- верифицировать данные клиента с использованием сведений из соответствующих государственных регистрационных систем Кыргызской Республики;

- фиксировать результаты идентификации и верификации клиентов и вести реестр клиентов, прошедших удаленную идентификацию;

- принимать меры по ограничению рисков ФПД/ЛПД по клиентам, идентифицированным в удаленном режиме в соответствии с Приложением 1 к настоящему Порядку;

- выявлять и документировать риски ФПД/ЛПД до запуска процедур идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме, принимая за основу требования настоящего Порядка. МФО вправе вводить дополнительные критерии по ограничению рисков.»;

2) пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. МФО проводят проверку клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

3) пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. МФО проводят проверку клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

4) в пункте 34 слово «террористической» заменить словами «преступной»;

5) в пунктах 40, 41 аббревиатуры «ФТД/ЛПД» заменить аббревиатурой «ФПД/ЛПД»;

6) в Приложении 1:

в строках 2, 3, 4 столбца 2 Таблицы 4 слово «террористической» заменить словом «преступной».

27. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности гарантийных фондов» от 28 февраля 2024 года № 2024-П-12/8-3-(НПА) следующее изменение:

В Правилах регулирования деятельности гарантийных фондов, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- в пункте 60 слово «террористической» заменить словом «преступной».

28. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к Кодексу корпоративного управления коммерческих банков Кыргызской Республики» от 27 декабря 2024 года № 2024-П-12/71-4-(НПА) следующее изменение:

В Положении «О минимальных требованиях к Кодексу корпоративного управления коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденного вышеуказанным постановлением:

- в пункте 60 слово «террористической» заменить словом «преступной»;

- в пункте 94 слово «террористической» заменить словом «преступной».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

**Постановление Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 19 декабря 2025 года
№ 2025-П-14/68-3-(НПА)**

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

В соответствии со статьями 5, 9, 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

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

- «Об утверждении Положения «О Комитете по платежной системе Национального банка Кыргызской Республики» от 17 января 2018 года № 2018-П-14/2-6-(ПС);

- «Об утверждении Положения «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики» от 19 марта 2005 года № 6/2;

- «Об утверждении Политики по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики» от 15 июля 2015 года № 38/4;

- «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем» от 2 сентября 2019 года № 2019-П-14/46-1-(ПС);

- «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» от 14 сентября 2022 года № 2022-П-14/57-1-(ПС);

- «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежных систем/платежным организациям» от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-3-(ПС);

- «Об утверждении Положения «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами» от 17 мая 2017 года № 19/13;

- «Об утверждении Положения «О Временной администрации» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-8-(НПА).

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

3. Юридическому управлению:

- со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

4. Управлению цифровых финансовых технологий в течение 3 (трех) рабочих дней со дня официального опубликования настоящего постановления довести его до сведения коммерческих банков, операторов платежных систем и платежных организаций, О

бъединения юридических лиц «Союз банков Кыргызстана», Объединения юридических лиц «Ассоциация операторов платежных систем KG (КЕЙ-ДЖИ)».

5. Отделу «Секретариат Правления» в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения структурных подразделений, областных управлений и Представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление цифровых финансовых технологий.

Председатель

М. Тургунбаев

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 19 декабря 2025 года
№ 2025-П-14/68-3-(НПА)**

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

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете по платежной системе Национального банка Кыргызской Республики» от 17 января 2018 года № 2018-П-14/2-6-(ПС) следующие изменения:

в пункте 1 слова «Комитете по платежной системе» заменить словами «Комитете по платежной системе и цифровым финансовым технологиям»;

в Положении «О Комитете по платежной системе Национального банка Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) наименование Положения изложить в следующей редакции:

«Положение «О Комитете по платежной системе и цифровым финансовым технологиям Национального банка Кыргызской Республики»;

2) в пункте 1 слова «Комитета по платежной системе» заменить словами «Комитета по платежной системе и цифровым финансовым технологиям»;

3) пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Комитет является постоянно действующим коллегиальным органом, который уполномочен Правлением Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) в соответствии с настоящим Положением и иными нормативными правовыми актами

Национального банка принимать решения по вопросам в сфере методологии, развития платежной системы и цифровых финансовых технологий в Кыргызской Республике, включая услуги, связанные с виртуальными активами, а также реализации проектов, связанных с внедрением и применением цифрового сома, апробированием инновационных услуг/технологий в рамках специального регулятивного режима.»;

4) пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Решения, принимаемые Комитетом, являются обязательными к исполнению для структурных подразделений Национального банка, юридических лиц, поднадзорных Национальному банку, а также иных юридических лиц, задействованных в реализации проектов, связанных с апробированием инновационных услуг/технологий в рамках специального регулятивного режима (далее – иные участники). В случае необходимости Комитет вправе инициировать внесение вопроса для рассмотрения на заседаниях Правления Национального банка, Комитета по надзору и других уполномоченных коллегиальных органах Национального банка.»;

5) пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Комитет определяет направления, цели и задачи по развитию платежной системы и цифровых финансовых технологий в Кыргызской Республике, внедрению и применению цифрового сома, условия создания специального регулятивного режима для апробирования и внедрения инновационных услуг/технологий, а также осуществляет контроль за реализацией/исполнением решений Комитета.»;

6) пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Основной целью Комитета является координация работы по развитию платежной системы и внедрению цифровых финансовых технологий в Кыргызской Республике.»;

7) пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Основными задачами Комитета являются принятие решений, выработка и представление рекомендаций (заключений) по следующим вопросам:

- определение основных направлений развития платежной системы Кыргызской Республики;

- внедрение цифровых финансовых технологий;
- координация деятельности по обеспечению и совершенствованию нормативной правовой базы по развитию платежной системы Кыргызской Республики и цифровых финансовых технологий, в том числе развитие цифровых безналичных платежей и расчетов, применение искусственного интеллекта и технологий распределенных реестров;
- координация сотрудничества с национальными (центральными) банками других стран по вопросам развития платежных систем и внедрения цифровых финансовых технологий;
- текущие вопросы функционирования и совершенствования платежной системы, включая внедрение и применение цифрового софта;
- интеграция платежной системы Кыргызской Республики с международными платежными системами и национальными платежными системами других стран;
- определение регламента работы системно-значимых платежных систем и их отдельных компонентов;
- координация и контроль за реализацией основных направлений и проектов по развитию и совершенствованию платежной системы Кыргызской Республики и внедрению цифровых финансовых технологий;
- рассмотрение, утверждение, корректировка планов и сроков реализации проектов по развитию и совершенствованию платежной системы Кыргызской Республики, инновационным платежным технологиям;
- взаимодействие платежной системы с межбанковскими торговыми системами и с зарубежными платежными системами и цифровыми финансовыми технологиями;
- определение тарифов на услуги платежных систем (Гроссовой системы расчетов в режиме реального времени и Системы пакетного клиринга мелких и розничных платежей), операторами которых является Национальный банк;
- рассмотрение проектов нормативных правовых документов, проектов типовых договоров и рекомендаций в рамках интеграционных

проектов платежных систем.»;

8) пункт 8 признать утратившим силу;

9) пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. В рамках развития платежной системы и внедрения цифровых финансовых технологий в Кыргызской Республике, совершенствования нормативных документов в сфере платежных систем и цифровых финансовых технологий в соответствии с возложенными задачами Комитет осуществляет следующие функции:

- рассмотрение основных направлений развития платежной системы и цифровых финансовых технологий в Кыргызской Республике;

- рассмотрение вопросов, связанных с текущим состоянием платежной системы Кыргызской Республики, цифровых финансовых технологий и инноваций, применяемых в платежной и банковской системах, мировой практике, включая сферу виртуальных активов;

- рассмотрение проектов государственных программ, концепций в сфере развития платежных систем, цифровых финансовых технологий, функциональных/технических документаций, а также нормативных документов по развитию платежной системы Кыргызской Республики и цифровых финансовых технологий, в том числе развитие цифровых безналичных платежей и расчетов, применение искусственного интеллекта и технологий распределенных реестров (при необходимости);

- координация и взаимодействие с другими государственными органами, национальными (центральными) банками других стран, зарубежными платежными системами и иными организациями, по вопросам сотрудничества по развитию платежных систем и внедрению цифровых финансовых технологий;

- координация и контроль за реализацией основных направлений и проектов по развитию и совершенствованию платежной системы и внедрению цифровых финансовых технологий в Кыргызской Республике;

- рассмотрение анализа тенденций развития платежного рынка, цифровых технологий и рынка виртуальных активов.»;

10) пункты 10 и 12 признать утратившими силу;

11) пункт 12-1 изложить в следующей редакции:

«12-1. В рамках специального регулятивного режима, согласно Положению «О специальном регулятивном режиме», в функции Комитета входит:

- рассмотрение документов о создании или отказе в создании специального регулятивного режима в рамках Положения «О специальном регулятивном режиме»;

- принятие решения относительно выдачи лицензии/отказа в выдаче лицензии заявителю в рамках специального регулятивного режима;

- рассмотрение и принятие решения о приостановлении, отзыву и прекращении действия лицензий в рамках специального регулятивного режима в результате нарушений лицензиатом законодательства Кыргызской Республики, в том числе выявленных в результате проведения инспекторских проверок;

- рассмотрение и принятие решения о продлении действия лицензий в рамках специального регулятивного режима, в том числе по результатам инспекторских проверок;

- принятие решения относительно отзыва лицензии, включая решение о прекращении действия лицензий на основании соответствующего заявления/уведомления лицензиата/учредителя/участника;

- определение условий, включая введение ограничений и запретов, установление экономических нормативов в рамках специального регулятивного режима, в том числе по результатам инспекторских проверок;

- инициирование проведения проверок на местах и оценка деятельности участников в рамках специального регулятивного режима.»;

12) пункты 13 и 15 признать утратившими силу;

13) пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. В состав Комитета входят заместители председателя/члены Правления Национального банка, руководители или заместители руководителей структурных подразделений Национального банка.»;

14) в пункте 18 слово «работники» заменить словом «служащие»;

15) пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. На заседания Комитета могут приглашаться служащие Национального банка, представители организаций, поднадзорных Национальному банку, и иных организаций, включая государственные органы, а также внешние эксперты, в зависимости от рассматриваемых вопросов.»;

16) пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. Функции секретаря Комитета исполняет служащий Национального банка. Контроль за организацией заседаний Комитета и подготовкой документов осуществляет секретарь Комитета. Координацию, организацию работы и контроль за деятельностью секретаря Комитета осуществляет председатель Комитета.»;

17) пункт 24 слова и цифру «в разделе 2» заменить словами и цифрой «в главе 2»;

18) пункт 26 изложить в следующей редакции:

«26. Заседания Комитета проводятся на основании утвержденной повестки дня заседания. При необходимости председатель Комитета вправе созывать внеочередное заседание Комитета.»;

19) пункт 27 изложить в следующей редакции:

«27. В зависимости от вопроса ответственное структурное подразделение Национального банка представляет на рассмотрение Комитета, согласно Регламенту Комитета, пакет документов, который должен включать служебную записку соответствующего подразделения на имя председателя и членов Комитета, отдельно по каждому вопросу, который указан в проекте повестки заседания Комитета, с анализом и оценкой положения дел по данному вопросу в кратком и последовательном изложении. В случае внесения изменений в нормативный правовой акт Национального банка должны быть представлены документы, согласно Регламенту Правления Национального банка.»;

20) в абзаце первом пункта 31 слова «Комитета по платежной системе» заменить словом «Комитета»;

21) пункт 33 изложить в следующей редакции:

«33. Решение Комитета доводится до сведения задействованных структурных подразделений Национального банка, а в случае

необходимости – до организаций, поднадзорных Национальному банку, и иных участников, согласно Регламенту Комитета, в виде выписки из протокола заседания Комитета, выписки из постановления Комитета или копии постановления Комитета.»;

22) пункт 34 изложить в следующей редакции:

«34. Протокольное поручение Комитета является обязательным к исполнению структурными подразделениями Национального банка. Протокольное поручение оформляется, согласно Регламенту Комитета, подписывается секретарем Комитета и доводится до сведения структурных подразделений Национального банка, согласно указателю рассылки, который составляется лицом, инициирующим вопрос для рассмотрения на заседании Комитета.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики» от 19 марта 2005 года № 6/2 следующие изменения:

в Положении «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. Комитет по надзору Национального банка Кыргызской Республики (далее - Комитет) создается решением Правления Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк). Комитет является постоянно действующим коллегиальным органом, который уполномочен Правлением Национального банка принимать решения по вопросам своей компетенции в сфере регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков (далее – банки), небанковских финансово-кредитных организаций: микрофинансовых организаций, кредитных союзов, жилищно-сберегательных кредитных компаний, гарантийных фондов, кредитных бюро, специализированных финансово-кредитных организаций (далее – НФКО), операторов платежных систем, платежных организаций и операторов услуг финансовой платформы (маркетплейс), согласно пунктам 2.1., 2.1-1. и 2.2. настоящего Положения.

К компетенции Комитета не относится рассмотрение вопросов и принятие решений, касающихся обменных бюро.

Для целей настоящего Положения используются следующие сокращения:

МФК – микрофинансовая компания;

МКК – микрокредитная компания;

МКА – микрокредитное агентство;

ФККС – ОАО «Финансовая компания кредитных союзов»;

ОПС – оператор платежной системы;

ПО – платежная организация.»;

2) абзац второй раздела 2 изложить в следующей редакции:

«Комитет определяет и устанавливает цели и задачи деятельности по регулированию, лицензированию и надзору за деятельностью банков, НФКО, ОПС, ПО и кредитных бюро, а также осуществляет контроль за реализацией политики надзора за банками, НФКО, ОПС, ПО и кредитными бюро.»;

3) пункт 2.1 изложить в следующей редакции:

«2.1. Комитет в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка принимает решения о применении и/или прекращении и/или изменении следующих видов мер воздействия в отношении банков, НФКО, ОПС, ПО и кредитных бюро:

а) предписания;

б) наложения штрафа на банки и НФКО, ОПС, ПО, а также их должностных лиц;

в) требования к банкам, НФКО, ОПС, ПО;

г) повышения экономических нормативов и требований для банков, НФКО, ОПС и ПО;

д) введения ограничений и запретов, установленных в Законе Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и/или в законодательстве Кыргызской Республики для банков и их акционеров, НФКО, ОПС, ПО;

е) отстранения или освобождения должностных лиц, смена органов управления банка, НФКО, ОПС и ПО;

ж) введения прямого банковского надзора в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка;

з) введения временной администрации в ОПС, ПО, НФКО, за исключением МФК, привлекающих депозиты;

и) приостановления действия/отзыв лицензии ОПС, ПО, НФКО, за исключением МФК, привлекающих депозиты;

к) приостановления действия и/или отзыва свидетельства об учетной регистрации МКК/МКА;

л) аннулирования регистрации оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег, за исключением случаев, указанных в подпунктах 1 и 3 пункта 116 Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике», утвержденного постановлением Национального банка Кыргызской Республики от 20 апреля 2022 года № 2022-П-14/25-3-(ПС).

Комитет также принимает решения о прекращении деятельности оператора услуг финансовой платформы (маркетплейс) и исключения его из соответствующего реестра в соответствии нормативными правовыми актами, регулирующих сферу финансовых платформ (маркетплейсов).

Комитет рассматривает другие вопросы, делегированные Комитету Правлением Национального банка, а также отдельные вопросы при введении и осуществлении Временной администрации и ликвидации банков, ОПС и ПО.

Решения Комитета подлежат обязательной публикации по следующим вопросам:

- о введении временной администрации в ОПС, ПО, НФКО, за исключением МФК, привлекающих депозиты;

- о приостановлении/отзыве лицензии ОПС, ПО, НФКО, за исключением МФК, привлекающих депозиты;

- о согласовании должностных лиц банков;

- о согласовании наименования/смены наименования банков;

- о приостановлении действия и/или отзыва свидетельства об учетной регистрации МКК/МКА;

- о аннулировании регистрации оператора международной системы электронных денег/эмитента международных электронных денег;

- о принятии решения о прекращении деятельности оператора услуг финансовой платформы (маркетплейс);

- иные вопросы по решению Комитета.»;

4) пункт 2.1-1 изложить в следующей редакции:

«2.1-1. Комитет рассматривает:

- на ежеквартальной основе информацию о соблюдении/несоблюдении банками/НФКО/ОПС/ПО экономических нормативов, требований и ограничений по результатам инспекторских проверок и внешнего надзора, а также о результатах применения регулятивных надзорных мер в отношении банков, НФКО, ОПС, ПО, кредитных бюро, а также обменных бюро, включая информацию областных управлений Национального банка и представительства Национального банка в Баткенской области;

- на полугодовой основе информацию о соблюдении/несоблюдении НФКО, ОПС, ПО экономических нормативов, требований и ограничений, информацию по результатам инспекторских проверок и внешнего надзора, а также о результатах применения регулятивных надзорных мер в отношении НФКО, ОПС, ПО и обменных бюро, представляемой руководителями отделов надзора областных управлений и директором представительства Национального банка в Баткенской области в соответствующих регионах;

- не реже одного раза в квартал отчет по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики.»;

5) пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

«2.2. Комитет рассматривает и принимает решения по следующим вопросам:

- а) определение политики банковского надзора, надзора за НФКО, ОПС, ПО и кредитными бюро;

- б) принятие регулятивных надзорных мер по отношению к банкам, НФКО, ОПС, ПО, операторам маркетплейс и кредитным бюро;

- в) признание деятельности банка/НФКО/ОПС/ПО, действия/бездействие должностных лиц банка/НФКО/ОПС/ПО как нездоровой и небезопасной банковской практики на основании информации, предоставленной структурными подразделениями Национального банка, а также применение в рамках компетенции Комитета

соответствующей меры воздействия в отношении банка/НФКО/ОПС/ПО, его акционеров (участников), должностных лиц банка/НФКО/ОПС/ПО, действия (бездействие) которых причастны к нездоровой и небезопасной банковской практике;

г) согласование должностных лиц коммерческих банков, в том числе:

- председателя и членов совета директоров;
- председателя и членов Шариатского совета;
- председателя Комитета по аудиту;
- председателя правления (президента, генерального менеджера, руководителя филиала иностранного банка), его заместителей (вице-президента, заместителя генерального менеджера, заместителя руководителя филиала иностранного банка) и других членов правления, отвечающих за кредитную деятельность и/или за финансирование по исламским принципам;
- управляющего директора, отвечающего за кредитную деятельность и/или за финансирование по исламским принципам банковского дела и финансирования (в случае, если управляющий директор не находится под кураторством председателя/заместителя председателя/члена Правления, отвечающего за кредитную деятельность и/или за финансирование по исламским принципам банковского дела и финансирования);
- главного бухгалтера;
- руководителя службы внутреннего аудита;
- любых других лиц, приравненных по своим функциональным обязанностям к вышеперечисленным должностным лицам, включая их заместителей;

д) согласование должностных лиц ФККС, в том числе:

- председателя совета директоров;
- председателя правления;
- председателя Комитета по аудиту;
- главного бухгалтера;
- руководителя службы внутреннего аудита;

е) предоставление согласия на приобретение 50 (пятидесяти) и

более, 67 (шестидесяти семи) и более процентов голосующих акций банка;

ж) предварительное согласование нового наименования банка;

з) определение дальнейших надзорных действий в случае необходимости по результатам проверки банка, НФКО, ОПС, ПО и кредитных бюро;

и) координация и усиление взаимодействия с другими органами надзора как внутри страны, так и зарубежными;

к) решение о передаче соответствующих материалов в правоохранительные органы, а также уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов по вопросам, по которым Комитетом принимались решения;

л) информирование общественности о фактах нарушения банком, НФКО, ОПС, ПО и кредитными бюро требований законодательства Кыргызской Республики;

м) рассмотрение проектов нормативных правовых актов, касающихся регулирования, надзора и лицензирования деятельности банков, НФКО, ОПС, ПО и кредитных бюро, при необходимости;

н) рассмотрение вопросов по антимонопольному регулированию, развитию конкуренции и защите прав потребителей банковских и платежных услуг (включая вопросы нарушения порядка ценообразования, в том числе установления, поддержания монопольно высоких (низких) цен; злоупотребления доминирующим положением на рынке банковских и платежных услуг);

о) рассмотрение запросов банков по вопросу размещения денежных средств в иностранной валюте на депозитный счет, открытый в Национальном банке;

п) по установленным фактам нарушения законодательства Кыргызской Республики;

р) рассмотрение вопросов по толкованию (разъяснению) решений, принятых Комитетом. Толкование (разъяснение) решений, принятых Комитетом, осуществляется Комитетом путем принятия нового постановления. При толковании (разъяснении) объясняется

или уточняется содержание положений, а также функциональные и иные связи с другими положениями принятого решения Комитета, требующего толкования (разъяснения). В процессе толкования (разъяснения) решений, принятых Комитетом, не допускается внесение в них изменений и дополнений;

с) рассмотрение рисков в платежной системе и предложений по их снижению, принятие решений по снижению рисков в платежной системе;

т) принятие решения относительно выдачи лицензии/отказа в выдаче лицензии ОПС и/или ПО;

у) рассмотрение вопросов, связанных с надзором (оверсайтом) за платежной системой Кыргызской Республики, включая:

- утверждение перечня системно-значимых платежных систем, значимых платежных систем, национальных платежных систем, провайдеров критичных услуг;

- утверждение результатов самооценки/оценки системно-значимых, значимых, провайдеров критичных услуг и национальных платежных систем;

- принятие решений о требованиях по изменению политик, положений, процедур и других внутренних нормативных документов ОПС/ПО;

- координацию взаимодействия Национального банка с государственными органами Кыргызской Республики и центральными банками других стран в области надзора (оверсайта) за платежной системой;

ф) другие вопросы, делегированные Комитету Правлением Национального банка.»;

б) подпункты б) и в) пункта 2.4 изложить в следующей редакции:

«б) руководство и иные документы по надзору за деятельностью банков, НФКО, ОПС, ПО, кредитных и обменных бюро;

«в) методические рекомендации и указания, а также иные документы, не содержащие правовых норм, касающиеся деятельности банков, НФКО, ОПС, ПО, кредитных и обменных бюро;»;

7) в пункте 2.5 после слова «НФКО» дополнить словами «, ОПС, ПО»

3. Внести в постановление Правления Национального банка

Кыргызской Республики «Об утверждении Политики по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики» от 15 июля 2015 года № 38/4 следующие изменения:

в Политике по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики, утвержденной вышеуказанном постановлением:

в пункте 10 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем» от 2 сентября 2019 года № 2019-П-14/46-1-(ПС) следующие изменения:

в Положении «О лицензировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) в абзаце втором пункта 13 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору»;

2) в пункте 26 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору»;

3) в пункте 31 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору»;

4) абзац первый подпункта 2 пункта 37 изложить в следующей редакции:

«2) члены исполнительного органа управления ранее являлись должностными лицами в организации, лицензируемой Национальным банком, и имеются решения уполномоченных коллегиальных органов Национального банка или существует заключение, решение или другие акты Национального банка (предписания, отчеты о проверке и др.), признающие, что кандидат:»;

5) подпункты б) и в) пункта 37-1 изложить в следующей редакции:

«б) в подпунктах 2(а) и 2(в) пункта 37 настоящего Положения – в течение 3 (трех) лет со дня вступления в силу соответствующего решения уполномоченных коллегиальных органов Национального банка, предписания, отчетов о проверке и др.;

в) в подпункте 2 (б) пункта 37 настоящего Положения – в течение 2 (двух) лет со дня вступления в силу постановления уполномоченных коллегиальных органов Национального банка об отзыве лицензии;»;

6) в пункте 43 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору»;

7) в пункте 63-1:

- в абзаце первом слова «Комитетом по платежной системе» заменить словами «Комитетом по надзору Национального банка»;

- в подпункте 1 слова «Комитетом по платежной системе» заменить словами «Комитетом по надзору Национального банка»;

8) в пункте 63-2:

- в абзаце первом слова «Комитетом по платежной системе» заменить словами «Комитетом по надзору Национального банка»;

- в подпункте 1 слова «Комитетом по платежной системе» заменить словами «Комитетом по надзору Национального банка».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» от 14 сентября 2022 года № 2022-П-14/57-1-(ПС) следующие изменения:

в Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности операторов платежных систем и платежных организаций», утвержденной вышеуказанным постановлением:

1) в абзаце третьем пункта 8 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору»;

2) в пункте 30 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежных систем/платежным организациям» от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-3-(ПС) следующие изменения:

в Положении «О мерах воздействия, применяемых к операторам

платежных систем/платежным организациям», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) в абзаце первом пункта 8 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору»;

2) в абзаце двенадцатом пункта 14 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору»;

3) в абзаце первом пункта 17 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору»;

4) в пункте 19:

- в абзаце втором слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору»;

- в абзаце третьем слово «террористической» заменить словом «преступной»;

5) в пункте 22 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору»;

6) в пункте 23 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору»;

7) в абзаце четвертом пункта 24 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору»;

8) в пункте 26 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору»;

9) в пункте 27 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору»;

10) в пункте 28 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору»;

11) в предложении втором пункта 32 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору»;

12) в пункте 33 слова «по платежной системе» заменить словами «по надзору».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями,

осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами» от 17 мая 2017 года № 19/13 следующие изменения:

в Положении «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в абзаце первом слова «Комитетом по надзору Национального банка/Комитетом по платежной системе Национального банка» заменить словами «Комитетом по надзору/Комитетом по платежной системе и цифровым финансовым технологиям Национального банка».

8. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Временной администрации» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-8-(НПА) следующие изменения:

в Положении «О Временной администрации», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) абзац восьмой пункта 2 изложить в следующей редакции:

«**Орган надзора** – структурные подразделения Национального банка, Комитет по надзору Национального банка (далее – Комитет по надзору), предусмотренные организационной структурой Национального банка.»;

2) в пункте 4:

- в абзаце первом слова «/Комитетом по платежной системе» исключить;

- в абзаце втором слова «/Комитета по платежной системе» исключить;

3) в пункте 5 слова «/Комитетом по платежной системе» исключить;

4) в абзаце пятом пункта 6 слова «/Комитета по платежной системе» исключить;

5) в пункте 8:

- в абзаце первом слова «/Комитета по платежной системе» исключить;

- в абзаце тринадцатом слова «/Комитета по платежной системе» исключить;

6) в пункте 10:

- в абзаце первом слова «/Комитета по платежной системе» исключить;

- в абзаце втором слова «/Комитета по платежной системе» исключить;

7) в абзаце шестом пункта 11 слова «/Комитета по платежной системе» исключить;

8) пункт 12 изложить в следующей редакции:

«12. Временная администрация вводится на срок до 6 (шести) месяцев. Действие Временной администрации может быть продлено однократно Правлением/Комитетом по надзору Национального банка на срок не более 6 (шести) месяцев.»;

9) в абзаце первом пункта 17 слова «/Комитетом по платежной системе» исключить;

10) в абзаце первом пункта 21 слова «/Комитет по платежной системе» исключить;

11) в пункте 25 слова «/Комитета по платежной системе» исключить;

12) в пункте 26 слова «/Комитета по платежной системе» исключить;

13) в пункте 29 слова «/Комитета по платежной системе» исключить;

14) в пункте 34 слова «/Комитетом по платежной системе» исключить;

15) в абзаце втором пункта 36 слова «/Комитета по платежной системе» исключить;

16) в пункте 40 слова «/Комитетом по платежной системе» исключить;

17) пункт 41 изложить в следующей редакции:

«41. Временный администратор ежемесячно, в течение 10 (десяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным, представляет в

Национальный банк (на имя председателя Комитета по надзору Национального банка) отчет о проделанной работе согласно приложениям 2, 2-1 к настоящему Положению, с пояснительной запиской.»;

18) в абзаце втором пункта 42 слова «/Комитет по платежной системе» исключить;

19) в абзаце первом пункта 45 слова «/Комитета по платежной системе» исключить;

20) в абзаце первом пункта 47 слова «/Комитету по платежной системе» исключить;

21) в пункте 48:

- в абзаце первом слова «/Комитет по платежной системе» исключить;

- в абзаце седьмом слова «/Комитетом по платежной системе» и «/Комитета по платежной системе» исключить;

22) в пункте 108 слова «Комитета по надзору/Комитета по платежной системе» заменить словами «Комитета по надзору»;

23) пункт 110 изложить в следующей редакции:

«110. Правление/Комитет по надзору Национального банка принимает решение о согласовании/несогласовании сметы расходов Временной администрации в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня получения указанной сметы.»;

24) пункт 113 изложить в следующей редакции:

«113. При необходимости осуществления Временной администрацией дополнительных расходов, не предусмотренных утвержденной сметой расходов Временной администрации, указанные расходы могут быть согласованы Правлением/Комитетом по надзору Национального банка по ходатайству Временного администратора. Срок принятия Правлением/Комитетом по надзору Национального банка решения об утверждении дополнительных расходов Временной администрации не должен превышать 20 (двадцать) рабочих дней со дня получения указанного ходатайства.»;

25) в пункте 115 слова «/Комитетом по платежной системе» исключить;

26) в абзаце втором пункта 117 слова «/Комитета по платежной системе» исключить;

27) в пункте 134 слова «/Комитета по платежной системе» исключить;

28) в пункте 135 слова «/Комитета по платежной системе» исключить;

29) в пункте 137:

- в абзаце первом слова «/Комитета по платежной системе» исключить;

- в абзаце втором слова «/Комитета по платежной системе» исключить;

30) в пункте 138 слова «/Комитета по платежной системе» исключить.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

**Постановление Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 24 декабря 2025 года
№ 2025-П-10/69-3-(БС)**

**О внесении изменений в постановление
Правления Национального банка Кыргызской
Республики «Об утверждении Положения
«О регулятивной банковской отчетности»
от 19 июля 2023 года № 2023-П-10/43-5-(НПА)**

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулятивной банковской отчетности» от 19 июля 2023 года № 2023-П-10/43-5-(НПА) (прилагается).

2. Юридическому управлению:

- со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

- после официального опубликования направить настоящее

постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 марта 2026 года.

4. Управлению финансовой статистики и обзора в течение 3 (трех) рабочих дней со дня официального опубликования довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков и ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана».

5. Отделу «Секретариат Правления» в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия настоящего постановления довести его до сведения управления финансовой статистики и обзора, управления методологии надзора, управления банковского надзора, управления по автоматизации деятельности банка, управления денежной наличности и юридического управления.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление финансовой статистики и обзора.

Председатель

М. Тургунбаев

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 24 декабря 2025 года
№ 2025-П-10/69-3-(БС)**

**Изменения
в постановление Правления Национального банка Кыргызской
Республики «Об утверждении Положения «О регулятивной
банковской отчетности» от 19 июля 2023 года № 2023-П-10/43-5-
(НПА)**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулятивной банковской отчетности» от 19 июля 2023 года № 2023-П-10/43-5-(НПА) следующие изменения:

- 1) Приложение 1 изложить в следующей редакции:
«Приложение 1

Структура и состав регулятивной банковской отчетности (РБО)

Раздел	Название РБО	Периодичность отчета	Формат передачи	Состав данных
1	Отчет о финансовом положении и забалансовых обязательствах банка	Ежедневно, до 11:00 часов следующего рабочего дня	".xlsx"	Консолидированные данные
1.1.1	Активы			
1.1.2	Активы в соответствии с ИПФ			
1.2.1	Обязательства			
1.2.2	Обязательства в соответствии с ИПФ			
1.3.1	Капитал			
1.3.2	Капитал в соответствии с ИПФ			
1.4.1	Забалансовые обязательства			
1.4.2	Забалансовые обязательства в соответствии с ИПФ			
1.5.1	Внесистемный учет			
1.5.2	Внесистемный учет в соответствии с ИПФ			
2	Отчет о результатах финансовой деятельности банка	Ежедневно, до 11:00 часов следующего рабочего дня	".xlsx"	Консолидированные данные
2.1.1	Доходы			
2.1.2	Доходы в соответствии с ИПФ			
2.2.1	Расходы			
2.2.2	Расходы в соответствии с ИПФ			

Раздел	Название РБО	Периодичность отчета	Формат передачи	Состав данных
3	Реестр операций		".xlsx"	Данные по головному офису, по каждому филиалу отдельно
3.1	Реестр национальных и международных операций	Еженедельно, не позднее 11:00 ч. второго рабочего дня недели, следующего за отчетным периодом (с 00:00:00 понедельника по 23:59:59 воскресенье).		
3.2	Реестр операций по корреспондентским счетам	В случае если неделя является нерабочим днем, то отчет предоставляется в течение 2 рабочих дней, следующих за отчетным периодом		
3.3	Национальные и международные операции по системам расчетов электронными деньгами			Консолидированные данные
3.4	Операции коммерческих банков с наличной/безналичной иностранной валютой	Ежедневно, до 11:00 часов следующего рабочего дня	".xlsx"	Консолидированные данные
3.5	Внутренние сделки коммерческих банков с клиентами по покупке/продаже безналичной/наличной иностранной валюты за сомы			
4	Пруденциальные отчеты	В течение первых 5 рабочих дней месяца следующего за отчетным/до 11:00 первого рабочего дня недели, следующей за отчетной/до 09:00 следующего рабочего дня	" .xlsx"	Консолидированные данные

Раздел	Название РБО	Периодичность отчета	Формат передачи	Состав данных
4.1.1	Взвешивание по степени кредитного риска	Ежемесячно, в течение 5 рабочих дней месяца следующего за отчетным периодом		
4.1.2	Взвешивание по степени кредитного риска в соответствии с ИПФ			
4.2	Операционный риск			
4.2.1	Информация о несанкционированных операциях в платежной системе	Ежеквартально, в течение 5 рабочих дней месяца следующего за отчетным периодом		
4.2.2	Информация о проведенных претензионных работах по несанкционированным операциям в платежной системе			
4.3	Прочая собственность	Ежемесячно, в течение 5 рабочих дней месяца следующего за отчетным периодом		
4.4.1	Информация об аффилированных и связанных с банком лицах			
4.4.2	Информация о хозяйствующих субъектах, в которых имеется доля участия акционеров, должностных и связанных с банком лиц			
4.4.3	Информация о наличии обязательств акционеров/должностных лиц			
4.4.4	Список родственных связей акционеров и связанных с банком лиц			
4.4.5	Сведения об операциях со связанными с банком лицами (за исключением операций по выдаче кредитов/финансирования)			

Раздел	Название РБО	Периодичность отчета	Формат передачи	Состав данных
4.5.1	Списание и восстановление активов и забалансовых обязательств			
4.5.2	Списание и восстановление активов и забалансовых обязательств в соответствии с ИПФ			
4.6.1	Определение степени подверженности экономической стоимости банковского портфеля риску процентной ставки			
4.6.2	Определение степени подверженности экономической стоимости банковского портфеля риску процентной ставки в соответствии с ИПФ			
4.7.1	GAP по срокам			
4.7.2	GAP по срокам в соответствии с ИПФ			
4.8	Информация о банках-корреспондентах (в том числе по лоро счетам)			
4.9	Экономические нормативы/показатели			
4.9.1	Сведения о соблюдении экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала банка (показатель «Буфер капитала»)			
4.9.2	Средние значения за отчетный период (К3.1)			
4.9.3	Отчет о выполнении требований Национального банка			

Раздел	Название РБО	Периодичность отчета	Формат передачи	Состав данных
4.9.4	Отчет о соблюдении норматива ликвидности (К3.1)	Ежедневно (до 09:00 следующего рабочего дня)		
4.9.5	Отчет о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности (К3.2)	Еженедельно (до 11:00 первого рабочего дня недели, следующей за отчетной)		
4.9.6	Ежедневный отчет о соблюдении норматива мгновенной ликвидности (К3.3)	Ежедневно (до 09:00 следующего рабочего дня)		
4.9.7	Ежедневный отчет о соблюдении норматива максимального размера риска по срочным депозитам и прочим обязательствам перед физическими лицами (К 5.1)			
4.9.8.1	Отчет о соблюдении норматива максимального размера риска по депозитам до востребования физических лиц (К 5.2)	Ежемесячно, в течение 5 рабочих дней месяца следующего за отчетным периодом		
4.9.8.2	Ежедневный отчет о соблюдении норматива максимального размера риска по депозитам до востребования физических лиц (К 5.2)	Ежедневно (до 09:00 следующего рабочего дня)		
4.9.9	Отчет об открытых позициях в драгоценных металлах (ОПДМ)	Ежедневно (до 09:00 следующего рабочего дня)		
4.9.10	Отчет об открытых валютных позиций			

Раздел	Название РБО	Периодичность отчета	Формат передачи	Состав данных
4.9.11	Отчет о расчете коэффициента покрытия ликвидности	Ежемесячно, в течение 5 рабочих дней месяца следующего за отчетным периодом		
	4.9.12	Ежедневный отчет о соблюдении коэффициента покрытия ликвидности		
4.10	Комплаенс-риск	Ежемесячно, в течение 5 рабочих дней месяца следующего за отчетным периодом		
4.10.1	Сведения об операциях банка по доверительному управлению			
4.10.2	Сведения о количестве и сумме сообщений в ГСФР			
4.10.3	Сведения по клиентам с наибольшими оборотами по счетам			
4.11.1	Классификация активов			
4.11.2	Классификация активов в соответствии с ИПФ			
4.12.1	Справочная информация			
4.12.2	Справочная информация в соответствии с ИПФ			
4.13.1	Информация о депозитах			
4.13.2	Информация о депозитах в соответствии с ИПФ			

Раздел	Название РБО	Периодичность отчета	Формат передачи	Состав данных
4.14.1	Пруденциальный баланс			
4.14.2	Пруденциальный баланс в соответствии с ИПФ			
4.15.1	Пруденциальный отчет о прибылях и убытках			
4.15.2	Доходы и убытки по операциям в соответствии с ИПФ			
5	Отчет о внешнеэкономических потоках и запасах банка	Ежеквартально, в течение 10 рабочих дней месяца следующего за отчетным периодом	".xlsx"	Консолидированные данные
5.1	Информация о капитале банка			
5.2	Информация об участии банка в капитале иностранного предприятия			
5.3	Движение иностранных активов банка и доходов по ним			
5.4	Движение иностранных обязательств банка и расходов по ним			
5.5	Прогноз (график) выплаты основной суммы и процентов по иностранным кредитам банка	Ежемесячно, в течение 5 рабочих дней, следующего за отчетным периодом	".xlsx"	Данные по головному офису, по каждому филиалу отдельно
6	Платежные карты и электронные кошельки			
6.1	Реестр банковских платежных карт			
6.2	Остаток денежных средств на счетах по банковским платежным картам			

Раздел	Название РБО	Периодичность отчета	Формат передачи	Состав данных
6.3	Электронные кошелеки			Консолидированные данные
6.4	Информация о платежных системах	Раз в полгода, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным месяцем		Консолидированные данные
7	Реестр клиентов и их учредителей	Ежедневно, до 11:00 часов следующего рабочего дня.	" .xlsx "	Данные по головному офису, по каждому филиалу отдельно
7.1	Физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели)			
7.2	Юридические лица, филиалы (представительства)			
7.3	Учредители Часть А. Физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели) Часть Б. Юридические лица			
8	Реестр операций банка и клиентов с ценными бумагами	Ежемесячно, в течение 5 рабочих дней месяца следующего за отчетным периодом	" .xlsx "	Консолидированные данные
8.1	Реестр операций банка и клиентов с корпоративными и государственными ценными бумагами			
8.2	Реестр инвестиций и финансового участия			

Раздел	Название РБО	Периодичность отчета	Формат передачи	Состав данных
9	Операции банка на финансовом рынке	Еженедельно, каждую пятницу до 11:00 часов.	".xlsx"	Консолидированные данные
9.1	Реестр операций банка с кредитами и депозитами			
9.1.1	Реестр кредитных операций с залогом			
9.2	Реестр операций банка с иностранной валютой			
10	Депозиты	Ежемесячно, в течение 5 рабочих дней месяца следующего за отчетным периодом	".xlsx"	Данные по головному офису, по каждому филиалу отдельно
10.1	Реестр депозитов банка			
10.2	Инструменты дистанционного обслуживания			
11	Кредитный регистр банка	Ежемесячно, в течение 5 рабочих дней месяца следующего за отчетным периодом	".xlsx"	Данные по головному офису, по каждому филиалу отдельно
11.1	Информация о выданном кредите/финансировании			
11.2	Информация о кредитном портфеле/портфеле финансирования			
11.3	Информация о залоге			
12	Периферийные устройства	Ежемесячно, в течение 5 рабочих дней, следующего за отчетным периодом	".xlsx"	Консолидированные данные
12.1	Реестр периферийных устройств			
12.2	Наименование платежных систем, обслуживаемых периферийным устройством			
13	Реестр акционеров и должностных лиц	Ежемесячно, в течение 5 рабочих дней месяца следующего за отчетным периодом	".xlsx"	Консолидированные данные
13.1	Досье банка			

Раздел	Название РБО	Периодичность отчета	Формат передачи	Состав данных
13.2	Должностные лица, проходящие согласование с Национального Банка Кыргызской Республики			
13.3	Акционеры банка - физические лица			
13.4	Акционеры банка - Юридические лица			
13.5	Информация об осуществлении должностным лицом трудовой деятельности и владении акциями в других компаниях			
13.6	Информация о владении акционером банка физическим лицом акциями в других компаниях			
13.7	Информация о владении акционером банка юридическим лицом акциями в других компаниях			
13.8	Информация о связанных лицах и конечных бенефициарах банка			
14	Розничные агенты	Ежемесячно, в течение 5 рабочих дней, следующего за отчетным периодом	".xlsx"	Консолидированные данные
14.1	Реестр розничных агентов банка			
14.2	Местоположение розничных агентов банка			
14.3	Виды предоставляемых услуг розничными агентами банка			

Раздел	Название РБО	Периодичность отчета	Формат передачи	Состав данных
15	Отчет о кассовых оборотах банка	Ежемесячно, в течение 5 рабочих дней месяца следующего за отчетным периодом	".xlsx"	Данные по головному офису, по каждому филиалу отдельно
15.1	Поступления денежных средств в кассу за месяц			
15.2	Выдача денежных средств из кассы за месяц			
15.1.1	Поступление наличных денег	Еженедельно, не позднее 10:00 ч. первого рабочего дня недели, следующего за отчетным периодом. В случае если неделя является нерабочим днем, то отчет предоставляется в течение 1 рабочего дня, следующего за отчетным периодом не позднее 10:00 ч	".xlsx"	Данные по головному офису, по каждому филиалу отдельно
15.1.2	Выдача наличных денег			
15.1.3	Остаток наличных денег в операционной кассе Коммерческого банка на конец дня			
15.1.4	Остаток наличных денег в операционной кассе Национального банка на конец дня			
16	Реестр забалансовых обязательств банка	Ежемесячно, в течение 5 рабочих дней месяца следующего за отчетным периодом	".xlsx"	Данные по головному офису, по каждому филиалу отдельно
16.1	Валютные операции			
16.2	Другие забалансовые обязательства			
17	Отчет о тарифах банка	Ежеквартально, в течение 5 рабочих дней месяца следующего за отчетным периодом	".xlsx"	Консолидированные данные
17.1	Расшифровка услуги "Локальные системы денежных переводов"			
17.2	Расшифровка услуги «Международные системы денежных переводов»			

Раздел	Название РБО	Периодичность отчета	Формат передачи	Состав данных
17.3	Процентные ставки по депозитам и кредитам в головных офисах и в регионах для физических лиц			
17.4	Процентные ставки по депозитам и кредитам в головных офисах и в регионах для юридических лиц			
17.5	Процентные ставки по депозитам и кредитам в головных офисах и в регионах			

2) В приложении 2, таблицу 1.а «1. Маалымат үчүн/Справочная информация» отчета «Раздел 4. Пруденциальные отчеты. Подраздел 4.12.1. Справочная информация» изложить в следующей редакции:

«1. Маалымат үчүн / Справочная информация

1.а

Показатели	Значения
1. Өткөн жыл үчүн отчетто көрсөтүлбөгөн капитал эсебин коррективкалаоо 1. Корректировки счетов капитала, не показанные в отчете за прошлый год	
2. Өтүп жаткан жылы номиналдан үстөк төлөнгөн капитал, (нетто) 2. Капитал, оплаченный сверх номинала, в текущем году, (нетто)	
3. Өткөн жылдын акырына карата көрсөтүлбөгөн бөлүштүрүлбөгөн пайданы коррективкалаоо 3. Корректировки нераспределенной прибыли, не показанные на конец предыдущего года	
4. Жөнөкөй акциялар боюнча жарыяланган акчалай дивиденддер 4. Денежные дивиденды, объявленные по простым акциям	
5. Артыкчылыктуу акциялар боюнча жарыяланган акчалай дивиденддер 5. Денежные дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	
6. Жөнөкөй акциялар боюнча жарыяланган банктын акциялары түрүндө дивиденддер 6. Дивиденды в виде акций банка, объявленные по простым акциям	
7. Артыкчылыктуу акциялар боюнча жарыяланган банктын акциялары түрүндө дивиденддер 7. Дивиденды в виде акций банка, объявленные по привилегированным акциям	
8. Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөлөрүнүн саны 8. Количество независимых членов СД	

Показатели	Значения
9. Директорлор кеңешине шайлоого чейин Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн жетектөөчү кызматтарды ээлеген жылдардын орточо саны 9. Среднее количество лет стажа членов СД на руководящих должностях до избрания в СД	
10. Директорлор кеңешинин акыркы жыл ичинде операциялык тобокелдиктер боюнча маселелерди кароо боюнча отурумдарынын саны 10. Количество заседаний СД за последний год по рассмотрению вопросов по операционным рискам	
11. Кызматкерлердин саны, тизмеги (айкалыштырып иштегендерден тышкары), адам 11. Списочная численность работников (без совместителей), человек	
13. Эмгек акы фонду (анын ичинде материалдык жардам жана социалдык жеңилдик) 13. Фонд заработной платы (включая материальную помощь и социальные льготы)	
14. Жетекчи кызматтарда иштеген аялдардын саны 14. Количество женщин на руководящих должностях	
15. Банктын аял кызматкерлеринин саны 15. Количество женщин работников банка	
16. Отчеттук мезгил ичинде бизнес жүргүзүү максатында кредит алуу үчүн чакан жана орто бизнестен түшкөн арыздардын саны 16. Количество поступивших заявок малого и среднего бизнеса на получение кредита для бизнес-целей за отчетный период	
16.1. Отчеттук мезгил ичинде бизнес жүргүзүү максатында кредит алуу үчүн чакан жана орто бизнес жүргүзгөн аялдардан түшкөн арыздардын саны 16.1. Количество поступивших заявок женского малого и среднего бизнеса на получение кредита для бизнес-целей за отчетный период	

Показатели	Значения
17. Отчеттук мезгил ичинде сом эквивалентинде бизнес жүргүзүү максатында кредит алуу үчүн чакан жана орто бизнестен түшкөн арыздардын суммасы 17. Сумма поступивших заявок малого и среднего бизнеса на получение кредита для бизнес-целей за отчетный период в сомовом эквиваленте	
17.1. Отчеттук мезгил ичинде сом эквивалентинде бизнес жүргүзүү максатында кредит алуу үчүн чакан жана орто бизнес жүргүзгөн аялдардан түшкөн арыздардын суммасы 17.1. Сумма поступивших заявок женского малого и среднего бизнеса на получение кредита для бизнес-целей за отчетный период в сомовом эквиваленте	
18. Отчеттук мезгил ичинде бизнес жүргүзүү максатында кредит алуу үчүн чакан жана орто бизнес жүргүзүүгө жактырылган арыздардын саны 18. Количество одобренных заявок малому и среднему бизнесу на получение кредита для бизнес-целей за отчетный период	
18.1. Отчеттук мезгил ичинде бизнес жүргүзүү максатында кредит алуу үчүн чакан жана орто бизнес жүргүзгөн аялдарга жактырылган арыздардын саны 18.1. Количество одобренных заявок женскому малому и среднему бизнесу на получение кредита для бизнес-целей за отчетный период	
19. Отчеттук мезгил ичинде бизнес жүргүзүү максатында кредит алуу үчүн чакан жана орто бизнеске жактырылган арыздардын суммасы сом эквивалентинде 19. Сумма одобренных заявок малому и среднему бизнесу на получение кредита для бизнес-целей за отчетный период в сомовом эквиваленте	
19.1. Отчеттук мезгил ичинде бизнес жүргүзүү максатында кредит алуу үчүн чакан жана орто бизнес жүргүзгөн аялдардын жактырылган арыздарынын суммасы сом эквивалентинде 19.1. Сумма одобренных заявок женскому малому и среднему бизнесу на получение кредита для бизнес-целей за отчетный период в сомовом эквиваленте	

Показатели	Значения
20. СУММАРДЫК АКТИВДЕРДИН ОРТОЧО МААНИСИ 20. СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ СУММАРНЫХ АКТИВОВ	
21. Пайыздык активдердин орточо наркы 21. Среднее значение активов, приносящих процентный доход	
22. СУММАРДЫК МИЛДЕТТЕНМЕЛЕРДИН ОРТОЧО МААНИСИ 22. СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ СУММАРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	
23. ПАЙЫЗДАРДЫ ТӨЛӨӨ МЕНЕН ОРТОЧО МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР 23. СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С ПРОЦЕНТНЫМИ ВЫПЛАТАМИ	

3) В приложении 2, отчет «Раздел 7. Реестр клиентов и их учредителей. Подраздел 7.1. Физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели)» изложить в следующей редакции:

«2-тиркеме / Приложение 2

Отчет / Отчет:	7-бөлүк. Кардарлардын жана алардын уюштуруучуларынын реестри. 7.1-бөлүкчө. Жеке жактар (анын ичинде жеке ишкерлер). / Раздел 7. Реестр клиентов и их учредителей. Подраздел 7.1. Физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели).		
Субъекттин аталышы / Наименование субъекта:			
Карата / По состоянию на:		ФИО Тел. исп:	
Мезгилдүүлүгү / Периодичность:	Ежедневно / күн сайын		

Аскердик билет / Военный билет	Аскердик билетти берген орган / Орган выдавший военный билет		17	
	Аскердик билет берилген датасы / Дата выдачи военного билета		16	
	Аскердик билеттин номери / Номер военного билета		15	
Айдоочулук күбөлүгү / Водительское удостоверение	Айдоочулук күбөлүктү берген орган / Орган выдавший водительское удостоверение		14	
	Айдоочулук күбөлүгүнүн колдонуу мөөнөтү бүткөн датасы / Дата окончания срока действия водительского удостоверения		13	
	Күбөлүктүн номери / Номер удостоверения		12	
Паспорттогу маалыматтары же инсандыгын идентификациялоочу документтер / Паспортные данные или документы, идентифицирующие личность	Паспорт берген орган / Орган выдавший паспорт		11	
	Паспорттун колдонуу мөөнөтү бүткөн датасы / Дата окончания срока действия паспорта		10	
	Паспорттун сериясы жана номери / Серия и номер паспорта		9	
Жалпы маалыматтар / Общие данные	Жарандыгы / Гражданство		8	
	Туулган жылы / Дата рождения		7	
	Жынысы / Пол		6	
	Аты-жөнү / ФИО	Атасынын аты / Отчество	5	
		Аты / Имя	4	
		Фамилиясы / Фамилия	3	
	Кардардын ИНН же чет өлкөлүк жаран үчүн тастыктоочу документтин номери / ИНН клиента или номер удостоверяющего документа для иностранного гражданина		2	
	Банктын/филиалдын БИК / БИК банка/филиала		1	

Банк менен байланыштуулугу / Связанность с банком		34	
Башка маалымат / Другая информация	Штаттык кызматкерлердин арасында аялдардын үлүшү / доля женщин среди штатных работников (для ИП)		33
	Жетекчи позициясындагы аялдардын үлүшү / доля женщин на руководящих позициях (%) (для ИП)		32
	Чакан жана орто бизнес ишкана-кардарлар / Клиенты-предприятия МСБ (для ИП)		31
	Экономикалык иштин түрү (жеке ишкерлер үчүн) / ВЭД (для ИП)		30
	Экономиканын сектору / Сектор экономики		29
	Коомдук кызмат адам / Публичное должностное лицо		28
	Тобокелдиктин даражасы (деңгээли) / Степень (уровень) Риска		27
Жашаган (катталган) жери резидент үчүн же убактылуу жашап турган жери резидент эместер үчүн / Место жительства (регистрации) для резидента или места пребывания (для нерезидентов)	Резидент эместин толук дареги / Полный адрес нерезидента		26
	Тургундар үчүн толук дарек / Полный адрес резидентов	Батирдин номуру / Номер квартиры	25
		Үйдүн корпустун же курулманын номуру / Номер дома, корпуса, участка или строения	24
		Көчө, микрорайон, тилке, проспект, бульвар же турак жай массивдери / Улица, микрорайон, переулок, проспект, бульвар или жилмассив	23
		Жергиликтүү жер / Населенный пункт	22
	Өлкөнүн коду / Код страны		21
Жашап туруу укугу / Вид на жительство	Жашап туруу укугун берген орган / Орган выдавший вид на жительство		20
	Жашап туруу укугун колдонуу мөөнөтү нун аяктоо датасы / Дата окончания срока действия вида на жительство		19
	Жашап туруу укугунун номери / Номер вида на жительство		18

4) В приложении 2, отчет «Раздел 7. Реестр клиентов и их учредителей. Подраздел 7.2. Юридические лица, филиалы (представительства).» изложить в следующей редакции:

«2-тиркеме / Приложение 2

Отчет / Отчет:	7-бөлүк. Кардарлардын жана алардын уюштуруучуларынын реестри. 7.2-бөлүкчө. Юридикалык жактар, филиалдар (өкүлчүлүктөр). / Раздел 7. Реестр клиентов и их учредителей. Подраздел 7.2. Юридические лица, филиалы (представительства).		
Субъекттин аталышы / Наименование субъекта:			
Карата / По состоянию на:		ФИО Тел. исп:	
Мезгилдүүлүгү / Периодичность:	Ежедневно / күн сайын		

1. Жалпы маалыматтар / 1. Общие данные	Башкаруу формасы / Форма управления	9	
	Капиталга катышуу формасы / Форма участия в капитале	8	
	Жарандык укук статусу / Гражданско-правовой статус	7	
	Уюштуруу-укуктук форма / Организационно-правовая форма	6	
	Англис тилинде толук аталышы / Полное наименование на английском языке	5	
	Расмий тилинде толук аталышы / Полное наименование на официальном языке	4	
	Мамлекеттик тилинде толук аталышы / Полное наименование на государственном языке	3	
	Кардардын ИННи же чет өлкөлүк адам үчүн идентификациялык код / ИНН клиента или идентификационный код для иностранного лица	2	
	Банктын/филиалдын БИК / БИК банка/филиала	1	

Уставдык капитал тууралуу маалымат / Информация об уставном капитале	Аялдардын уставдык капиталдагы үлүшү (%) / Доля женщин в уставном капитале (%)		27	
	Мамлекеттин уставдык капиталдагы үлүшү (%) / Доля государства в уставном капитале (%)		26	
	Төлөнгөн уставдык капитал / Оплаченный уставный капитал		25	
	Валютанын коду / Код валюты		24	
	Жарыяланган капитал / Объявленный капитал		23	
Мамлекеттик каттоо (кайра каттоо) жөнүндө маалымат / Сведения о государственной регистрации (перерегистрации)	Алгачкы каттоо датасы (мамлекеттик кайра каттоодо) / Дата первичной регистрации (в случае государственной перерегистрации)		22	
	Буйруктун датасы / Дата приказа		21	
	Мамлекеттик (эсептик) каттоо же кайра каттоо / Государственная (учетная) регистрация или перерегистрация		20	
	Каттоо номери / Регистрационный номер		19	
	Каттоочу органдын аталышы / Наименование регистрирующего органа		18	
	Катталган өлкөсү / Страна регистрации		17	
Адрес Web-сайта			16	
2. Юридикалык жактын, филиалдын дареги (жайгашкан жери) жөнүндө маалымат / 2. Сведения об адресе (месте нахождения) юридического лица, филиала (представительства)	Резидент эместин толук дареги / Полный адрес нерезидента		15	
	Тургундар үчүн толук дарек / Полный адрес резидентов	Батирдин номуру / Номер квартиры	14	
		Үйдүн корпустун же курулманын номурур / Номер дома, корпуса, участка или строения	13	
		Кече, микрорайон, тилке, проспект, бульвар же турак жай массивдери / Улица, микрорайон,переулок, проспект, бульвар или жилмассив	12	
		Жергиликтүү жер / Населенный пункт	11	
	Өлкөнүн коду / Код страны		10	

Банк менен байланыштуулугу / Связанность с банком		38	
Башка маалымат / Другая информация	Штаттык кызматкерлердин арасында аялдардын үлүшү / Доля женщин среди штатных работников	37	
	Жетекчи позициядагы аялдардын үлүшү / Доля женщин на руководящих позициях (%)	36	
	Чакан жана орто бизнес ишканалар - кардарлар / Клиенты-предприятия МСБ	35	
	Экономикалык иштин түрү / ВЭД	34	
	Экономиканын сектору / Сектор экономики	33	
Лицензиялануучу ишти жүргүзүү укугуна лицензия жөнүндө маалымат / Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	Колдонуу мөөнөтү / Срок действия	32	
	Ким тарабынан берилген / Кем выдана	31	
	Лицензия берилген датасы / Дата выдачи лицензии	30	
	Лицензиянын сериясы жана номуру / Серия и номер лицензии	29	
	Иштин түрү / Вид деятельности	28	

5) В приложении 2, отчет «Раздел 8. Реестр операций банка и клиентов с ценными бумагами. Подраздел 8.1. Реестр операций банка и клиентов с корпоративными и государственными ценными бумагами» изложить в следующей редакции:

«2-тиркеме / Приложение 2

Отчет / Отчет:	8-бөлүк. Банк операцияларынын жана баалуу кагаздар менен кардарларынын реестри. 8.1-бөлүкчө. Банктын операцияларынын жана корпоративдик жана мамлекеттик баалуу кагаздар менен кардарлардын реестри. / Раздел 8. Реестр операций банка и клиентов с ценными бумагами. Подраздел 8.1. Реестр операций банка и клиентов с корпоративными и государственными ценными бумагами.		
Субъекттин аталышы / Наименование субъекта:			
Карата / По состоянию на:			ФИО Тел. исп:
Мезгилдүүлүгү / Периодичность:	Ежемесячно / Ай сайын		

Баалуу кагаздын ээси / Собственник ЦБ	Резидент эместердин тиби /Тип нерезидентов	8	
	Идентификациялык коду / Идентификационный код	7	
	Аталышы / Наименование	6	
Баалуу кагаздын же эмиссиянын номери / Номер ценной бумаги или эмиссии		5	
Гендердик баалуу кагаздар / Гендерные ЦБ		4	
Баалуу кагаздын Кыргыз Республикасынын жашыл таксономиясына ылайык келүүсү / Соответствие ценной бумаги зеленой таксономии Кыргызской Республики		3	
Баалуу кагаздын түрү / Вид ценной бумаги		2	
Банктык БИК / БИК Банка		1	

Валюта		28	
Баалуу кагаздардын саны (даана) / Количество ценных бумаг (шт.)		27	
Төлөө датасы / Дата погашения		26	
Эмиссиялоо датасы / Дата эмиссии		25	
Сатып алынган датасы / Дата приобретения		24	
Келишим датасы / Дата договора		23	
Келишим номери / Номер договора		22	
Брокер же дилер жөнүндө маалымат (МКВ, МКО жана ноталар) / Информация о брокере или дилере (за исключением ГКВ, ГКО и Нот)	Резиденттердин тиби / Тип нерезидентов	21	
	Идентификациялык коду / Идентификационный код	20	
	Аталышы / Наименование	19	
Эмитент	Эмитенттин өлкөсү / Страна эмитента	18	
	Валюта	17	
	Төлөнгөн уставдык капитал (номилы) / Оплаченный уставный капитал (в номинале)	16	
	Тышкы экономикалык иш / ВЭД	15	
	Рейтингди ыйгаруу датасы / Дата присвоения рейтинга	14	
	Рейтинг агенттигинин аталышы / Название рейтингового агентства	13	
	Рейтинг	12	
	Резидент эместердин тиби / Тип нерезидентов	11	
	Идентификациялык коду / Идентификационный код	10	
	Аталышы / Наименование	9	

Баалуу кагаздарга оорлоштуруунун болушу / Наличие обременения на ценные бумаги	Аукциондун коду / Код аукциона	49	
	Күрөө кармоочунун аталышы / Наименование залогодержателя	48	
Статус ыйгарылган дата / Дата присвоения статуса		47	
Баалуу кагаздардын статусу / Статус ценных бумаг		46	
Мөөнөтү өтүп кеткен карыз (күн) / Просроченная задолженность (в днях)		45	
РППУ чени (%) / Ставка РППУ (в %)		44	
Классификация		43	
Адилет наркын коррективкалаоо / Корректировка справедливой стоимости		42	
Алууга чегерилген пайыздар (баалуу кагаздын түрүнө жараша) / Начисленные проценты к получению (в зависимости от вида ценных бумаг)		41	
Баалуу кагаздарды сактаган, эсепке алган жана каттаган уюм / Организация, осуществляющая хранение, учет и регистрацию ценных бумаг	Лицензиянын номери / Номер лицензии	40	
	Резидент эместердин тиби / Тип нерезидентов	39	
	Идентификациялык коду / Идентификационный код	38	
	Компаниянын аталышы / Наименование компании	37	
Дивиденддер / Дивиденды	Алынган / Полученные	36	
	Жарыяланган / Объявленные	35	
Купондук чен нормасы (%) / Купонная ставка (в %)		34	
Кирешелүүлүктүн нормасы (%) / Норма доходности (в %)		33	
Дисконттун суммасы / Сумма дисконта		32	
Бир баалуу кагаздын баасы / Цена одной ценной бумаги	рыноктук баасы / рыночная цена	31	
	номиналдык баасы / номинальная цена	30	
	сатып алуу баасы / цена приобретения	29	

6) В приложении 2, отчет «Раздел 10. Депозиты. Подраздел 10.1 Реестр депозитов банка» изложить в следующей редакции:

«2-тиркеме / Приложение 2

Отчет / Отчет:	10-Бөлүк. Депозиттер. 10.1-Бөлүкчө. Банктын депозиттик реестри. / Раздел 10. Депозиты. Подраздел 10.1 Реестр депозитов банка.		
Субъекттин аталышы / Наименование субъекта:			
Карата / По состоянию на:			ФИО Тел. исп:
Мезгилдүүлүгү / Периодичность:	Ежемесячно / Ай сайын		

Кардардын идентификациялык маалыматтары / Идентификационные данные клиента	Келишимдин тиби / Тип договора	8	
	Резиденттиги / Резидентство	7	
	Чакан жана орто бизнес ишкана – кардарлар (жеке ишкерлер жана юридикалык жактар үчүн) / Клиенты-предприятия МСБ (для ИП и юридических	6	
	Кардардын экономикалык ишинин түрү / ВЭД клиента	5	
	Кардардын экономикасынын сектору / Сектор экономики клиента	4	
	Кардардын ИНН же чет өлкө жараны үчүн тастыктоочу документинин номери / ИНН клиента или номер удостоверяющего документа для иностранного гражданина	3	
ФКУнун идентификациялык маалыматтары / Идентификационные данные ФКО	Областы же республикалык маанидеги шаар/ Область или город республиканского значения	2	
	Банктын же филиалдын БИК / БИК банка или филиала	1	

Азайтылбаган калдык суммасы / Сумма неснижаемого остатка		24	
Келишим боюнча депозиттин суммасы / Сумма депозита по договору		23	
Эсептин валютасынын коду / Код валюты счета		22	
Банктык эсептин тиби / Тип банковского счета		21	
Банктык эсептин номери / Номер банковского счета		20	
Келишимдин идентификациялык маалыматтары / Идентификационные данные договора	Аялдар ишкердиги / Женское предпринимательство	19	
	Кыргыз Республикасынын жашыл таксономиясына ылайык келүү / Соответствие зеленой таксономии Кыргызской Республики	18	
	Банктык төлөм картасынын болушу / Наличие банковской платежной карты	17	
	Чегерилген % же кирешелүүлүк ченемин капиталдаштыруу / Капитализация начисленных % или норм доходности	16	
	%/пайданы төлөө мезгилдүүлүгү / Периодичность выплат % или прибыли	15	
	Депозит боюнча эффективтүү % чен же кирешелүүлүктүн эффективтүү ченеми / Эффективная % ставка по депозиту или Эффективная норма доходности	14	
	Кайрадан кабыл алынган депозит боюнча пайыздык чен же кирешелүүлүк ченеми / Процентная ставка по вновь принятому депозиту или норма доходности	13	
	Депозиттин мөөнөттүүлүгү / Срочность депозита	12	
	Келишим аяктаган дата / Дата завершения договора	11	
	Келишим түзүлгөн дата / Дата заключения договора	10	
Келишимдин номери / Номер договора		9	

Депозиттин статусу / Статус депозита		36	
Чегерилген % же чегерилген кирешелүүлүк ченеминин суммасы / Сумма начисленных % или начисленной нормы доходности		35	
Төлөөгө чейин айкын мөөнөтү (күндөрдө) / Фактический срок до погашения (в днях)		34	
Мезгилдин аягына карата депозит боюнча пайыздык чен же кирешелүүлүк ченеми / Процентная ставка по депозиту на конец периода или норма доходности		33	
Сумманын айкын калдыгы / Фактический остаток суммы	Сомдук улуттук валютадагы эквивалент / Эквивалент в национальной валюте сом	32	
	Номинал	31	
Депозитти алуу суммасы / Сумма изъятия депозита	Сомдук улуттук валютадагы эквивалент / Эквивалент в национальной валюте сом	30	
	Номинал	29	
Кабыл алынган депозиттин суммасы же толуктоо суммасы / Сумма принятого депозита или сумма пополнения	Сомдук улуттук валютадагы эквивалент / Эквивалент в национальной валюте сом	28	
	Номинал	27	
Отчеттук айдын башына карата калдык / Остаток на начало отчетного месяца	Сомдук эквивалент / Сомовый эквивалент	26	
	Номинал	25	

7) В приложении 2 отчет «Раздел 11. Кредитный регистр банка. Подраздел 11.1 Информация о выданном кредите/финансировании.

Подраздел 11.2 Информация о кредитном портфеле/портфеле финансирования» изложить в следующей редакции:

«2-тиркеме / Приложение 2

Отчет / Отчет:	11-бөлүк. Банктын кредиттик регистри/ Раздел 11. Кредитный регистр банка 11.1-бөлүк. Берилген кредит/каржылоо жөнүндө маалымат / Подраздел 11.1 Информация о выданном кредите/финансировании 11.2-бөлүк. Кредит портфели/каржылоо портфели боюнча маалымат /Подраздел 11.2 Информация о кредитном портфеле/портфеле финансирования		
Субъекттин аталышы / Наименование субъекта:			
Карата / По состоянию на:		ФИО Тел. исп:	
Мезгилдүүлүгү / Периодичность:	Ежемесячно / Ай сайын		

Келишимге ылайык чегерилген пайыздардын суммасы / Сумма начисленных процентов согласно договору	18	
Үстөк баанын/к ирешелүүлүк ченеминин суммасы / Сумма наценки/нормы доходности	17	
Пайыздык чендин, үстөк баанын же киришелүүлүк ченеминин түрү (%) / Процентная ставка, наценка или норма доходности (%)	16	
Пайыздык чендин, үстөк баанын же кирешелүүлүк ченеминин түрү / Вид процентной ставки,наценки или нормы доходности	15	
Келишимге ылайык кредиттин же каржылоонун көлөмү / Объем кредита или финансирования согласно договору	14	
Келишимге ылайык кредиттик линиянын/каржылоо линиясынын көлөмү / Объем кредитной линии/линии финансирования согласно договору	13	
Берилген кредиттин же каржылоонун көлөмү / Объем выданного кредита или финансирования	12	
Валютанын коду / Код валюты	11	
Келишим боюнча акыркы төлөө датасы / Дата окончательного погашения по договору	10	
Кредиттик келишимди/каржылоо келишимин түзүү датасы / Дата заключения кредитного договора/договора финансирования	9	
Кредиттик келишимдин же каржылоо келишиминин номери / Номер кредитного договора или договора финансирования	8	
Карыз алуучулар тобунун номери же топтук кредитте/ каржылоодо катышып жаткан жеке карыз алуучунун номери / Номер группы заемщиков или номер индивидуального заемщика, участвующего в групповом кредите/финансировании	7	
Кардардын экономикалык ишинин түрү / Вид экономической деятельности клиента	6	
Кардардын экономикасынын сектору / Сектор экономики клиента	5	
Кардардын ИНН и же чет өлкө жараны үчүн тастыктоочу документтин номери / ИНН клиента или номер удостоверяющего документа для иностранного гражданина	4	
Кредиттин же каржылоонун идентификациялык коду / Идентификационный код кредита или финансирования	3	
Областыже республикалык маанидеги шаар / Область или город республиканского значения	2	
Банктын же филиалдын БИК / БИК банка или филиала	1	

11.1-бөлүк. Берилген кредит же каржылоо жөнүндө маалымат / Подраздел 11.1 Информация о выданном кредите или финансировании	Аялдар ишкердиги / Женское предпринимательство	31	
	Кыргыз Республикасынын жашыл таксономиясына ылайык келүү / Соответствие зеленой таксономии Кыргызской Республики	30	
	Чакан жана орто бизнес ишкана – кардарлар (жеке ишкерлер жана юридикалык жактар үчүн) / Клиенты-предприятия МСБ (для ИП и юридических лиц)	29	
	Кредитти/каржылоону пайдалануу өлкөсү / Страна использования кредита/финансирования	28	
	Кредиттик инструменттин/каржылоо инструментинин түрү / Вид кредитного инструмента/инструмента финансирования	27	
	Кредитти/каржылоону туюндуруу ыкмасы / Способ выражения кредита/финансирования	26	
	Кредитти же каржылоону пайдалануу багыты / Направление использования кредита или финансирования	25	
	Кредиттөө же каржылоо үчүн каражаттар / Средства для кредитования или финансирования	24	
	Мамлекеттик программалардын алкагында кредиттөө же каржылоо / Кредитование или финансирование в рамках государственных программ	23	
	Кредиттин/каржылоонун максаттуу дайындалышы / Целевое назначение кредита/финансирования	22	
	Кредиттин/каржылоонун түрү / Вид кредита/финансирования	21	
	Субсидиялануучу пайыздык чен/үстөк баа/ кирешелүүлүк ченеми (%) / Субсидируемая процентная ставка /наценка/норма доходности (%)	20	
	Эффективдүү пайыздык чен, үстөк баа же кирешелүүлүк ченеми (%) / Эффективная процентная ставка, наценка или норма доходности (%)	19	

Карыз алуучунун кирешелеринин валюталык түзүмүнүн коду / Код валютной структуры доходов заемщика		49	
Карыз алуучунун кирешесинин валютасынын коду / Код валюты дохода заемщика		48	
Карыз алуучунун финансылык катышуунун (акцияларынын) үлүшү (%) / Доля финансового участия (акций) заемщика (%)		47	
Байланыштуулук жөнүндө маалымат / Информация о связанности	Байланыштуу карыз алуучунун ИНН / ИНН связанного заемщика	46	
	Карыз алуучунун башка карыз алуучу менен байланыштуулугунун тиби / Тип связанности заемщика с другим заемщиком	45	
	Карыз алуучунун башка карыз алуучу менен байланыштуулугу / Связанность заемщика с другим заемщиком	44	
Негизги даталар / Ключевые даты	КИБде текшерүү датасы / Дата проверки в КИБ	43	
	Максаттуу пайдаланууну текшерүү датасы / Дата проверки целевого использования	42	
	Директорлор кеңеши тарабынан жактыруу датасы / Дата одобрения Советом директоров	41	
	Юридикалык экспертизанын датасы / Дата юридической экспертизы	40	
	Тобокелдик менеджерин түзүү датасы / Дата заключения риск менеджера	39	
	Кредиттик комитет (акыркы деңгээл) тарабынан жактырылган датасы / Дата одобрения Кредитным комитетом (последним уровнем)	38	
	Кредиттик экспертиза датасы / Дата кредитной экспертизы	37	
	Кредитти/каржылоону алууга билдирменин датасы / Дата заявки на получение кредита/финансирования	36	
Кредиттерди топтоо / Группировка кредитов		35	
Пайыздарды же үстөк бааны төлөө шарттары / Условия погашения процентов или наценки.		34	
Негизги сумманы төлөө шарттары / Условия погашения основной суммы		33	
Кредитти/каржылоону пайдалануу региону / Регион использования кредита/финансирования		32	

РППУ жөнүндө маалымат / Информация о РППУ	Пайыздар же үстөк баа боюнча РППУнун суммасы / Сумма РППУ по процентам или наценке	63	
	Негизги карызга карата РППУнун суммасы / Сумма РППУ на основной долг	62	
	Чегерилген пайыздар/үстөк баа боюнча РППУнун чени (%) / Ставка РППУ по начисленным процентам/ наценке (%)	61	
	Негизги карызга карата РППУнун чени (%) / Ставка РППУ на основной долг (%)	60	
	Классификация	59	
Калдык жөнүндө маалымат / Информация об остатке	Төлөөгө чейин айкын мөөнөтү (күндөрдө) / Фактический срок до погашения (в днях)	58	
	Мезилдин аягына карата кредит боюнча пайыздык чен/кирешелүүлүк ченеми / Процентная ставка по кредиту на конец периода/норма доходности	57	
	Чегерилбөө статусу / Статус неначисления	56	
	Дисконттун суммасы / Сумма дисконта	55	
	Туумдардын же айыптык төлөмдөрдүн калдыгы / Остаток пени или штрафов	54	
	Пайыздар же үстөк баа боюнча калдык / Остаток по процентам или наценке	53	
	Негизги сумма боюнча калдык / Остаток по основной сумме	52	
	Жеке адамдын жыйынды кирешесинин/юридикалык жактын улуттук валютадагы таза пайдасынын орточо жылдык календардык көлөмү / Среднегодовой календарный объем совокупно го дохода физ. лица/ чистой прибыли юр.лица в нац. валюте	51	
	Жеке адамдын жыйынды кирешесинин/юридикалык жактын чет өлкө валютасындагы таза пайдасынын орточо жылдык календардык көлөмү / Среднегодовой календарный объем совокупного дохода физ. лица/ чистой прибыли юр.лица в ин. валюте	50	

11.2. Кредит портфели же каржылоо портфели боюнча маалымат Подраздел 11.2 Информация о кредитном портфеле или портфеле финансирования	Реструктуризациялоо жөнүндө маалымат / Информация о реструктуризации	Реструктуризациялоо тиби / Тип реструктуризации	75	
		Реструктуризациялоонун саны / Количество реструктуризаций	74	
		Реструктуризациялоодон кийин кредиттик инструмент/ каржылоо инструменти келишиминин датасы / Дата договора кредитного инструмента/инструмента финансирования после реструктуризации	73	
		Реструктуризациялоодон кийин кредиттик инструменттин/каржылоо инструментинин келишиминин номери / Номер договора кредитного инструмен та/ инструмента финансирования после реструктуризации	72	
		Мезгилдин акырына карата реструктуризацияланган кредиттин иш жүзүндөгү мөөнөтү (күн менен) / Фактический срок до погашения реструктур изированного кредита на конец периода (в днях)	71	
		Мезгилдин акырына карата реструктуризацияланган кредит боюнча пайыздык чен/кирешелүүлүк чен / Процентная ставка по реструктуризированному кредиту на конец периода / норма доходности	70	
		Мезгилдин акырына карата реструктуризацияланган кредиттик калдыгы / Остаток по рестру туризированному кредиту на конец периода	69	
	Мөөнөтүндө төлөнбөй калуу / Просрочка	Мезгилдин акырына карата мөөнөтүндө төлөнбөгөн кредит боюнча пайыздык чен / Процентная ставка по просроченному кредиту на конец периода / норма доходности	68	
		Пайыздар/үстөк баа боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыздын калдыгы / Остаток просроченной задолже нности по процентам/наценке	67	
		Негизги сумма боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыздын калдыгы / Остаток просроченной задолженности по основной сумме	66	
		Пайыздар/үстөк баа боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн күндөрдүн саны / Количество дней просрочки по процентам/наценке	65	
		Негизги сумма боюнча мөөнөтүндө төлөнбөгөн күндөрдүн саны / Количество дней просрочки по основной сумме	64	

Кредит боюнча талап коюу укугуна оорчулуктун болушу / Наличие обременения на права требование по кредиту	Аукциондун коду / Код аукциона	86	
	Күрөө кармоочунун аталышы / Наименование залогодержателя	85	
Пайыздарды же үстөк бааны төлөө статусу / Статус погашения процентов или наценки		84	
Негизги сумманы төлөө статусу / Статус погашения основной суммы		83	
Калыбына келтирүү жөнүндө маалымат / Информация о восстановлении	Кайтарылган сумма / Возвращенная сумма	82	
	Калыбына келтирүү датасы / Дата восстановления	81	
Эсептен алып салуу жөнүндө маалымат / Информация о списании	Эсептен алып салуу себеби / Причина списания	80	
	Туумду же айыптык төлөмдү алып салуу суммасы / Сумма списания пени или штрафа	79	
	Пайыздарды же үстөк бааны/кирешени эсептен алып салуу суммасы / Сумма списания процентов или наценки	78	
	Карыздын негизги суммасын эсептен алып салуу суммасы / Сумма списания основной суммы задолженности	77	
	Эсептен алып салуу датасы / Дата списания	76	

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

Постановление Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 24 декабря 2025 года
№ 2025-П-12/69-5-(НФКУ)

**О внесении изменений
в некоторые нормативные правовые акты
Национального банка Кыргызской Республики
по вопросам лицензирования и регулирования
деятельности ОАО «Финансовая компания
кредитных союзов» и кредитных союзов**

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

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

- «О Правилах регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике» от 4 мая 2005 года № 14/2;
- «Об утверждении Положения «О лицензировании кредитных союзов» от 23 декабря 2015 года № 78/25;
- «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности специализированной финансово-кредитной организации Открытого акционерного общества «Финансовая компания кредитных союзов» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-10-(НФКУ);
- «Об утверждении Правил регулирования деятельности ОАО

«Финансовая компания кредитных союзов» и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам регулирования деятельности ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» от 20 марта 2024 года № 2024-П-12/12-2-(НФКУ).

2. Юридическому управлению:

- со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 (пятнадцати) дней со дня официального опубликования.

4. Управлению методологии надзора в течение 3 (трех) рабочих дней со дня официального опубликования настоящего постановления довести его до сведения Объединения юридических лиц «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов Кыргызстана», ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» и кредитных союзов.

5. Отделу «Секретариат Правления» в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия настоящего постановления довести его до сведения структурных подразделений, областных управлений и Представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление методологии надзора.

Председатель

М. Тургунбаев

**Приложение к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 24 декабря 2025 года
№ 2025-П-12/69-5-(НФКУ)**

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

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Правилах регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике» от 4 мая 2005 года № 14/2 следующие изменения:

в Правилах регулирования деятельности кредитных союзов в Кыргызской Республике, утвержденных вышеуказанным постановлением:

1) в первом предложении пункта 3.1.3 после слов «экономические нормативы» дополнить словами «, за исключением норматива максимального размера риска на одного заемщика и норматива (показателя) ликвидности,»;

2) пункт 5.3.4 признать утратившим силу.

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании кредитных союзов» от 23 декабря 2015 года № 78/25 следующее изменение:

в Положении «О лицензировании кредитных союзов», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- второе предложение абзаца третьего подпункта 1 пункта 21 исключить.

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О

лицензировании деятельности специализированной финансово-кредитной организации Открытого акционерного общества «Финансовая компания кредитных союзов» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-10-(НФКУ) следующие изменения:

в Положении «О лицензировании деятельности специализированной финансово-кредитной организации Открытого акционерного общества «Финансовая компания кредитных союзов», утвержденном вышеуказанным постановлением:

1) пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Акционерами Компании могут выступать физические и юридические лица.

Доля кредитного союза в капитале Компании не должна превышать 20% голосующих акций Компании.

Доля физического лица и юридического лица, не являющегося кредитным союзом, в капитале Компании не должна превышать 15% голосующих акций Компании.

Общая доля голосующих акций, принадлежащих физическим лицам и юридическим лицам, не являющимся кредитными союзами, не может превышать 49% уставного капитала Компании.»;

2) в пункте 4:

- абзац третий признать утратившим силу;

- дополнить абзацем следующего содержания:

«10) предоставление кредитов физическим лицам – гражданам Кыргызской Республики и юридическим лицам, зарегистрированным в Кыргызской Республике.»;

3) в пункте 5:

- в первом абзаце слова «с кредитными союзами» исключить;

- абзац третий признать утратившим силу;

- дополнить абзацем следующего содержания:

«8) предоставление финансирования физическим лицам – гражданам Кыргызской Республики и юридическим лицам, зарегистрированным в Кыргызской Республике.»;

4) в пункте 29:

- в подпунктах 1, 2, 4, 5 слова «пяти» заменить словами «трех»;
- в первом и во втором абзацах подпункта 3 слова «пяти» заменить словами «трех»;
- в подпункте 7 слово «четырёх» заменить словом «трех»;
- 5) подпункт «г» подпункта 2 пункта 68 дополнить абзацами следующего содержания:

«- документы, позволяющие определить источники происхождения денежных средств при внесении акционерами Компании денежных средств в уставный капитал Компании, и справка с банка о наличии денежных средств на дату подачи ходатайства.

В качестве источников происхождения денежных средств:

а) юридическими лицами должны быть предоставлены:

- финансовая отчетность за последний финансовый год (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последний финансовый год), налоговые декларации и/или иные документы о финансовом состоянии или их копии (заверенные печатью юридического лица);

- аудиторское заключение (при наличии либо в случае если данное требование установлено законодательством) или его копия (заверенная печатью юридического лица);

б) физическими лицами могут быть предоставлены:

- налоговые декларации о доходах, договоры купли-продажи/дарения движимого/недвижимого имущества, право на наследование денежной суммы, имущества и другие подтверждающие документы или их копии.

Юридическими и физическими лицами также могут быть предоставлены и иные документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, которые внесены в уставный капитал, и не запрещенные законодательством Кыргызской Республики.

В рамках подтверждения источников происхождения денежных средств Национальный банк, если посчитает, что предоставленной информации недостаточно для принятия соответствующего решения, вправе запросить дополнительные сведения и документы, необходимые для процедур лицензирования, которые должны быть

предоставлены заявителями в установленные сроки, указанные в запросе Национального банка;»;

6) Положение дополнить главой 6-1 следующего содержания:

«Глава 6-1. Порядок получения разрешения на приобретение акций Компании

71-1. Получение письменного разрешения Национального банка обязательно в каждом случае, когда физическое или юридическое лицо, не являющееся кредитным союзом, намеревается приобрести более 5% голосующих акций Компании.

71-2. Для получения разрешения на приобретение акций Компании физическими и юридическими лицами, не являющимися кредитными союзами, необходимо предоставить следующие документы в Национальный банк:

- 1) заявление на получение согласия для приобретения акций;
- 2) решение уполномоченного органа юридического лица о приобретении акций Компании (для юридических лиц);
- 3) сведения, подтверждающие стабильное финансовое состояние заявителя;
- 4) документы, позволяющие определить источники происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций Компании, и справка с банка о наличии денежных средств у заявителя на дату подачи заявления.

В качестве источников происхождения денежных средств:

- а) юридическими лицами должны быть предоставлены:
 - финансовая отчетность за последний финансовый год (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последний финансовый год), налоговые декларации и/или иные документы о финансовом состоянии или их копии (заверенные печатью юридического лица);
 - аудиторское заключение (при наличии либо в случае если данное требование установлено законодательством) или его копия (заверенная печатью юридического лица);
- б) физическими лицами могут быть предоставлены:
 - налоговые декларации о доходах, договоры купли-продажи/

дарения движимого/недвижимого имущества, право на наследование суммы денежных средств, имущества и другие подтверждающие документы или их копии.

Юридическими и физическими лицами также могут быть предоставлены и иные документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенные в уставный капитал, не запрещенные законодательством Кыргызской Республики.

В рамках подтверждения источников происхождения денежных средств Национальный банк, если посчитает, что предоставленной информации недостаточно для принятия соответствующего решения, вправе запросить дополнительные сведения и документы, необходимые для процедур лицензирования, которые должны быть предоставлены заявителями в установленные сроки, указанные в запросе Национального банка.

Под стабильным финансовым состоянием юридических/физических лиц понимается:

1) отсутствие просроченной непогашенной задолженности перед налоговыми органами Кыргызской Республики на дату подачи заявления;

2) отсутствие негативной информации в кредитных бюро (отчеты из кредитных бюро);

3) прибыльная деятельность в течение последних 2 (двух) лет (для юридических лиц).

71-3. Национальный банк в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения заявления и документов, удовлетворяющих требованиям, установленным настоящим Положением на приобретение акций Компании, направляет письмо заявителю об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления для приобретения акций.

71-4. Решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления для приобретения акций Компании принимает член Правления Национального банка, курирующий вопросы лицензирования деятельности Компании.

71-5. Национальный банк вправе отказать в удовлетворении заявления для приобретения физическим или юридическим лицом пакета акций Компании в следующих случаях:

1) при наличии решения/постановления Комитета по надзору/Правления Национального банка в отношении физического лица, признающего его причастным к действиям, классифицируемым как нездоровая и небезопасная банковская практика, или допустившим нарушение требований законодательства Кыргызской Республики, включая нормативные правовые акты Национального банка, вследствие которого отозвано или приостановлено действие разрешительного документа Национального банка;

2) при наличии судимости неснятой и непогашенной в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики;

3) если юридическое лицо имеет в качестве участников физических или юридических лиц, а также аффилированных лиц, проживающих/зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается Национальным банком.

Аффилированными лицами признаются:

- значительные участники юридического лица;
- юридические лица, в которых одно и то же юридическое лицо является значительным участником;

4) если в отношении физического или юридического лица имеются международные санкции, принятые Советом Безопасности ООН;

5) если физические и юридические лица в установленном порядке не предоставили сведения о своей деятельности, финансовом состоянии, составе участников и любые другие сведения и документы, позволяющие их достоверно идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников, либо предоставили такие сведения, которые не позволяют достоверно идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников, а также в случае, если они не подтвердили свою безупречную деловую репутацию в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики;

6) если физические и юридические лица в установленном Национальным банком порядке не подтвердили законность источника происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций Компании;

7) если в отношении физических и юридических лиц существуют запреты или ограничения в соответствии с законодательством

Кыргызской Республики либо законодательством иностранного государства.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам регулирования деятельности ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» от 20 марта 2024 года № 2024-П-12/12-2-(НФКУ) следующие изменения:

в Правилах регулирования деятельности ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», утвержденных вышеуказанным постановлением:

- 1) в наименовании главы 2 исключить слово и цифру «(К1)»;
- 2) пункт 8 признать утратившим силу;
- 3) пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Значение норматива максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков, являющихся кредитными союзами, (К1.1) не должно превышать 15%.

Норматив максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков, являющихся кредитными союзами, определяется по формуле:

$$K1.1 = C3 / ЧСК * 100\%,$$

где:

C3 – размер совокупной задолженности заемщика, являющегося кредитным союзом, или группы связанных заемщиков, являющихся кредитными союзами, по кредитам, факторингу, финансовой аренде (лизингу), забалансовым обязательствам (обязательствам по выдаче кредита кредитному союзу), а также по другим выданным средствам, являющимся по своей сути кредитными заменителями. Вся задолженность различных заемщиков при расчете норматива максимального риска на одного заемщика должна суммироваться и рассматриваться как единая совокупная задолженность, если невозврат задолженности одним заемщиком может повлечь за собой

проблемы с возвратностью задолженности другого заемщика. При этом, рассматривая задолженность различных заемщиков на предмет суммирования их как единого риска, следует учитывать степень взаимосвязанности заемщиков, состояние отрасли (подотрасли), в которую выданы денежные средства, кредитную историю заемщиков, предполагаемые условия погашения задолженности и т.д.;

ЧСК – чистый суммарный капитал ФККС, порядок расчета которого определяется согласно Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 12 октября 2022 года № 2022-П-12/63-1-(НПА) (далее – Инструкция по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики).»;

4) Правила дополнить пунктом 9-1 следующего содержания:

«9-1. Значение норматива максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков, не являющихся кредитными союзами, (K1.2) не должно превышать 5%.

Данный норматив установлен для ограничения кредитования юридических лиц, не являющихся кредитными союзами, а также физических лиц, включая участников кредитных союзов (далее в настоящем пункте – заемщики) и определяется по формуле:

$$K1.2 = C3 / \text{ЧСК} * 100\%,$$

где:

C3 – размер совокупной задолженности заемщика или группы связанных заемщиков по кредитам, факторингу, финансовой аренде (лизингу), забалансовым обязательствам (обязательствам по выдаче кредита), а также по другим выданным средствам, являющимся по своей сути кредитными заменителями. Вся задолженность различных заемщиков при расчете норматива максимального риска на одного заемщика должна суммироваться и рассматриваться как единая совокупная задолженность, если невозврат задолженности одним заемщиком может повлечь за собой проблемы с возвратностью задолженности другого заемщика. При этом, рассматривая задолженность различных заемщиков на предмет суммирования их как единого риска, следует учитывать степень взаимосвязанности

заемщиков, состояние отрасли (подотрасли), в которую выданы денежные средства, кредитную историю заемщиков, предполагаемые условия погашения задолженности и т.д.;

ЧСК – чистый суммарный капитал ФККС, порядок расчета которого определяется согласно Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики.

Максимальный совокупный размер задолженности по кредитам, выданным заемщикам, которые не являются кредитными союзами, не должен превышать 30% от общего объема кредитного портфеля ФККС.»;

5) пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. В случае если значение чистого суммарного капитала ФККС становится равным нулю или отрицательной величиной, то нормативы максимального размера риска на одного заемщика не рассчитываются и считается, что нормативы не соблюдаются.»;

6) пункт 41 изложить в следующей редакции:

«41. ФККС должна иметь и соблюдать политику по управлению рисками, включая риск концентрации. В политике по управлению риском концентрации (далее – политика) должны быть учтены, как минимум, следующие вопросы:

- при кредитовании заемщиков, не являющихся кредитными союзами, а также кредитных союзов для рефинансирования участников кредитных союзов ФККС должна идентифицировать риск концентрации и управлять им, исходя из заявок заемщиков, а также осуществлять мониторинг целевого использования кредитов заемщиками;

- при кредитовании заемщиков ФККС должна учитывать взаимосвязь различных отраслей экономики, в которые направляют кредитные средства кредитные союзы;

- концентрация риска по кредитам заемщикам, направленных в одну и ту же отрасль (подотрасль), должна рассматриваться в удельном весе от всех выданных кредитов;

- ФККС должна оценивать размеры различных видов залога. Концентрация риска проявляется при сосредоточении в ФККС одного

вида залогового обеспечения по кредитам;

- при осуществлении операций по финансовому лизингу ФККС должна рассматривать группу взаимосвязанных лиц как единого клиента, и все суммы различных видов активов ФККС, предоставленных группе взаимосвязанных лиц, должны суммироваться и рассматриваться как единый риск;

- риск концентрации также должен диверсифицироваться в зависимости от срока и графика погашения кредитов, региона (области), вида и объема залогового обеспечения, вида валюты;

- при управлении риском концентрации ФККС должна оценивать эффективность диверсификации рисков в своей деятельности.»;

7) в пункте 43:

- абзац второй изложить в следующей редакции:

- «- максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков, являющихся кредитными союзами;»;

- дополнить абзацем третьим следующего содержания:

- «- максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков, не являющихся кредитными союзами;»;

8) Приложение 2 изложить в следующей редакции:

**«Приложение 2 к Правилам регулирования деятельности ОАО
«Финансовая компания кредитных союзов»»**

МААЛЫМАТТАР

**КСФКнын көйгөйлүү кредиттери жана лизингдери жөнүндө
20__-жылдын «__» _____ карата абалы боюнча./**

СВЕДЕНИЯ

**о проблемных кредитах и лизингах ФККС по
состоянию на «__» _____ 20__ г.**

миң сом /% / тыс сомов

Аймагы ** / Региондор**		16	
Кредитти кайтарып алуу иш-чараларынын аткарылышынын күндөлүк статусу (отчеттук мезгил ичинде) / Текущий статус исполнения мероприятий (за отчетный период) по возврату кредита		15	
Реструктуризациялоо шарттары / Условия реструктуризации		14	
Реструктуризациялоо суммасы / Сумма реструктуризации	Пайыздар / Проценты	13	
	Кредиттин негизги суммасы / Основная сумма кредита	12	
Күрөөлүк камсыздоонун суммасы / Сумма залогового обеспечения		11	
Кабыл алынган күрөөлүк камсыздоонун түрү / Вид принятого залогового обеспечения		10	
Жыл башынан бери отчеттук күнгө карата өсүп жаткан төлөө суммасы / Сумма погашения по нарастающей с начала года на отчетную дату	Пайыздар / проценты	9	
	Кредиттин негизги суммасы / основная сумма кредита	8	
Отчеттук мезгил ичиндеги ордун жабуу суммасы / Сумма погашения за отчетный период	Пайыздар / Проценты	7	
	Кредиттин негизги суммасы / основная сумма кредита	6	
Классификация	реструктуризациялагандан кийин / после реструктуризации	5	
	реструктуризациялаганга чейин / до реструктуризации	4	
Чогуу алгандагы кредиттик карыздын суммасы / Сумма совокупной кредиторской задолженности	Пайыздар / Проценты	3	
	Кредиттин негизги суммасы / Основная сумма кредита	2	
КСнын аталышы(*) / Наименование КС(*)/		1	

(*) Маалымат ар бир кредиттик союз боюнча көрсөтүлөт/
Информация указывается в разрезе каждого кредитного союза

(**) Аймактардын коддору: 01 – Бишкек, 02 – Ош, 03 – Баткен облусу, 04 – Жалал-Абад облусу, 05 – Нарын облусу, 06 – Ош облусу, 07 – Талас облусу, 08 – Чүй облусу, 09 – Ысык-Көл облусу / Коды регионов: 01 – Бишкек, 02 – Ош, 03 – Баткенская область, 04 – Джалал-Абадская область, 05 – Нарынская область, 06 – Ошская область, 07 – Таласская область, 08 – Чуйская область, 09 – Иссык-Кульская область. »

9) Приложение 3 изложить в следующей редакции:

**«Приложение 3 к Правилам регулирования деятельности ОАО
«Финансовая компания кредитных союзов»**

МААЛЫМАТТАР

**«___» _____ 20__ ж. карата КС болуп саналбаган жеке
жана юридикалык жактарга берилген ФККК кредиттери
жана лизингдери жөнүндө/тууралуу. /**

СВЕДЕНИЯ

**о кредитах и лизингах ФККС, выданных физическим
и юридическим лицам, не являющимся КС
по состоянию на «___» _____ 20__ г.**

Өткөрүлүүчү иш-чара / Проводимые мероприятия		21		
Күрөөнүн түрү / Вид залога		20		
Күрөөлүк камсыздоо(*) / Залоговое обеспечение в %		19		
Реструктуризациялардын саны / Количество реструктуризаций		18		
Мөөнөтүндө төлөбөй коюу, күндөрдө / Просрочка в днях	% боюнча / по %	17		
	Негизги сумма боюнча / По основной сумме	16		
РППУнун суммасы / Сумма РППУ		15		
Кредитти классификациялоо / Классификация кредита		14		
Кредиттин максаты / Цель кредита		13		
Төлөө күнү / Дата погашения		12		
Кредиттин калдыгы, сом / Остаток кредита, сом		11		
% чен / % ставка		10		
КК тарабынан колдонуудагы кредиттерге карата жактырылган кредиттин баштапкы суммасы / Первоначальная сумма кредита, одобренного КК на действующие кредиты	Суммасы / Сумма	9		
	Күнү / Дата	8		
	№	7		
Жоюлган кредиттер / Погашенные кредиты	Суммасы / Сумма	6		
	Саны / Количество	5		
Заемщиктин ПИН/ИНН коду / № ПИН/ИНН заемщика		4		
Аймагы** / Регион**		3		
Юридикалык жактырдын аталышы, Карызгердин аты-жөнү* / Наименование юридического лица, ФИО заемщика*		2		
№		1	1	2

(*) Маалымат ар бир карыз алуучу боюнча көрсөтүлөт/Информация указывается по каждому заемщику

(**) Аймактардын коддору: 01 - Бишкек, 02 – Ош, 03 – Баткен облусу, 04 – Жалал-Абад облусу, 05 – Нарын облусу, 06 – Ош облусу, 07 – Талас облусу, 08 – Чүй облусу, 09 – Ысык-Көл облусу / Коды регионов: 01 – Бишкек, 02 – Ош, 03 – Баткенская область, 04 – Джалал-Абадская область, 05 – Нарынская область, 06 – Ошская область, 07 – Таласская область, 08 – Чуйская область, 09 – Иссык-Кульская область. »

10) в Приложении 4:

- наименование Таблицы изложить в следующей редакции:

«Информация по прочей собственности (недвижимое имущество), принятой на баланс в счет погашения задолженности по кредитам/Кредиттер боюнча карызды төлөө үчүн баланска кабыл алынган башка мүлк (кыймылсыз мүлк) жөнүндө маалыматтар»;

- наименование второго столбца изложить в следующей редакции:

«Кредиттик союздун аталышы/Карыз алуучунун аты-жөнү/Наименование кредитного союза/ФИО заемщика»;

11) Приложение 5 изложить в следующей редакции:

«Приложение 5 к Правилам регулирования деятельности ОАО
«Финансовая компания кредитных союзов»

Периодическая регулятивная отчетность ОАО «Финансовая
компания кредитных союзов»

Уюмдун аталышы / Наименование организации
КҮН/АЙ / ЖЫЛ/ДДМММГГГГ

14-Бөлүк. ЭКОНОМИКАЛЫК ЧЕНЕМДЕРДИН ЖАНА ТАЛАПТАРДЫН
САКТАЛЫШЫ ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТ /
РАЗДЕЛ 14. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ
НОРМАТИВОВ И ТРЕБОВАНИЙ

миң сом /% / тыс сомов/%

Ченемдердин жана талаптардын аталышы / Наименование нормативов и требований	Белгилөө / Обозначение	Ченемди/ талаптарды эсептөө / Расчет норматива/ требования	Айкын мааниси/ Фактическое значение	Белгиленген маани / Установленное значение		Белгиленген мааниден четтөө / Отклонение от установленного значения
Бир же байланыштуу карыз алуучуларга, кредиттик союздар болгон, тобокелдиктин максималдуу өлчөмү / Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков, являющихся кредитными союзами	K1.1	C3		ашык эмес / не более	15%	
		ЧСК				
Бир карыз алуучуга же кредиттик союз болуп саналбаган байланыштуу карыз алуучулар тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү / Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков, не являющихся кредитными союзами	K1.2	C3		ашык эмес / не более	5%	
		ЧСК				
Бир добуш берүүчү акцияларга ээлик кылуунун кредиттик союз болгон бир катышуучу үчүн максималдуу үлүшү / Максимальная доля владения голосующими акциями одним участником, являющимся кредитным союзом		Д1 (КС) УК		ашык эмес / не более	20%	
Кредиттик союз болбогон жеке жак/ юридикалык жак үчүн бир добуш берүүчү акцияларга ээлик кылуунун максималдуу үлүшү / Максимальная доля владения голосующими акциями одним физическим лицом/юридическим лицом, не являющимся кредитным союзом		Д1 УК		ашык эмес / не более	15%	

Ченемдердин жана талаптардын аталышы / Наименование нормативов и требований	Белгилөө / Обозначение	Ченемди/ талаптарды эсептөө / Расчет норматива/ требования	Айкын мааниси/ Фактическое значение	Белгиленген маани / Установленное значение	Белгиленген мааниден четтөө / Отклонение от установленного значения
Кредиттик союз эмес жеке жана юридикалык жактарга таандык добуш берүүчү акциялардын жалпы үлүшү/Общая доля голосующих акций, принадлежащих физическим лицам и юридическим лицам, не являющимся кредитными союзами	K1.1	<u>D2</u> УК		ашык эмес / не более	49%
Кредиттик союз болбогон карыз алуучуларга берилген кредиттер боюнча карыздын максималдуу жалпы көлөмү /Максимальный совокупный размер задолженности по кредитам, выданным заемщикам, которые не являются кредитными союзами	K1.2	<u>ОСЗ</u> КП		ашык эмес/ не более	30%

D1 (KC) – Бир добуш берүүчү акцияларга ээлик кылуунун кредиттик союз болгон бир катышуучу үчүн максималдуу үлүшү/Максимальная доля владения голосующими акциями одним участником, являющимся кредитным союзом;

D1 – Кредиттик союз болбогон жеке жак/юридикалык жак үчүн бир добуш берүүчү акцияларга ээлик кылуунун максималдуу үлүшү/Максимальная доля владения голосующими акциями одним физическим лицом/юридическим лицом, не являющимся кредитным союзом;

D2 – Кредиттик союздар болуп саналбаган жеке жана юридикалык жактарга таандык добуш берүүчү акциялардын жалпы үлүшү/Общая доля голосующих акций, принадлежащих физическим и юридическим лицам, не являющимся кредитными союзами;

УК – Уставдык капитал/Уставный капитал;

ОСЗ – Кредиттик союздар болуп саналбаган карыз алуучуларга берилген кредиттер боюнча карыздын жалпы көлөмү/Совокупный размер задолженности по кредитам, выданным заемщикам, которые не являются кредитными союзами;

КП – Кредиттик портфели/Кредитный портфель. »

12) Приложение 6 изложить в следующей редакции:

**« Приложение 6 к Правилам регулирования деятельности ОАО
«Финансовая компания кредитных союзов»**

**СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов и требований
за _____ квартал 20__ г.
по состоянию на «__» _____ 20__ г.
ОАО «Финансовая компания кредитных союзов»**

Наименование экономических нормативов и требований	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков, являющихся кредитными союзами (K1.1)	не более 15%	
Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков, не являющихся кредитными союзами (K1.2)	не более 5%	
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала первого уровня (K2.2)	не менее 6%	
Норматив (показатель) ликвидности (K4)	не менее 30%	

».