



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

ПРИЛОЖЕНИЕ К № 6/2017

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:

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

Басылманын мазмунуна тиешелүү маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:
Бишкек шаары, Чүй проспекти, 168, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын
Юридикалык башкармалыгына:
телефон: (996 312) 61 10 38 телефону
факс: (996 312) 61 10 59 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот
<http://www.nbkr.kg>

Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

Бишкек шаары, Чүй проспекти, 168, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын
басылмалары бөлүмүнө:
телефон: (996 312) 61 08 59 телефону
факс: (996 312) 61 09 92 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот
<http://www.nbkr.kg>

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

Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.

Уюштуруучусу – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

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

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2017-жылдын 20-декабрында басууга кол коюлган.

2017-жылдын 25-декабрында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2017-жыл.

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

Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики

Редакционная коллегия:

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

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

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

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

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

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

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

Учредитель: Национальный банк Кыргызской Республики.

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

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Махима».

г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6

Подписано в печать 20 декабря 2017 года.

Отпечатано 25 декабря 2017 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2017 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

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

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

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

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

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

МАЗМУНУ:

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12\23-1-(НПА) токтому менен бекитилген «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобосуна карата тиркемелери:

1-тиркеме «Банкты уюштурууга уруксат берүү жөнүндө өтүнүч»..	12
2-тиркеме «Банкты уюштуруу жөнүндө уюштуруу келишими (типтүү форма)»	14
3-тиркеме «Устав (типтүү форма)».....	23
4-тиркеме «Устав (ислам банкы үчүн типтүү форма)»	50
5-тиркеме «Уюштуруучулардын (акционерлердин) тизмеси»	78
6-тиркеме «Банктын олуттуу катышуучулары жөнүндө маалымат»	80
7-тиркеме «Бизнес-пландын болжолдуу схемасы жана бизнес-планда чагылдырылууга тийиш болгон негизги маселелер»	81
8-тиркеме «Ислам банкы жана «ислам терезесине» ээ банк үчүн бизнес-пландын болжолдуу схемасы, бизнес-планда чагылдырылууга тийиш болгон негизги маселелер»	96
9-тиркеме «Улуттук жана/же чет өлкө валютада банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензиянын формасы»	111
10-тиркеме «Улуттук жана/же чет өлкө валютада банктык операцияларды жүргүзүү укугуна берилген лицензияга карата уруксат берилген банктык операциялар тизмегинин формасы»..	112
11-тиркеме «Улуттук жана/же чет өлкө валютада ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензиянын формасы».....	113

12-тиркеме «Улуттук жана/же чет өлкө валютада ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык операцияларды жүргүзүү укугуна берилген лицензияга карата уруксат берилген банктык операциялар тизмегинин формасы»	114
13-тиркеме «Улуттук жана/же чет өлкө валютада «ислам терезеси» аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензиянын формасы»	115
14-тиркеме «Улуттук жана/же чет өлкө валютада «ислам терезеси» аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банк операцияларын жүргүзүү укугуна берилген кошумча лицензияга карата уруксат берилген банктык операциялар тизмегинин формасы»	116
15-тиркеме «(Жеке адамдар үчүн) анкетанын формасы»	117
16-тиркеме «(Юридикалык жактар үчүн) анкетанын формасы» ..	124
17-тиркеме «Банкты түзүүгө, чет өлкөлүк банктын филиалын ачууга, банктын контролдукту жүзөгө ашырууга укук берген акциялар топтомун сатып алууга (чет өлкөлүк банк үчүн) анкетанын формасы»	128
18-тиркеме «Кызмат адамдарынын курамындагы өзгөрүүлөр тууралуу маалыматынын формасы»	133
19-тиркеме «Өтүнүч каттын формасы»	135
20-тиркеме «Акча каражаттарынын бар экендигин тастыктоо үчүн каттын формасы»	138
21-тиркеме «Анкетанын формасы»	139
22-тиркеме «Сунуш-көрсөтмөнүн формасы»	147
23-тиркеме «Филиалды ачылышын макулдашуу өтүнүчтүн формасы»	149

24-тиркеме «Банктын филиалынын жетекчиси/башкы бухгалтери тууралуу маалыматтын формасы».....	150
25-тиркеме «Филиалды жабуу жөнүндө билдирүү тууралуу өтүнүчтүн формасы»	151
26-тиркеме «Филиалды ачуу тууралуу өтүнүчтүн формасы».....	152
27-тиркеме «Өкүлчүлүктү ачуу тууралуу өтүнүчтүн формасы» ..	153
28-тиркеме «Банктын чет өлкө банкынын өкүлчүлүгүн ачуу тууралуу өтүнүчтүн формасы»	155
29-тиркеме «Банктын аманат/көчмө кассасын ачуу тууралуу билдирүүнүн формасы»	157
30-тиркеме «Уставга киргизилүүчү өзгөртүүлөрдүн жана толуктоолордун формасы»	159

(2017-жылдын 22-июнунда Кыргыз Республикасынын Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)

СОДЕРЖАНИЕ:

Приложения к Положению о лицензировании деятельности банков, утвержденному постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-1-(НПА):

Приложение 1 «Ходатайство о выдаче разрешения на учреждение банка» 161

Приложение 2 «Учредительный договор об учреждении банка (типовая форма)» 163

Приложение 3 «Устав (типовая форма)» 172

Приложение 4 «Устав (типовая форма для исламского банка)» . 199

Приложение 5 «Список учредителей (акционеров)» 227

Приложение 6 «Сведения о значительных участниках банка» ... 229

Приложение 7 «Примерная схема бизнес-плана и основные вопросы, которые должны быть отражены в бизнес-плане» 230

Приложение 8 «Примерная схема бизнес-плана для исламского банка, банка с «исламским окном» и основные вопросы, которые должны быть отражены в бизнес-плане» 244

Приложение 9 «Форма лицензии на право проведения банковских операций в национальной и/или иностранной валюте» 258

Приложение 10 «Форма перечня разрешенных банковских операций к лицензии, выданной на право проведения банковских операций в национальной и/или иностранной валюте» 259

Приложение 11 «Форма лицензии на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в национальной и/или иностранной валюте» 260

Приложение 12 «Форма перечня разрешенных банковских операций к лицензии, выданной на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в национальной и/или иностранной валюте» ..	261
Приложение 13 «Форма лицензии на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» в национальной и/или иностранной валюте»	262
Приложение 14 «Форма перечня разрешенных банковских операций к дополнительной лицензии, выданной на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» в национальной и/или иностранной валюте»	263
Приложение 15 «Форма анкеты (для физических лиц)»	264
Приложение 16 «Форма анкеты (для юридических лиц)»	271
Приложение 17 «Форма анкеты (для иностранного банка) на создание банка, открытие филиала иностранного банка, приобретение пакета акций банка, дающего право осуществлять контроль»	275
Приложение 18 «Форма сведений об изменениях в составе должностных лиц»	281
Приложение 19 «Форма заявления»	283
Приложение 20 «Форма письма для подтверждения наличия денежных средств»	286
Приложение 21 «Форма анкеты»	287
Приложение 22 «Форма рекомендации»	295
Приложение 23 «Форма ходатайства о согласовании открытия филиала»	297
Приложение 24 «Форма сведений о руководителе/главном бухгалтере филиала банка»	299

Приложение 25 «Форма ходатайства об уведомлении о закрытии филиала»	300
Приложение 26 «Форма ходатайства об открытии филиала».....	301
Приложение 27 «Форма ходатайства об открытии представительства»	302
Приложение 28 «Форма ходатайства об открытии представительства иностранного банка»	304
Приложение 29 «Форма уведомления об открытии сберегательной/выездной кассы банка»	306
Приложение 30 «Форма изменений и/или дополнений, вносимых в устав»	307

(Опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики 22 июня 2017 года).

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12/23-1-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017- жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-1-(НПА) токтому менен бекитилген «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» обосуна карата тиркемелери

“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого карата
1-тиркеме

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкынын
Төрагасына

Банкты уюштурууга уруксат берүү жөнүндө ӨТҮНҮЧ

Ушул аркылуу _____ (банктын толук аталышы)
төмөндө белгиленген реквизиттер менен банкты уюштурууга уруксат
берүүнү өтүнөбүз:

1. Фирмалык (расмий) аталышы
2. Жайгашкан жеринин толук юридикалык дареги
3. Улуттук банк менен байланыш түзүү үчүн ыйгарым укуктуу адамдын жана/же уюштуруу тобунун өкүлүнүн аты-жөнү

Улуттук банк менен байланыш түзүү үчүн ыйгарым укуктуу адамдын жана/же уюштуруу тобунун өкүлүнүн дареги

Телефону: _____ Факсы: _____

Электрондук дареги: _____

4. Акционердик коомдун түрү (ачык же жабык акционердик коом)

5. Холдинг компаниясы (банктык топ) менен байланышы (ооба, жок). Болгон болсо, холдинг компаниясынын (банктык топтун) толук аталышы _____

6. Болжолдонгон капитал түзүмү:

- акциялардын саны (жөнөкөй, артыкчылык берилген)
- чыгарылуучу акциялардын жалпы наркы

7. Банк жүзөгө ашырууну болжолдогон банктык операциялардын толук тизмеги

Уюштуруучулар сунушталган маалыматтын тактыгы үчүн толук жоопкерчилик тартат.

_____ барактан турган уюштуруу документтеринин ар бир барагы өзүнчө берилип, көктөлүп, номер коюлуп, талапка ылайык тастыкталган.

Уюштуруучулардын жалпы жыйынында дайындалган уюштуруучунун/ыйгарым укуктуу адамдын аты-жөнү, кол тамгасы жана күнү

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого карата
2-тиркеме**

**Банкты уюштуруу жөнүндө
УЮШТУРУУ КЕЛИШИМИ
(типтүү форма)**

(банктын уюштуруу-укуктук формасын көрсөтүү менен банктын
толук фирмалык (расмий) аталышы көрсөтүлөт)

Шаар

20 ____ -жыл

*(Уюштуруу келишиминде, ушул типтүү формада көрсөтүлгөн
минималдуу талаптардан тышкары, уюштуруучулар тарабынан
мыйзам чегинде каралган башка маалыматтар да камтылышы
мүмкүн).*

Бул уюштуруу келишими төмөнкүлөр ортосунда түзүлгөн:

- 1.
- 2.

(эгерде уюштуруучу жеке адам болсо, туруктуу жашаган дарегин
кошо көрсөтүү менен аты-жөнү, паспорттук маалыматтары жана

эгерде уюштуруучу юридикалык жак болсо, уюштуруучунун толук
аталышы, юридикалык дареги)

мынданары «Уюштуруучулар» деп аталуучулар төмөнкүлөр боюнча
ушул келишимди түзүштү: _____

1. Жалпы жобо

1.1. Уюштуруучулар өз каражаттарын ыктыярдуу бириктирүүнүн
негизинде акционердик коом (ачык же жабык) түрүндөгү уюштуруу-
укуктук формага ээ _____ банк (толук фирмалык (расмий)
аталышы) (мындан ары - «Банк») түзүүгө келишишти.

_____ банкын (толук фирмалык (расмий) аталышы) түзүү боюнча уюштуруучулардын иш тартиби ушул уюштуруу документинде аныкталат.

2. Банкты түзүү максаттары

2.1. Банк төмөнкү максаттарда түзүлөт:

3. Банкты уюштурууга байланыштуу маселелер

3.1. Банк акционердик коом түрүндө (ачык же жабык) түзүлөт жана ал Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык мамлекеттик каттоодон өткөн күндөн тартып юридикалык жак укугуна ээ болот.

3.2. Банк өз милдеттенмелери үчүн ага таандык болгон бардык мүлкү менен жооп берет, өз атынан мүлктүк жана мүлктүк эмес укуктарга ээ болуп, аларды жүзөгө ашыра алат, милдеттенмелер үчүн жоопкерчилик тартат, сот ишинде доочу жана жоопкер катары болушу мүмкүн.

Банк акционерлери банктын милдеттенмелери үчүн жоопкерчилик тартпайт жана анын ишине байланыштуу чыгым ордун аларга таандык акциялар наркынын чегинде гана жабат. Акцияларды толук төлөбөгөн акционерлер банктын милдеттенмелери боюнча жоопкерчиликти аларга таандык акциялар наркынын чегинде тартышат.

Банк өз акционерлеринин милдеттенмелери, мамлекеттин жана анын органдарынын милдеттенмелери үчүн жоопкерчилик тартпайт. Милдеттенмелерди өзүнө алган учурларды эске албаганда, мамлекет банктын милдеттенмелери үчүн жоопкерчиликтүү эмес.

3.3. Банк өз ишинде Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарынын, Улуттук банктын ченемдик актыларынын, ошондой эле Уставдын талаптарынын сакталышын камсыз кылат.

3.4. Банктын иштөө мөөнөтү чектелбейт жана ал өз ишин Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан берилген лицензиянын негизинде жүзөгө ашырат.

3.5. Банкты түзүү үчүн тиешелүү материалдарды, документтерди, талаптарды жана башка зарыл актыларды даярдоо максатында ыйгарым укуктуу адам дайындалат (уюштуруу тобу түзүлөт). Ыйгарым укуктуу адам бардык тиешелүү аракеттерди көрүүгө, банкты түзүүгө

байланыштуу жолугушууларга катышууга жана иш-чараларды жүзөгө ашырууга укуктуу.

3.6. Уюштуруучулар банкты мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө чейин келип чыккан милдеттенмелер үчүн биргелешип жоопкерчилик тартышат.

4. Банктын уставдык капиталы

4.1. Банктын уставдык капиталы _____ сом өлчөмүндө аныкталган.

4.2. Банк уставдык капиталды түзүү үчүн _____ даана _____ сом номиналдык нарктагы акцияларды (өздүк жөнөкөй жана/же артыкчылык берилген, канча жана кандай акциялар экендигин так көрсөтүү зарыл) чыгарат.

4.3. Банктын уюштуруу учуруна карата уставдык капиталы уюштуруучулар ортосунда төмөнкү өлчөмдө толугу менен бөлүштүрүлөт:

Катар №	Уюштуруучунун аталышы (аты-жөнү)	миң сом

4.4. Кыргыз Республикасынын банктык мыйзам талаптарына ылайык келген банктын минималдуу уставдык капитал өлчөмүндөгү акча каражаттары ушул Уюштуруу келишиминин 4.3-пунктунда белгиленген өлчөмдө банктын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында ачылган топтоо эсебине чегерилет.

Акча каражаттары Улуттук банктан банкты уюштурууга уруксат алган күндөн тартып _____ ичинде чегерилет. Мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийин акча каражаттары банктын Улуттук банкта ачылган корреспонденттик эсебине чегерилет.

4.5. Банктын уставдык капитал өлчөмү акциялардын номиналдык баасын жогорулатуу же кошумча акцияларды чыгаруу менен жүгүртүүдөгү акциялардын санын көбөйтүү аркылуу жогорулатылышы мүмкүн.

5. Банкты уюштуруучулардын (акционерлердин) укуктары жана милдеттери

5.1. Банктын уюштуруучулары (акционерлери) төмөнкүдөй укуктарга ээ:

– банктын Уставында каралган тартипте башкаруу ишине катышуу;

– банктын уставдык капиталын көбөйтүүдө биринчи кезекте акцияларды сатып алуу;

– банк конвертациялоо чечимин кабыл алган шартта, облигацияларды банктын акцияларына жана тескерисинче, акцияларды облигацияларга конвертациялоодо биринчи кезектеги укуктан пайдалануу;

– эгерде буга чектөөлөр белгиленбесе, банктын акциялары боюнча дивиденддер түрүндө пайданын бөлүгүн алуу;

– банк жоюлган учурда Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык анын мүлкүнүн бир бөлүгүн алуу;

– банктын Уставында каралган тартипте жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык өз акцияларын өткөрүп берүүгө, сатууга же башка ыкмада ажыратып алууга;

– банк акционерлеринин жалпы жыйынында чечим кабыл алууга катышууга;

– банктын чарбалык жана башка иши жөнүндө маалымат алууга;

Банктын Уюштуруу келишиминде уюштуруучулардын Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына каршы келбеген башка укуктары каралышы мүмкүн.

5.2. Уюштуруучулар төмөнкүлөргө милдеттүү:

– Уюштуруу келишимине жана банктын Уставына ылайык ага тиешелүү болгон акцияларды өз убагында сатып алууга;

– Уюштуруу келишиминде, банктын Уставында жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген жоболорду так сактоого;

– банктын ишине тиешелүү купуя маалыматты жайылтпоого;

– банкка карата өзүнө алган милдеттенмелерди белгиленген тартипте аткарууга;

- банк уставда каралган максаттарга жетүүсүнө көмөк көрсөтүүгө;
- банкка зыян келтириши мүмкүн болгон аракеттерден алыс болууга.

6. Банктын акциялары

6.1. Банктын акциялары _____ өздүк (жөнөкөй жана артыкчылык берилген, алардын катышын так көрсөтүү зарыл) болуп саналат.

Бир жөнөкөй акция акционерге жалпы жыйында маселелерди чечүүдө бир добушка ээ болууга, чектөөлөр белгиленбесе, банктын пайдасынын бир бөлүгүн дивиденд түрүндө алууга жана банк жоюлган шартта анын мүлкүнүн бир бөлүгүн алууга укук чегерет.

Артыкчылык берилген акциянын ээси (эгерде болгон болсо) гарантияланган дивиденд алууга укуктуу, бирок банктын Уставында жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында башкасы каралбаса, акционерге добуш берүү укугу берилбейт.

Акционер башка акционерлердин макулдугун алуусуз ага тиешелүү акцияларды сатууга же башка ыкмада укуктуу ыйгарып өткөрүп берүүгө укуктуу (эгерде банк жабык акционердик коом түрүндө уюштурулган болсо аталган пункттун мазмуну өзгөрөт). Мында банктын төлөнгөн акцияларын гана ажыратып алууга жол берилет.

6.2. Ар бир уюштуруучуга (акционерге) анын акцияларын тастыктаган жана уставдык капиталга толук көлөмдө салынган аманатка ылайык келген суммадагы уставдык капиталдагы үлүшүн чагылдырган тиешелүү документтер (зарыл учурларда) берилет.

6.3. Банк Кыргыз Республикасынын баалуу кагаздар жөнүндө мыйзамдарында каралган облигацияларды, депозиттик, аманат сертификаттарды жана башка баалуу кагаздарды чыгарууга (жайгаштырууга) укуктуу.

6.4. Банк (же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык ыйгарым укуктуу адистештирилген реестр жүргүзүүчү, так көрсөтүү зарыл) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген учурларда, ал мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийинки үч айдан кечиктирбестен акционерлер реестринин жүргүзүлүшүн жана сактоого алынышын камсыз кылат. Банк акционерлер санына же фондулук биржада өз баалуу кагаздарын жайгаштырууга карабастан кошумча

эмиссия учурунда, ошондой эле мыйзамдарда белгиленгендерден башка учурларда, адистештирилген реестр жүргүзүүчү менен келишим түзүүгө милдеттүү.

7. Банкты башкаруу органдары

7.1. Банктын жогорку башкаруу органы катары банк акционерлеринин жалпы жыйыны саналат. Акционерлердин жалпы жыйынынын ыйгарым укуктары жана компетенциялары Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын эске алуу менен Уставда аныкталат.

7.2. Банкта Директорлор кеңеши түзүлөт, ал банк акционерлеринин жалпы жыйыны ортосундагы мезгил аралыгында банкка жалпы жетекчиликти жүзөгө ашырат. Банктын Директорлор кеңеши _____ (беш мүчөдөн кем эмес) турат, анын курамына банктын акционерлери сыяктуу эле, кынтыксыз ишкердик абройго ээ жана экономика, финансы, монетардык же юридикалык маселелер боюнча кесиптик тажрыйбага ээ башка адис-эксперттер кириши мүмкүн.

Директорлор кеңешинин кеминде бир мүчөсү мамлекеттик жана/ же расмий тилди билген Кыргыз Республикасынын жараны болууга тийиш.

Директорлор кеңешинин ыйгарым укуктары жана компетенциялары Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын эске алуу менен Уставда аныкталат.

7.3. Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө өз ишин банк башкармасынын иши менен айкалышта же тескерисинче, ошондой эле башка кызматтар менен айкалышта жүзөгө ашырууга жол берилбейт.

Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө өз ишин аткарууда башка финансы-кредит уюмун уюштурууга же Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган башка финансы-кредит уюмунун Башкармасынын мүчөсү же башка кызмат адамы катары катышууга жол берилбейт. Директорлор кеңешинин ар бир мүчөсү банк ишине тиешелүү чечим кабыл алууда калыс болууга жана өзүнүн же банктын айрым катышуучуларынын (уюштуруучуларынын, акционерлеринин) жана кызмат адамдарынын

таламында эмес, банктын таламын көздөө менен иш алып барууга тийиш.

Директорлор кеңешинин курамынын кеминде үчтөн бири көз карандысыз мүчө болууга тийиш.

7.4. Банк башкармасы банктын аткаруу органы болуп саналат. Банк башкармасы _____ (беш мүчөдөн кем эмес) турат. Анын курамына банк, финансы, инвестициялык жана юридикалык маселелер жагында кесиптик тажрыйбага ээ адистер кирет.

Банк башкармасынын мүчөлөрүнө Директорлор кеңешинин мүчөсү же Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган башка финансы-кредит уюмунун кызмат адамы катары иш алып барууга жол берилбейт.

Банктын капиталында олуттуу катышууга ээ акционер же Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган башка финансы-кредит уюмунун олуттуу акционери болуп саналган адам банк башкармасынын мүчөсү боло албайт.

Банк башкармасынын мүчөлөрү өз милдеттерин аткарууда биринчи кезекте, банктын таламын коргоого, акыл ченемдүү жана алгылыктуу банктык тажрыйбаны жүргүзүүгө жана камсыз кылууга милдеттүү.

Банк башкармасынын мүчөлөрүнүн ыйгарым укуктары жана компетенциясы Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын эске алуу менен банктын уставында аныкталат.

Банк башкармасынын төрагасы жана мүчөлөрү жыйында кабыл алынган чечимдер үчүн жеке жоопкерчилик тартышат. Эгерде Башкарманын мүчөсү кабыл алынган чечим анын финансылык туруктуулугуна, кредиторлордун укуктарына жана мыйзамдуу таламдарына кооптуу жагдайды жаратышы мүмкүн болсо, ал Директорлор кеңешине бул тууралуу маалымдоого милдеттүү. Эгерде Директорлор кеңеши тарабынан мындай маселеге көңүл бурулбаса, банк башкармасынын мүчөсү бул жөнүндө Улуттук банкка билдирүүгө укуктуу.

7.5. Банкта тобокелдиктерди тескөө комитети, Дайындоо жана сый акы төлөө комитети жана Аудит боюнча комитет түзүлөт.

8. Банкты кайра өзгөртүп түзүү жана жоюу

8.1. Банкты кайра өзгөртүп түзүү, банк ишине байланыштуу өзгөчөлүктөрдү эске алуу менен Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жүзөгө ашырылат.

8.2. Банк иши төмөнкү негиздер боюнча токтотулат:

- Улуттук банктын макулдугу боюнча акционерлердин жалпы жыйынында кабыл алынган чечимдин негизинде;
- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган негиздер боюнча;
- соттун чечими боюнча.

9. Ар башка маселелер

9.1. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган салыктарды төлөөдөн кийин белгиленген тартипте түзүлгөн банктын пайдасы Уставда белгиленген тартипте акционерлер ортосунда бөлүштүрүлүүгө тийиш.

9.2. Банк ишине байланыштуу келип чыгышы ыктымал болгон жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө жана тартипте түзүлөт.

9.3. Банк Кыргыз Республикасынын банктык мыйзам талаптарына ылайык, банктык жана/же финансылык ишке байланыштуу камсыздандыруу, аудитордук, лизингдик, консалтингдик жана башка иштерди жүзөгө ашыруу максатында туунду компанияларды түзүшү мүмкүн.

Банк белгиленген тартипте филиалдарды, өкүлчүлүктөрдү, көчмө жана аманат кассаларды ачып, аларга юридикалык жактын укуктарын чегерүүсүз, банктын уставдык жоболорунун чегинде аларга укук чегериши мүмкүн.

9.4. Уюштуруу келишими ага кол койгон күндөн тартып күчүнө кирет жана уюштуруучулар өз милдеттерин ушул Уюштуруу келишимине ылайык толук аткарганга чейин колдонулат.

9.5. Ушул Уюштуруу келишиминин бир же бир нече жоболору өз күчүн жоготсо, анын калган башка жоболору күчүндө калат, ал эми

уюштуруучулар (акционерлер) келишимге ондоолорду киргизүү жөнүндө сүйлөшүүлөрдү жүргүзүшөт.

9.6. Уюштуруу келишими Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына дал келүүгө жана аларга ылайык түшүндүрүлүп берилүүгө тийиш.

9.7. Уюштуруу келишими _____ нускада ар бир тарап үчүн бирден түзүлгөн.

_____ (уюштуруучунун аталышы (юримикалык жактар үчүн) _____, аты-жөнү (юримикалык жактар үчүн – кызмат ордун көрсөтүү менен ыйгарым укуктуу өкүлдүн аты-жөнү, кол тамгасы, мөөрү (юримикалык жактар үчүн), дарегин (жайгаашкан жери)).

Эскертүү: Банк жабык акционердик коом түрүндө түзүлгөн учурда төмөнкүлөр көрсөтүлүүгө тийиш:

- андан чыгуу жана жаңы акционерлерди кабыл алуу тартиби;
- уюштуруучулар же алдын ала аныкталган адамдар ортосунда акцияларды бөлүштүрүү тартиби (акцияларга жана баалуу кагаздарга жабык түрдө жазылуу), мында акцияларга ачык жазылууга жол берилбей тургандыгы көрсөтүлөт;
- акцияларды сатуу өзгөчөлүгү.

Уюштуруучунун/уюштуруучулардын аталышы (аты-жөнү), кол тамгасы жана күнү

“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого карата
3-тиркеме

Банк акционерлеринин жалпы
(уюштуруу) жыйынында
бекитилген 20__-жылдын
«__» _____
№ _____ протокол

УСТАВ (типтүү форма)

(банктын уюштуруу-укуктук формасын көрсөтүү менен толук фирмалык (расмий) аталышы)

_____ шаары - 20__-жыл

Уставда, ушул типтүү формада көрсөтүлгөн минималдуу талаптардан тышкары, мыйзамдарда же уюштуруучулар тарабынан каралган башка жоболор да камтылышы мүмкүн.

1. ЖАЛПЫ ЖОБОЛОР

1.1. Мындан ары «Банк» деп аталуучу ачык же жабык акционердик коом «_____» (уюштуруу-укуктук формасын көрсөтүү менен банктын толук аталышы) уюштуруучулардын чечими боюнча түзүлгөн (20__-жылдын «__» _____ № _____ протоколу) финансы-кредит мекемеси болуп саналат.

1.2. Банк _____ болуп саналат (*иштин түрү көрсөтүлөт*), ал Кыргыз Республикасынын банк тутумуна кирет жана өз ишин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана ушул Уставдын талаптарына ылайык жүзөгө ашырат.

1.3. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык юридикалык жак болуп саналат жана анын менчигинде ага акцияларды төлөө эсебине өткөрүлүп берилген акча каражаттарын кошо алганда, жеке балансында чагылдырылган обочолонгон мүлккө ээ.

1.4. Банк өз атынан мүлктүк жана мүлктүк эмес укуктарга ээ болуп, аларды жүзөгө ашыра алат, милдеттенмелер үчүн жоопкерчилик тартат, сот ишинде доочу жана жоопкер катары болушу мүмкүн.

1.5. Мамлекет милдеттенмелерди өзүнө алган учурларды эске албаганда, банк Кыргыз Республикасынын милдеттенмелери боюнча, ал эми Кыргыз Республикасы банктын милдеттенмелери боюнча жоопкерчилик тартпайт.

Банк Улуттук банктын милдеттенмелери боюнча сыяктуу эле, Улуттук банк да банктын милдеттенмелери боюнча жоопкерчилик тартпайт.

1.6. Банк чектелбеген мөөнөткө (ачык же жабык) акционердик коом түрүндө түзүлөт жана өз ишин Улуттук банк тарабынан берилген банктык операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна лицензиянын негизинде ишке ашырат.

Банк чечимдерди кабыл алууда мамлекеттик бийлик жана башкаруу органдарынан көз карандысыз.

1.7. Банк кыргыз, орус жана англис тилдеринде толук фирмалык (расмий) аталышы түшүрүлгөн тегерек мөөргө ээ.

Банк анын жайгашкан ордун, белгиленген тартипте каттоодон өткөрүлгөн товардык белгиси жана визуалдык идентификациянын башка каражаттары көрсөтүлгөн өз фирмалык аталышы түшүрүлгөн штампка жана бланкка ээ.

1.8. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларды эске албаганда, банктын ишине мамлекеттик органдардын, кызмат адамдарынын, коомдук жана башка уюмдардын кандай гана болбосун түрдө кийлигишүүсүнө жол берилбейт.

1.9. Банк өз алдынча, Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын сактоо менен Кыргыз Республикасынын аймагында жана анын чегинен тышкары жайгашкан башка банктар менен корреспонденттик мамилелерди түзүшү мүмкүн.

1.10. Банк Кыргыз Республикасынын жана тиешелүү чет мамлекеттердин мыйзамдарына ылайык, Кыргыз Республикасынын аймагында жана анын чегинен тышкары жайгашкан башка коммерциялык жана коммерциялык эмес уюмдарда өз алдынча же юридикалык жактар жана жеке адамдар менен биргеликте катышууга укуктуу.

2. БАНКТЫН ФИРМАЛЫК (РАСМИЙ) АТАЛЫШЫ ЖАНА ЖАЙГАШКАН ОРДУ

2.1. Банктын толук фирмалык (расмий) аталышы:

кыргыз тилинде:

« _____ » ачык (жабык) акционердик коому;

орус тилинде

Открытое (закрытое) акционерное общество

“ _____ ”;

англис тилинде:

The open (closed) joint-stock company “ _____ ”;

2.2. Банктын кыскартылган фирмалык аталышы:

Кыргыз тилинде:

« _____ » ААКсы (ЖАК);

орус тилинде:

ОАО (ЗАО) « _____ »;

англис тилинде

OJSC (CJSC) « _____ ».

Банк белгиленген тартипте каттоодон өткөндөн кийин өз фирмалык аталышын пайдаланууга өзгөчө укукка ээ.

2.3. Банктын дареги: индекси _____, Кыргыз Республикасы, _____ шаары, _____ көчөсү, № _____.

2.4. Филиалдардын жана өкүлчүлүктөрдүн жайгашкан ордунун дареги (өлкөнү жана калктуу пунктту жазуу):

_____;

_____.

3. БАНКТЫН ИШ МАКСАТЫ ЖАНА ПРЕДМЕТИ

3.1. Банк пайда алуу максатын көздөө менен иш алып барат, ошондой эле:

3.2. Банк ишинин предметинен болуп Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан берилген лицензияга ылайык банктык кызмат көрсөтүү саналат.

4. БАНКТЫН ФИЛИАЛДАРЫ ЖАНА ӨКҮЛЧҮЛҮКТӨРҮ

4.1. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын, ошондой эле, эгерде эл аралык келишимдерде башкасы каралбаса, филиалдар жана өкүлчүлүктөр жайгашкан чет мамлекеттердин мыйзамдарын да сактоо менен Кыргыз Республикасынын аймагында жана анын чегинен тышкары филиалдарды түзүп, өкүлчүлүктөрдү ача алат.

Филиалдар жана өкүлчүлүктөр өз ишин алардын иши үчүн толук жоопкерчилик тарткан банктын атынан жүзөгө ашырышат.

4.2. Филиалдар жана өкүлчүлүктөр өз алдынча юридикалык жак болуп саналбайт, аларга банкка тиешелүү мүлктүн эсебинен негизги жана жүгүртүү каражаттары бөлүп берилет, банк тарабынан бекитилген жобонун негизинде иш алып барышат жана өз ишин жободо аныкталган ыйгарым укуктардын чегинде банктын атынан жүзөгө ашырат.

4.3. Филиалдарды түзүү жана өкүлчүлүктөрдү ачуу жана аларды жоюу, филиалдар жана өкүлчүлүктөр жөнүндө жобону бекитүү тууралуу чечимдер Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына, ошондой эле филиалдар жана өкүлчүлүктөр жайгашкан өлкөнүн мыйзамдарына ылайык банктын Директорлор кеңеши тарабынан кабыл алынат.

4.4. Филиалдардын жана өкүлчүлүктөрдүн жетекчилери банк башкармасы тарабынан Директорлор кеңеши менен макулдашуу боюнча дайындалышат жана банк тарабынан берилген ишеним каттын негизинде иш алып барышат.

5. БАНКТЫК ОПЕРАЦИЯЛАР ЖАНА БАШКА БҮТҮМДӨР

5.1. Банк аларды лицензияда көрсөтүү менен банктык операциялардын төмөнкүдөй түрлөрүн жүзөгө ашырышы мүмкүн:

- 1) келишим шарттарында өз атынан аманаттарды тартуу;
- 2) келишим шарттарында өздүк жана/же тартылган каражаттарды өз атынан жайгаштыруу;

3) эсеп ачуу жана жүргүзүү;

4) кардарлардын жана банк-корреспонденттердин тапшыруусу боюнча эсептешүүлөрдү жана төлөмдөрдү жүргүзүү жана аларды кассалык тейлөө;

5) кредиттик жана төлөм карточкаларын кошо алганда, төлөм документтерин (чектерди, аккредитивдерди, векселдерди жана башка документтерди) чыгаруу, сатып алуу, төлөө, кабыл алуу, сактоо жана тастыктоо;

6) үчүнчү жактардан милдеттенмелерди акчалай түрдө (факторинг) аткарууну талап кылуу укугуна ээ болуу;

7) жөнөкөй жана которулма векселдерди (форфейтинг) сатып алуу аркылуу карыз милдеттенмесин төлөө;

8) карыздык баалуу кагаздарды чыгаруу жана жайгаштыруу;

9) банктык гарантияларды берүү;

10) анын ичинде эсеп ачуусуз, кардарлардын акча которууларын жүзөгө ашыруу;

11) Кыргыз Республикасынын банк-резидент эместери үчүн корреспонденттик эсептерди ачуу жана жүргүзүү;

12) кардарлар үчүн чет өлкө валютасындагы эсептер боюнча операцияларды жүргүзүү жана кардардын атынан чет өлкө валютасын сатып алуу (алмашуу) операцияларын ишке ашыруу;

13) өз атынан чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу (алмаштыруу);

14) баалуу металлдар менен операцияларды ишке ашыруу (банктык алтын, күмүш, платина жана жогору сапат белгисине ээ ушул металлдардан жасалган монеталар менен гана);

15) туунду финансылык инструменттер (деривативдер) менен операцияларды ишке ашыруу;

16) электрондук акчаларды чыгаруу;

17) үчүнчү жактардын пайдасына өз иш натыйжасынан болбогон товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү маалымат технологияларына жана электрондук каражаттарга, төлөмдөрдү өткөрүү ыкмаларына негизденген төлөм системалары аркылуу кабыл алуу жана жүргүзүү;

18) үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматтарды кабыл алуу, иштеп чыгуу жана ушул процессинг, клиринг борборунун төлөм системасынын катышуучуларына (процессинг, клиринг) сунуштоо.

5.2. Банк төмөнкүдөй иш-аракеттерди жана бүтүмдөрдү ишке ашырууга укуктуу:

1) үчүнчү жактар үчүн кепилдиктерди жана башка милдеттенмелерди берүү;

2) баалуу кагаздарды чыгаруу, сатып алуу, сатуу, тейлөө, ошондой эле депозитарий кызмат көрсөтүүлөрү;

3) жеке адам жана юридикалык жактар менен келишим боюнча мүлктөрдү (акча каражаттарынан тышкары) ишенимдүү башкаруу;

4) жеке адамдарга жана юридикалык жактарга баалуулуктарды сактоо үчүн сейфтерди ижарага берүү;

5) банк алдындагы милдеттенмелердин ордун жабуу үчүн күрөөлүк мүлктү сатуу;

6) инвестициялык кызмат көрсөтүүлөр;

7) банк ишине байланыштуу консультациялык кызмат көрсөтүүлөр;

8) финансылык лизинг боюнча бүтүмдөр;

9) финансылык агент катары кызмат көрсөтүүлөр.

Эгерде бул Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына каршы келбесе, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка иштерди жүзөгө ашырат. Банк анын негизги ишин камсыз кылуу үчүн зарыл болгон же банк ишине байланыштуу иштерди гана жүргүзүшү мүмкүн.

5.3. Банк Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын макулдугу менен лицензиялануучу иштин башка түрлөрүн жүргүзүүгө укуктуу.

6. БАНКТЫН КАПИТАЛЫ

6.1. Банктын капиталы банк ишине мүнөздүү болгон потенциалдуу жоготуулардын ордун жабуу үчүн пайда алууну жана туруктуу өсүштү камсыз кылат, кардардын банкка карата ишенимин гарантиялайт жана банк ишин жүзөгө ашырууда келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерден коргоо чарасы катары колдонулат.

6.2. Банктын Уставдык капиталы:

6.2.1. Банк капиталынын негизин толук төлөнгөн уставдык капитал түзөт, ага карата банк уштуруучулар (акционерлер) тарабынан салынган каражаттарды кайтаруу милдеттенмесине ээ эмес жана ал Улуттук банктын талабына жооп берет.

6.2.2. Уставдык капитал уюштуруучулардын (акционерлердин) акча каражаттарынын эсебинен гана төлөнөт жана Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында, нак эмес формада түзүлөт.

6.3. Уставдык капиталдын өлчөмү:

6.3.1. Банктын уставдык капиталы _____
(_____) сомду түзөт. Ал _____
(_____) жөнөкөй өздүк (артыкчылык берилген)
акциялардан турат.

6.4. Банктын уставдык капиталын көбөйтүү жана азайтуу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында аныкталган тартипте жүргүзүлөт.

6.5. Камдар:

6.5.1. Банк ишин жүзөгө ашырууга байланыштуу чыгымдын ордун өз убагында жабуу, ошондой эле тиешелүү контролдукту жана ишенимдүүлүктү камсыз кылуу максатында банк тиешелүү кам түзөт. Кам түзүү тартиби жана аларды эсептөө ыкмалары Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актыларында белгиленген.

7. БАНКТЫН АКЦИЯЛАРЫ. АКЦИОНЕРЛЕРДИН УКУКТАРЫ ЖАНА МИЛДЕТТЕРИ

7.1. Банк тарабынан чыгарылган акциялар. Акционерлердин жалпы укуктары жана милдеттери.

7.1.1. Банктын акциялары жөнөкөй жана артыкчылык берилген, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдөн ашпоого тийиш.

7.1.2. Банктын бардык акциялары өздүк болуп саналат.

7.1.3. Акция үчүн толук төлөнгөнгө чейин ал добуш берүү укугуна ээ эмес.

7.2. Акционерлердин жалпы укуктары жана милдеттери:

7.2.1. Акционерлер банктын милдеттенмелери боюнча жоопкерчилик тартпайт жана банк ишине байланыштуу чыгымды аларга таандык болгон акциялар наркынын чегинде тартат.

7.2.2. Акционерлер төмөнкүлөргө милдеттүү:

– акциялар үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында, ушул Уставда жана аларды сатып алуу келишиминде каралган мөөнөттө, тартипте жана ыкмада төлөөгө;

– коммерциялык банктардын акционерлеринин укуктарын жана милдеттерин жөнгө салган Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын, ушул Уставдын жоболорун аткаруу, анын ичинде банк ишине тиешелүү маселелер боюнча купуялуулукту сактоо.

7.2.3. Акционер - жөнөкөй акциялардын ээси төмөнкүлөргө укуктуу:

7.2.3.1. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, чектөөлөр жок учурда банк ишинен пайданын бир бөлүгүн (дивиденд) алууга.

7.2.3.2. Банк жоюлган учурда анын мүлкүнүн бир бөлүгүн алууга.

7.2.3.3. Бардык акцияларды же алардын бир бөлүгүн жарандарга, юридикалык жактарга, мамлекетке же жергиликтүү өз алдынча башкаруу органдарына мурастап берүүгө.

7.2.3.4. Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын эске алуу менен акцияларды же алардын бир бөлүгүн башка жарандарга же юридикалык жактарга сатууга же башка ыкмада өткөрүп берүүгө.

7.2.3.5. Акцияларды же алардын бир бөлүгүн башка жарандарга же юридикалык жактарга күрөөгө же ишеним менен тескөөгө берүүгө.

7.2.3.6. Банктын уставына ылайык, банк тарабынан чыгарылган акцияларды артыкчылык берилген тартипте сатып алууга.

7.2.3.7. Банктын уставында жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында аныкталган тартипте банк ишин башкарууга катышууга.

7.2.3.8. Банк акционерлеринин жыйынына добуш берүү укугунда катышууга.

7.2.3.9. Акционерлердин жалпы жыйынынын күн тартибине камтуу үчүн сунуштарды киргизүүгө.

7.2.3.10. Өз укуктарын сот тартибинде коргоого.

7.2.3.11. Банк тарабынан кабыл алынган чечимдер боюнча алар чыгарылган учурдан тартып бир ай ичинде кайрылууга.

7.2.3.12. Банк иши жөнүндө маалыматты Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул уставда каралган тартипте алуу.

Акционер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана коомдун уставына ылайык дагы башка мүлктүк жана мүлктүк эмес укуктарга ээ боло алат.

7.2.4. Банк акционерлери - артыкчылык берилген акция ээлери акционерлердин жалпы жыйынында добуш берүү укугуна ээ эмес. Артыкчылык берилген акциялар акционерлерге - анын ээлерине бирдей деңгээлдеги укук чегерет.

7.2.5. Банк акционерлери - артыкчылык берилген акция ээлери коомду кайра өзгөртүп түзүү жана жоюу маселелерин чечүүдө акционерлердин жалпы жыйынына добуш берүү укугунда катышышат.

7.2.6. Банк акционерлери - артыкчылык берилген акция ээлери акционерлердин жалпы жыйынында артыкчылык берилген акциялар боюнча төлөнүүчү дивиденддер өлчөмүн азайтуу жана (же) жоюу наркын азайтуу учурун кошо алганда, акционерлердин - артыкчылык берилген акция ээлеринин укуктарын чектеген өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү маселелерин чечүүдө добуш берүү укугуна ээ болушат.

7.2.7. Банк акционерлери - артыкчылык берилген акция ээлери акционерлердин жалпы жыйынында, дивиденддерди төлөө чечими кабыл алынбаган же артыкчылык берилген акциялар боюнча дивиденддерди толук эмес өлчөмдө төлөө чечими кабыл алынган жылдык жалпы жыйындан кийин анын компетенциясынын бардык маселелери боюнча добуш берүү укугуна ээ болушат.

7.2.8. Акционерлердин - артыкчылык берилген акция ээлеринин жалпы жыйында катышуу укугу белгиленген акциялар боюнча бардык дивиденддер толук өлчөмдө төлөнгөн учурдан тартып токтотулат.

7.2.9. Акционер - артыкчылык берилген акция ээси жогоруда аталган укуктардын тышкары, ушул уставдын 7.2.3.3-7.2.3.7 жана 7.2.3.10-7.2.3.13-пунктчаларында белгиленген укуктарга ээ.

8. БАНКТЫН АКЦИЯЛАРЫН ЖАНА БАШКА БААЛУУ КАГАЗДАРЫН ЖАЙГАШТЫРУУ

8.1. Акцияларды жана башка баалуу кагаздарды жайгаштыруу тартиби жана ыкмалары:

8.1.1. Банк уставдык капитал өлчөмүн көбөйтүү үчүн кошумча акцияларды чыгарууда акцияларды жайгаштырат.

8.1.2. Банк кошумча акцияларды жана башка баалуу кагаздарды ачык (ачык жайгаштыруу) жана жабык (жеке жайгаштыруу) жазылуу аркылуу жайгаштырууга укуктуу.

Банктын кошумча акцияларды жана башка баалуу кагаздарды жайгаштыруу ыкмалары ушул уставга жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык кабыл алынган жайгаштыруу жөнүндө чечиминде аныкталат.

8.2. Жайгаштырылуучу акциялар жана башка баалуу кагаздар үчүн төлөө тартиби:

8.2.1. Банктын акциялары жана башка баалуу кагаздары үчүн төлөө нак акча түрүндө жана Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында жүзөгө ашырылат.

9. ДИВИДЕНДДЕР

9.1. Банк өтүп жаткан жыл ичинде алган нак пайдасынын бир бөлүгү дивиденд болуп саналат, ал Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптары сакталган шартта акционерлер ортосунда тиешелүү категориядагы акциялардын санына жараша бирдей бөлүштүрүлөт.

9.2. Банк жылына бир жолу жайгаштырылган акциялар боюнча дивиденддерди төлөө жөнүндө чечим кабыл алат (жарыялайт). Дивиденд өлчөмү алардан салыкты эске алуусуз жарыяланат.

Банк акционерлерге жөнөкөй акциялар боюнча дивиденд төлөөгө кепилдик берүүгө тийиш эмес.

9.3. Акционер банктын пайдасына аларды алуудан баш тарткандарды эске албаганда, банк акциялардын ар бир категориясы боюнча жарыяланган башка дивиденддерди төлөп берүүгө милдеттүү.

Дивиденддер акционердин макулдугу боюнча акча каражаттары же башка мүлк түрүндө төлөнүп берилет.

9.4. Дивиденддерди төлөп берүү, алардын өлчөмү жана ар бир категориядагы акциялар боюнча аны төлөп берүү формасы жөнүндө чечим акционерлердин жылдык жалпы жыйынында кабыл алынат.

Бир жөнөкөй акцияга карата эсептелген дивиденд өлчөмү банктын Директорлор кеңеши тарабынан сунушталган өлчөмдөн жогору болбоого тийиш, бирок ал акционерлердин жалпы жыйынында азайтылышы мүмкүн.

9.5. Акционерлердин жалпы жыйыны Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул уставда белгиленген учурларда гана белгилүү бир категориялардагы акциялар боюнча дивиденддерди төлөбөө чечимин кабыл алууга укуктуу.

9.6. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда, дивиденд төлөөгө чектөөлөр Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан белгилениши мүмкүн.

9.7. Толук төлөнбөгөн акциялар, жүгүртүүгө чыгарылбаган акциялар, анын ичинде банктын Директорлор кеңешинин чечими менен дивиденд кошуп эсептелинбейт жана төлөнүп берилбейт.

9.8. Дивиденд төлөө күнү акционерлердин жалпы жыйынында кабыл алынган чечими менен аныкталат.

9.9. Дивиденддерди төлөө үчүн банктын Директорлор кеңеши дивиденд алууга укуктуу адамдардын тизмесин бекитет.

9.10. Банк дивиденддерди төлөө (жарыялоо) чечимин кабыл алууга укугу жок, ал эми Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарында белгиленген учурларда Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы дивиденддерди төлөөгө тыюу салууга же чектөөлөрдү белгилөөгө укуктуу.

10. БАНКТЫН КАРДАРЛАР МЕНЕН МАМИЛЕСИ

10.1. Юридикалык жактарга жана жеке адамдарга банктык кызмат көрсөтүүлөр банк тарабынан Кыргыз Республиксынын мыйзамдарында каралган жоболорду эске алуу менен келишимдин негизинде жүзөгө ашырылат.

10.2. Банктык тейлөөнүн жалпы шарттары ачык маалымат болуп саналат, ал купуя мүнөзгө ээ эмес жана кардардын биринчи талабы боюнча сунушталат.

Банктык тейлөө шарттары өзгөргөн учурда банк бул тууралуу кардарга Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте же банк менен кардар ортосунда түзүлгөн келишим шарттарына ылайык маалымдайт.

10.3. Банк анын кардарлары жана корреспонденттери тарабынан ага ишенип берилген акча каражаттарынын жана башка баалуулуктардын сакталышын камсыз кылат. Алардын сакталышы Банктын бардык кыймылдуу жана кыймылсыз мүлктөрү менен гарантияланат.

10.4. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык эл аралык банк тажрыйбасында кайсыл болбосун колдонулуучу эсептешүү системасын пайдаланууга укуктуу.

10.5. Банк өзүнө алган милдеттенмелерди Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан белгиленген милдеттүү ченемдерге ылайык өз балансынын түзүмүн жөнгө салуу аркылуу өз убагында жана толук аткарууга даяр болууга тийиш.

10.6. Банк операциялар, эсептер жана аманаттар, ошондой эле кардарларга жана корреспонденттерге тиешелүү башка маалыматтарга таандык купуя маалыматтардын сакталышына кепилдик берет. Банк акционерлери, Директорлор кеңеши, башкарма мүчөлөрү, банк кызматкерлери, ошондой эле банк менен келишимдик жана башка мамилелер боюнча байланыштуу болгон башка адамдар үчүнчү жактарга купуя маалыматты таркатпоого жана аларга ишеним менен маалымдалган же алар банк менен кардар, ошондой эле банк менен корреспонденттер ортосунда мамиле түзүү процессинде пайдаланган маалыматтарды Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган негиздерден башка учурларда пайдаланууга жол берилбейт.

10.7. Банктык сырды камтыган маалыматтар үчүнчү жактарга Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык сунушталат.

11. БАШКАРУУ ЖАНА КОНТРОЛДОО ОРГАНДАРЫНЫН ТҮЗҮМҮ

Төмөнкүлөр банктын башкаруу органдары болуп саналат:

Жогорку башкаруу органы - банк акционерлеринин жалпы жыйыны;

Байкоо органы - банктын Директорлор кеңеши;

Аткаруу органы - банк башкармасы.

Банкта ички аудит, комплаенс-контроль жана тобокелдик менеджменти кызматтары иш алып барат.

12. БАНК АКЦИОНЕРЛЕРИНИН ЖАЛПЫ ЖЫЙЫНЫ

12.1. Банк акционерлеринин жалпы жыйынынын өзгөчө компетенциясына төмөнкүлөр кирет:

1) банктын уставына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү же уставдын жаңы редакциясын бекитүү;

2) банкты кайра өзгөртүп түзүү;

3) банкты жоюу, жоюу комиссиясын дайындоо жана жоюу балансын бекитүү;

4) банктын жүгүртүүдөгү акцияларынын санын өзгөртүү (көбөйтүү же азайтуу) чечимин кабыл алуу;

5) акционердин банктын акцияларын сатып алуу боюнча артыкчылыктуу укугунан пайдаланбоо чечимин кабыл алуу;

6) артыкчылык берилген акцияларды жөнөкөй акцияларга конвертациялоо;

7) коомдун жылдык отчетторун, бухгалтердик баланстарын, пайда жана чыгым эсептерин бекитүү, анын пайдасын жана чыгымын бөлүштүрүү;

8) уставда белгиленбеген учурда, Директорлор кеңешинин сандык курамын аныктоо;

9) банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө эмгек акы төлөө шарттарын жана өлчөмүн аныктоо;

10) банктын Директорлор кеңешинин ыйгарым укуктарын мөөнөтүнөн мурда токтотуу жөнүндө чечим кабыл алуу;

11) банктын камдык жана башка фондуларын пайдалануу;

12) дивиденд өлчөмү жана төлөө тартиби жөнүндө чечим кабыл алуу;

13) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына каршы келген, акционерлердин буга чейинки жалпы жыйынында кабыл алынган чечимдерди жокко чыгаруу чечимин кабыл алуу;

14) ар жылдык финансылык планды жана анын аткарылышы жөнүндө отчетту бекитүү;

15) банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүн шайлоо;

16) банктын Директорлор кеңешинин сунушу боюнча банктын тышкы аудиторун шайлоо жана ага сый акы өлчөмүн аныктоо;

17) эсептөө комиссиясынын курамын бекитүү;

18) банктын облигацияларды жана башка баалуу кагаздарды жайгаштыруу чечимин кабыл алуу;

19) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана коомдун уставына ылайык акционерлердин жалпы жыйынынын компетенциясына тиешелүү башка маселелерди чечүү.

12.2. Банк акционерлеринин жылдык жыйынынын өзгөчө компетенциясына төмөнкүлөр кирет:

1) ар жылдык финансылык планды жана анын аткарылышы жөнүндө отчетту бекитүү;

2) банк ишинин жылдык жыйынтыктарын, банк башкармасынын отчетторун бекитүү.

12.3. Банк акционерлеринин жалпы жыйыны Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана уставга ылайык анын компетенциясына кирген кандай болбосун башка маселелерди кароого алат жана тиешелүү чечимдерди кабыл алат.

Жалпы жыйындын өзгөчө компетенциясына кирбеген маселелер банктын Директорлор кеңешинин же банк башкармасынын кароосуна сунушталышы мүмкүн.

12.4. Банктын жалпы жыйыны өз ишин ушул уставда жана акционерлердин жалпы жыйынында бекитилген ички регламентте аныкталган тартипте жана шарттарда жүзөгө ашырат. Жалпы жыйынды өткөрүү тартиби, регламент жана башка жол-жоболор Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык белгиленет.

12.5. Ушул уставдын 12.1-пунктунун 1-7-пунктчасында көрсөтүлгөн маселелер боюнча чечимдер банктын добуш берүүгө укук чегерген акциялар санынын үчтөн экисинен кем болбогон добуш менен кабыл алынат.

Ушул уставдын 12.1-пунктунун 8-14-пунктчасында көрсөтүлгөн маселелер боюнча чечимдер жыйында катышкан акционерлер -

добуш берүүчү акция элеринин үчтөн экисинен кем болбогон добуш менен кабыл алынат.

Ушул уставдын 12.1-пунктунун 16-пунктчасында көрсөтүлгөн маселелер боюнча чечим (банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүн шайлоо) кумулятивдик добуш берүү аркылуу кабыл алынат.

Бардык калган маселелер боюнча чечимдер жыйында катышкан акционерлер - добуш берүүчү акция элеринин көпчүлүк добушу менен кабыл алынат.

12.6. Жалпы жыйында кабыл алынган чечимдер ага катышкандар сыяктуу эле, катышпаган акционерлер тарабынан да милдеттүү түрдө аткарылууга тийиш.

12.7. Банк акционерлердин жалпы жыйынын жыл сайын, бирок финансылык жыл аяктаган күндөн тартып үч айдан кийин жана аудитордук отчетту алгандан кийин гана өткөрүүгө милдеттүү. Акционерлердин жылдык жалпы жыйынын өткөрүү күнү Директорлор кеңешинин чечими менен аныкталат. Акционерлердин жылдык жыйыны да банктын Директорлор кеңеши тарабынан чакыртылат.

Жылдык жыйындан тышкары бардык жыйындар кезексиз өткөрүлөт.

13. БАНКТЫН ДИРЕКТОРЛОР КЕҢЕШИ

13.1. Банктын Директорлор кеңеши бардык акционерлердин атынан иш алып барат, банк ишин тескөөгө алынышына көзөмөлдүктү жүргүзөт жана анын иш багытын аныктайт, мында Директорлор кеңешинин мүчөлөрү банк тарабынан жүргүзүлүп жаткан саясат үчүн жоопкерчилик тартат.

Банктын Директорлор кеңеши кеминде беш мүчөдөн, так эмес сандан турууга тийиш.

13.2. Банктын Директорлор кеңешинин компетенциясына, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул уставда каралган банк акционерлеринин жалпы жыйынынын өзгөчө компетенциясына кирген маселелерди эске албаганда, жалпы жетекчилик маселелерин чечүү милдети кирет.

13.3. Банктын Директорлор кеңешинин өзгөчө компетенциясына төмөнкү маселелер кирет:

13.3.1. Банктын стратегиялык максатын аныктоо жана аны түзүү.

13.3.2. Банк акционерлеринин жылдык жана кезексиз жалпы жыйынын чакыртуу.

13.3.3. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген учурларды эске албаганда, акционерлердин жалпы жыйынынын күн тартибин, ошондой эле аны өткөрүүгө жана даярдык көрүүгө байланыштуу башка маселелерди түзүү жана бекитүү.

13.3.4. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген учурларды эске албаганда, бардык банк иши боюнча ички саясатты, аларга карата өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду аныктоо жана кабыл алуу.

13.3.5. Башкармасынын төрагасын бекитүү же иштен четтетүү, ошондой эле башкарманын төрагасынын көрсөтмөсү боюнча банк башкармасынын мүчөлөрүн бекитүү жана иштен четтетүү жана сый акы өлчөмүн белгилөө.

13.3.6. Банк башкармасынын ыйгарым укуктарын мөөнөтүнөн мурда токтотуу чечимин кабыл алуу.

13.3.7. Акциялар боюнча дивиденд өлчөмү жана аны төлөө тартиби боюнча сунуш-көрсөтмөлөрдү даярдоо.

13.3.8. Акционерлердин жалпы жыйынына банкты кайра өзгөртүп түзүүгө, ошондой эле филиалдарды жана өкүлчүлүктөрдү ачуу боюнча негиздүү сунуш-көрсөтмөлөрдү берүү.

13.3.9. Акционерлердин жалпы жыйынына жүгүртүүдөгү акциялар өлчөмүн, санын көбөйтүү жана азайтуу шарттарын жана тартибин сунуштоо.

13.3.10. Акционерлердин жалпы жыйынында кароо үчүн материалдарды даярдоо.

13.3.11. Акционерлердин жалпы жыйынында кабыл алынган чечимдердин аткарылышын контролдоо.

13.3.12. Коомдун корпоративдик катчысын дайындоо.

13.3.13. Банктын ички контролдук системасын уюштуруу.

13.3.14 Ички аудит, тобокелдик менеджменти жана комплаенс-контроль кызматтарынын курамын бекитүү.

13.3.15. Банктын уюштуруу түзүмүн бекитүү.

13.3.16. Банк башкармасынын ишин жана кызмат адамдарын текшерүү, анын жыйынтыгы боюнча тиешелүү чараларды көрүү.

13.3.17. Тышкы аудитордун, Ички аудит кызматынын, ошондой эле Улуттук банктын инспектордук текшерүү жыйынтыгын кароо жана тиешелүү чараларды көрүү.

13.4. Директорлор кеңешинин өзгөчө компетенциясына кирген маселелерди банк башкармасынын кароосуна сунуштоого жол берилбейт. Директорлор кеңешинин чечимдери добуш берүү түрүнөн көз карандысыз, анын мүчөлөрүнүн добуш берүүгө катышкандарынын ичинен жөнөкөй көпчүлүк добушу менен кабыл алынат.

13.5. Директорлор кеңеши да уставдын 13.3-пунктунда көрсөтүлбөгөн, бирок Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, ушул уставга, башка локалдык ченемдик актыларга ылайык анын компетенциясына тиешелүү маселелер боюнча чечимдерди кабыл алышы мүмкүн.

13.6. Директорлор кеңеши милдеттүү түрдө төмөнкү комитеттерди түзөт:

- 1) Тобокелдиктерди тескөө комитети;
- 2) Аудит боюнча комитет;
- 3) Дайындоолор жана сый акылар боюнча комитет.

Банкта Жаңы продукттар боюнча комитет, Комплаенс-контроль боюнча комитет жана башка комитеттер түзүлүшү мүмкүн.

Комитеттердин укуктук статусу Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген жоболорго ылайык аныкталат.

13.7. Директорлор кеңешинин мүчөлөрү үч жылдык мөөнөткө акционерлердин жалпы жыйынында шайланат. *(Устав аркылуу ошол эле бир адам дайындала турган мөөнөт чектелиши мүмкүн жана ага ылайык ошол адам тиешелүү жаш куракка жеткен учурда Директорлор кеңешинин курамынан чыгууга тийиш болгон талап киргизилиши мүмкүн).*

13.8. Кынтыксыз ишкердик абройго жана экономика, финансы, монетардык же юридикалык маселелер боюнча кесиптик тажрыйбага

эе акционерлер, анын ичинде уюштуруучулар, ошондой эле ишке тартылган адис-эксперттер Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнөн болушу мүмкүн.

Директорлор кеңешинин кеминде бир мүчөсү мамлекеттик жана/ же расмий тилди билген Кыргыз Республикасынын жараны болууга тийиш.

Директорлор кеңешинин мүчөсү банк башкармасынын мүчөсү, ошондой эле башка финансы-кредит уюмунун кызмат адамы же олуттуу акционери боло албайт.

13.9. Банктын Директорлор кеңеши өз ишин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында, ушул уставда жана банк акционерлеринин жалпы жыйынында бекитилген ички регламентке ылайык аныкталган тартипте жана шарттарда гана жүзөгө ашырат. Директорлор кеңешинин отурумдарын өткөрүү, чечимдерди кабыл алуу, анын мүчөлөрүн дайындоо жана ыйгарым укуктарын мөөнөтүнөн мурда токтотуу тартиби, регламенти жана башка жол-жоболору Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык белгиленет.

13.10. Банктын Директорлор кеңешин, анын мүчөлөрүнүн жалпы санынын көпчүлүк добушу менен шайланган төрага жетектейт.

13.11. Директорлор кеңешинин төрагасы:

13.11.1. Директорлор кеңешинин ишин уюштурат.

13.11.2. Бардык эл аралык уюмдарда жана Кыргыз Республикасынын мамлекеттик бийлик жана башкаруу органдарында, Улуттук банкта жана республиканын башка мекемелеринде жана уюмдарында банктын таламында иш алып барат.

13.11.3. Банк ишин стратегиялык пландаштырууну жетекчиликке алат.

13.11.4. Банк ишинин маанилүү көрсөткүчтөрү боюнча контролдук функцияларды аткарат.

13.11.5. Директорлор кеңешинин отурумун чакыртат жана зарылчылыкка жараша, Директорлор кеңешинин сырттан добуш берүүсүн уюштурат. Ушундай жол менен кабыл алынган чечим Директорлор кеңешинин биринчи кезектеги отурумунда тастыкталууга тийиш.

13.11.6. Отурумдарда протоколдордун жана стенографиялык отчеттун жүргүзүлүшүн уюштурат.

13.11.7. Банк башкармасынын жаңы шайланган мүчөлөрү менен эмгек келишимдерин (контрактыларын) түзөт (кайра түзөт).

13.11.8. Директорлор кеңеши тарабынан кабыл алынган чечимдерге, ошондой эле тиешелүү буйрууларга, токтомдорго жана протоколдорго кол коет.

13.11.9. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында, ушул уставда жана банктын башка ченемдик актыларында каралган милдеттерди аткарат.

13.12. Директорлор кеңешинин отурумдары зарылчылыкка жараша, бирок айына кеминде бир жолу өткөрүлүп турат. Директорлор кеңешинин отурумдарын өткөрүү жана чечимдерди кабыл алуу үчүн кворум катары анын мүчөлөрүнүн кеминде 2/3 катышуусу саналат. Маселелерди чечүүдө банктын Директорлор кеңешинин ар бир мүчөсү бир добушка ээ. Директорлор кеңешинин бир мүчөсүнүн добушу башка мүчөгө берилбейт.

14. БАНК БАШКАРМАСЫ

14.1. Банктын күндөлүк ишине жетекчилик банк башкармасы тарабынан жүзөгө ашырылат.

14.2. Банк башкармасынын компетенциясына төмөнкү маселелер кирет:

14.2.1. Банктын ыкчам ишине жетекчиликти уюштуруу жана жүзөгө ашыруу.

14.2.2. Эгерде алар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына каршы келбесе, банк акционерлеринин жана Директорлор кеңешинин жалпы жыйынында кабыл алынган чечимдердин аткарылышын уюштуруу жана камсыз кылуу.

14.2.3. Зарыл учурларда, банктын Директорлор кеңеши менен макулдашуу аркылуу кадрларды тандоо, даярдоо жана дайындоо.

14.2.4. Өз регламентине ылайык башка маселелерди кароо.

14.3. Банк башкармасынын компетенциясына банк акционерлеринин жана Директорлор кеңешинин жалпы жыйынынын компетенциясына тиешелүү маселелерди эске албаганда,

банктын күндөлүк ишин жетекчиликке алуу маселелери кирет. Банк башкармасы акционерлердин жана Директорлор кеңешинин жалпы жыйынында кабыл алынган чечимдердин аткарылышын уюштурат.

14.4. Отурумда башкарманын мүчөлөрүнүн кеминде $2/3$ катышкан учурда (*Уставда мындан жогору кворум белгиленеши мүмкүн*) башкарма анын кароосуна сунушталган маселелерди чечүүгө укуктуу. Чечим көпчүлүк добуштун негизинде кабыл алынат. Добуштар тең чыгып калган учурда башкарманын төрагасынын добушу чечүүчү болуп саналат. Кабыл алынган чечим менен макул болбогон учурда башкарманын мүчөлөрү өз пикирин билдирүүгө укуктуу. Банк башкармасынын мүчөсүнүн таламдары каршы келип калган учурда ал талкууда жана добуш берүүгө катышууга укугу жок.

14.5. Банк башкармасы өз ишин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, ушул уставга, ошондой эле Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген ички регламентке ылайык аныкталган тартипте жана шарттарда жүзөгө ашырат.

14.6. Банк башкармасы анын төрагасы тарабынан жетекчиликке алынат.

14.7. Банк башкармасынын төрагасы банктын атынан иш алып барууда ишеним кат талап кылынбайт.

14.7.1. Банк ишине ыкчам жетекчилик жүзөгө ашырат.

14.7.2. Финансылык жана тескөө документтеринде биринчи кол тамга коюу укугуна ээ.

14.7.3. Республика ичинде сыяктуу эле, анын чегинен тышкары да бардык эл аралык уюмдарда жана Кыргыз Республикасынын мамлекеттик бийлик жана башкаруу органдарында, Улуттук банка жана башка мекемелерде жана уюмдарда банктын таламында иш алып барат.

14.7.4. Банктын кызматкерлери (башкарманын мүчөлөрүн, ички аудит, комплаенс-контроль жана тобокелдик менеджменти кызматтарынын кызматкерлерин эске албаганда) менен эмгек келишимдерин (контрактыларын) түзөт, банк кызматкерлерине сый акы төлөө жана аларга карата жаза колдонууну жүзөгө ашырат.

14.7.5. Башкарманын ишин жетектейт, анын отурумдарында төрагалык милдетин аткарат.

14.7.6. Банктын атынан ишеним кат берет.

14.7.7. Банктын атынан бүтүмдөргө келишет.

14.7.8. Ушул уставда, банк башкармасынын регламентинде, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана башка ченемдик актыларында белгиленген чекте банктын мүлкүн тескөөгө алат.

14.7.9. Мыйзамда жана ушул уставда белгиленген, банк башкармасынын компетенциясына кирген маселелерди эске албаганда, банктын бардык кызматкерлери милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон буйруктарды, буйрууларды чыгарат жана көрсөтмөлөрдү берет.

14.7.10. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, ушул уставга, башкарманын регламентине ылайык, банктын иш максатына жетүү жана анын талапка ылайык иш камсыз кылуу үчүн башка тиешелүү милдеттерди аткарат.

14.7-пунктта көрсөтүлгөн башкарманын төрагасынын айрым ыйгарым укуктары банк башкармасынын регламентине ылайык белгиленген тартипте башкарманын төрагасынын орун басарына (орун басарларына) өткөрүлүп берилиши мүмкүн.

14.8. Банк башкармасы коллегиялдуу орган болуп саналат жана ал төмөнкүдөй милдеттерди аткарат:

14.8.1. Жалпы жыйында жана Директорлор кеңеши тарабынан кабыл алынган чечимдердин аткарылышын уюштурат.

14.8.2. Банктын активдерин жана пассивдерин тескөө, эсептешүүлөрдү уюштуруу жана жүргүзүү, банктык операцияларды жүзөгө ашыруу, банктын ички эсепке алуусун жана контролдукту, анын мүлкүнүн сакталышын камсыз кылуу маселелерин, ошондой эле банктын күндөлүк ишине тиешелүү башка маселелерди кароого алат.

14.8.3. Филиалдар жана өкүлчүлүктөр, ошондой эле башка түзүмдүк бөлүмдөрдүн ишине жалпы жетекчиликти жүзөгө ашырууга байланыштуу маселелерди чечет.

14.8.4. Банк кызматкерлерине эмгек акы төлөө шарттарын жана тартибин аныктайт.

14.8.5. Ченемдик актыларды жана келишимдердин жалпы формаларын бекитет (аларды кабыл алуу банктын башка башкаруу

органдарынын компетенциясына кирген актылардан жана келишимдерден тышкары).

14.8.6. Жылдык отчетту, балансты жана акционерлердин жалпы жыйынында бекитүү каралган банктын башка документтерин алдын ала карайт.

14.8.7. Банк акционерлеринин жалпы жыйынында жана Директорлор кеңешинде алардын компетенциясына кирген маселелер боюнча чечим кабыл алууга карата сунуш-көрсөтмө берет.

14.8.8. Банктын Директорлор кеңеши менен макулдашуу боюнча филиалдардын жана өкүлчүлүктөрдүн жетекчилерин дайындайт.

14.8.9. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, ушул уставга, башкарманын регламентине ылайык, банктын иш максатына жетүү жана анын талаптагыдай ишин камсыз кылуу үчүн зарыл башка милдеттерди аткарат.

14.9. Башкарманын сандык курамы, алардын ыйгарым укуктарын аткаруу мөөнөтү Директорлор кеңеши тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, ушул уставга жана башкарманын регламентине ылайык аныкталат. Мында башкарманын сандык курамы беш адамдан кем болбоого тийиш.

15. БАНКТЫН КОМИТЕТТЕРИ

(Аудит боюнча комитет, Дайындоо жана сый акылар боюнча комитет, Тобокелдиктерди тескөө комитети)

15.1. _____ (бардык комитеттер жөнүндө маалымат, алардын аталышы, сандык курамы жана комитеттердин мүчөлөрүнө карата талаптар, дайындоо тартиби, негизги милдеттери, укуктары жана милдеттенмелери, отчет берүүсү көрсөтүлүүгө тийиш)

16. АКЦИОНЕРЛЕРДИН РЕЕСТРИ

16.1. Банк көз карандысыз реестр жүргүзүүчү менен катар акционерлердин реестрин жүргүзөт.

16.2. Акционерлер реестринде ар бир катталган адам (акционер же акциялардын номиналдык ээси) жөнүндө маалыматтар, алардын реквизиттери (юридикалык жак- акционерлер жайгашкан жерин жана эсептешүү эсебин, ал эми жеке адам-акционерлер паспорттук

маалыматтарын жана жашаган жерин көрсөтөт), ар бир катталган адамдын атына жазылган акциялардын саны жана категориялары, аларды сатып алуу күнү, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка маалыматтар жазылат.

Акциялар күрөөсүнүн пайда болушу жана токтотулушу, күрөө предметинен болгон акциялар санынын өзгөрүүсү жана/же алардын категориялары, банкка сунушталган документ боюнча реквизиттери акцияларга карата күрөө укугуна ээ болгон, ошондой эле акционер добуш берүүгө укук чегерген акцияларга ээ экендигин же ээ эмес экендигин көрсөтүү менен реестрге чагдырылат.

16.3. Банк жана акционерлер реестрин жүргүзүүчү болуп саналган адистештирилген каттоочу ушул уставга жана Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык, акционерлер реестринде катталууга тийиш болгон маалымат өзгөргөндүгү жөнүндө акционер же акцияларды номиналдык кармоочу тарабынан маалымдалбагандыгынын натыйжасында келип чыккан кесепеттер үчүн жоопкерчилик тартпайт.

16.4. Банк акционерлеринин реестрине жазууларды чагылдыруу акционердин же акциялардын номиналдык ээсинин талабы боюнча Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган документтер берилген учурдан тартып үч күндөн кечиктирбестен жүзөгө ашырылат.

16.5. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларды эске албаганда, банк акционерлеринин реестрине жазууларды чагылдыруудан баш тартууга жол берилбейт. Банк акционерлеринин реестрине жазууларды чагылдыруудан баш тарткан учурда аталган реестр жүргүзүүчү талап келип түшкөн учурдан тартып үч күндөн кечиктирбестен баш тартуу себебин көрсөтүү менен билдирүү жөнөтөт.

Банк акционерлеринин реестрине жазууларды чагылдыруудан баш тартууга Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган тартипте даттануу менен кайрылууга болот.

16.6. Акционерлердин же алардын мыйзамдуу өкүлдөрүнүн, банктын же анын расмий өкүлүнүн талабы боюнча реестр жүргүзүүчү талап келип түшкөн учурдан тартып беш жумуш күнү ичинде бул же тигил банкка тиешелүү акциялардын санын көрсөтүү менен реестрден маалыматты, ошондой эле зарыл учурда, ошол акционер

тарабынан мурда жүргүзүлгөн бүтүмдөр жөнүндө маалыматты берүүгө милдеттүү. Банк акционеринин реестринен алынган маалымат баалуу кагаз болуп саналбайт, бирок ал акционерге акция берилген учурдан тартып акцияларды алуу укугун тастыктайт.

16.7. Банк акционеринин реестринен маалымат Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын биринчи эле талабы боюнча реестр жүргүзүүчү тарабынан берилет.

17. ЭСЕПКЕ АЛУУ ЖАНА ОТЧЕТ БЕРҮҮ

17.1. Банк бухгалтердик эсепке алууну жүргүзүүгө жана финансылык отчет берүүгө милдеттүү, аны берүү мүнөзү, көлөмү, тизмеги жана тартиби Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленет.

17.2. Бухгалтердик жана башка отчетторду уюштуруу, анын абалы, тактыгы, жылдык отчетту жана башка финансылык отчетту тиешелүү органдарга өз убагында берүү, ошондой эле банк иши жөнүндө акционерлерге, кредиторлорго берилүүчү жана жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыялануучу маалымат үчүн банк башкармасы жоопкерчилик тартат.

17.3. Банкта, анын филиалдарында жана өкүлчүлүктөрүндө эсепке алуу саясаты, документ жүргүзүүнү уюштуруу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык банк башкармасынын чечимдери менен белгиленет.

17.4. Банктын финансылык жылы 1-январдан тартып 31-декабрын кошо алгандагы мезгил аралыгын камтыйт.

Банктын жылдык отчету акционерлердин жылдык жалпы жыйынын өткөрүү жөнүндө акционерлерге маалымдоо күнүнө чейин банктын тышкы аудиторлору тарабынан бекитилүүгө тийиш.

17.5. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, милдеттүү түрдө жарыялана турган маалыматтарды жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыялоого милдеттүү.

18. БАНКТЫ АУДИТОРДУК ТЕКШЕРҮҮ

18.1. Банкты аудитордук текшерүү ушул уставга, Ички аудит кызматы жөнүндө жобого жана Кыргыз Республикасынын

мыйзамдарына ылайык ички аудит кызматы жана тышкы аудитор тарабынан жүзөгө ашырылат.

18.2. Ички аудит кызматынын компетенциясына төмөнкүлөр кирет:

18.2.1. Банкта ички контролдук системасынын шайкештигин жана натыйжалуулугун текшерүү жана баа берүү.

18.2.2. Банкта Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын жана ченемдик актыларынын талаптарын сактоо деңгээлин аныктоо.

18.2.3. Банкта шайкеш эсепке алынышына баа берүү.

18.2.4. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, ушул уставга жана «Ички аудит кызматы жөнүндө» жобого ылайык анын компетенциясына тиешелүү башка маселелер.

18.3. Ички аудит кызматынын сандык жана персоналдык курамы Директорлор кеңеши тарабынан «Ички аудит кызматы жөнүндө» жобого жана ушул уставга ылайык аныкталат.

18.4. Банк финансылык отчетту текшерүү жана анын тактыгын тастыктоо үчүн жыл сайын банк, анын акционерлери же кызмат адамдары менен жалпы мүлктүк кызыкчылыктарга ээ эмес кесипкөй көз карандысыз аудиторду (тышкы аудитор) ишке тартат. Банктын аудити Улуттук банк тарабынан аудитордук текшерүү үчүн белгиленген минималдуу критерийлерге ылайык келүүгө тийиш.

18.5. Тышкы аудитор банк акционерлеринин жалпы жыйынында бекитилет.

18.6. Тышкы аудитор өз ишин Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын сактоо менен жана акционерлердин жалпы жыйынында тышкы аудиторду бекитүү жөнүндө чечиминин негизинде банк башкармасынын төрагасы тарабынан кол коюлган келишимге ылайык, банктын финансылык отчетунун аныктыгын тастыктайт. Аудитордук фирма бекитилген уставга, Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жана банк менен түзүлгөн келишимге ылайык ага жүктөлгөн милдеттенмени так аткаруу үчүн жооптуу болот.

18.7. Аудитордук текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча тышкы аудитор Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык корутунду даярдайт.

19. БАНКТЫ КАЙРА ӨЗГӨРТҮП ТҮЗҮҮ

19.1. Банкты кайра өзгөртүп түзүү (кошуу, бириктирүү, бөлүү, бөлүп алуу) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана ушул уставга ылайык жүзөгө ашырылат.

19.2. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын сактоо менен акционерлердин жалпы жыйынынын чечими боюнча кайра өзгөртүп түзүлүшү мүмкүн.

Банкты кайра өзгөртүп түзүү боюнча башка негиздер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында аныкталат.

19.3. Банкты кайра өзгөртүп түзүүдө анын укуктары жана милдеттери Кыргыз Республикасынын Жарандык кодексине ылайык банктын укуктук мураскерлерине өткөрүлүп берилет.

19.4. Бириктирүү формасында кайра өзгөртүп түзүү учурларын эске албаганда, ал жаңы түзүлгөн юридикалык жактарды мамлекеттик каттоодон өткөн учурдан тартып кайра өзгөртүлүп түзүлгөн болуп саналат.

Банкты башка банкка бириктирүү жолу менен кайра өзгөртүп түзүүдө мамлекеттик каттоо органы бириктирилген банк ишин токтоткондугу жөнүндө маалыматты бирдиктүү юридикалык жактар мамлекеттик реестрине чагылдырган учурдан тартып алардын ичинен биринчиси кайра өзгөртүлүп түзүлгөн болуп саналат.

19.5. Банкты бөлүү жана ажыратып алуу менен кайра өзгөртүп түзүү, бөлүү балансынын негизинде жүргүзүлөт; банкты бириктирүү жана кошуу аркылуу кайра өзгөртүп түзүү бириктирүү жөнүндө келишимдин же кошуу жөнүндө келишимдин же өткөрүү актысынын негизинде жүргүзүлөт.

19.6. Банкты кайра өзгөртүп түзүү жалпыга маалымдоо каражаттарында тиешелүү маалымат жарыялангандан кийинки эки ай өткөндөн кийин гана жүргүзүлөт. Кредиторлор банкты кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө маалымат жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыялангандан кийинки эки ай ичинде банкка тиешелүү милдеттенмелерди мөөнөтүнөн мурда токтотуу же аткаруу талабын коюуга укуктуу, ал эми Банк алардын талаптарын аткарууга милдеттүү.

Эгерде, бөлүү балансы кайра өзгөртүлүп түзүлгөн банктын укуктук мураскерин аныктоого мүмкүндүк бербесе, жаңы түзүлгөн юридикалык жактар кайра өзгөртүп түзүлгөн банктын кредиторлору алдында милдеттенмелер боюнча биргелешип жоопкерчилик тартышат.

19.6. Банкты кайра өзгөртүп түзүүдө бардык документтер (аткаруу, финансы-чарбалык, өздүк курам боюнча ж.б.) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген укугун өткөрүү эрежелерине ылайык өткөрүлүп берилет.

20. БАНКТЫ ЖОЮУ ТАРТИБИ

20.1. Банкты жоюу Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык ыктыярдуу жана мажбурлоо аркылуу жүзөгө ашырылат.

Банк башкармасынын төрагасы _____
аты-жөнү, кол тамгасы

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого карата
4-тиркеме**

Банк акционерлеринин жалпы
(уюштуруу) жыйынында
бекитилген
20__-жылдын «__»

№ _____ протоколу

**УСТАВ
(ислам банкы үчүн типтүү форма)**

(уюштуруу-укуктук формасын көрсөтүү менен ислам
банкынын фирмалык толук (расмий) аталышы)

Бишкек шаары - 20__-жыл

Устав анын ушул типтүү формасында көрсөтүлгөн минималдык талаптардан тышкары Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында же уюштуруучулар тарабынан каралган башка жоболорду дагы камтышы мүмкүн.

1. ЖАЛПЫ ЖОБОЛОР

1.1. «Мындан ары «банк» деп аталуучу ачык же жабык акционердик коом «_____» (уюштуруу-укуктук формасын көрсөтүү менен банктын толук аталышы) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган жана уюштуруучулардын чечими боюнча түзүлгөн (20__-жылдын «__» _____ № _____ протоколу) финансы-кредиттик уюм болуп саналат.

1.2. Банк _____ (иштин түрү көрсөтүлөт) болуп саналат, Кыргыз Республикасынын банк тутумуна кирет жана ишин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана ушул Уставдын талаптарына ылайык жүзөгө ашырат.

1.3. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык юридикалык жак болуп саналат жана ага акцияларды төлөө эсебине берилген акча каражаттарын кошо алганда, менчик ээси катары балансында чагылдырылган обочолонгон мүлктөргө ээ.

1.4. Банк өз атынан мүлктүк жана жеке мүлктүк эмес укуктарга ээ болуп, аларды жүзөгө ашыра алат, жүктөлгөн милдеттерди аткарып, сот ишинде доочу жана жоопкер боло алат.

1.5. Банк, анын милдеттенмелери боюнча Кыргыз Республикасы жооп бербеген сыяктуудай эле, Кыргыз Республикасынын милдеттенмелери боюнча ал дагы жооп бербейт, мында мамлекет ушундай милдеттенмелерди өзүнө алган учурлар эске алынбайт.

Банктын милдеттенмелери боюнча Улуттук банк жооп бербеген сыяктуудай эле, банк дагы Улуттук банктын милдеттенмелери боюнча жооп бербейт.

1.6. Банк ачык же жабык акционердик коом түрүндө чектелбеген мөөнөткө түзүлөт жана ишин Улуттук банк тарабынан берилүүчү банк операцияларын жүргүзүү укугуна лицензиянын негизинде жүзөгө ашырат.

Банк чечимдерди кабыл алууда мамлекеттик бийлик жана башкаруу органдарынан көз карандысыз.

1.7. Банк анын кыргыз, орус жана англис тилдеринде фирмалык (расмий) толук аталышын камтыган тегерек мөөргө ээ.

Банк анын жайгашкан ордун, белгиленген тартипте каттоодон өткөрүлгөн товардык белгиси жана визуалдык идентификациянын башка каражаттары көрсөтүлгөн өзүнүн фирмалык аталышы менен штампка жана бланкка ээ болууга укуктуу.

1.8. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларды эске албаганда, банк ишине мамлекеттик органдар, кызмат адамдар, коомдук жана башка уюмдар тарабынан кайсы түрдө болбосун кийлигишүүсүнө жол берилбейт.

1.9. Банк өз алдынча, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын сактоо менен Кыргыз Республикасынын аймагында жана анын чегинен тышкары жайгашкан башка банктар менен корреспонденттик мамилелерди түзө алат.

1.10. Банк Кыргыз Республикасынын жана тиешелүү чет мамлекеттердин мыйзамдарына ылайык, өз алдынча же башка юридикалык жактар жана жеке адамдар менен биргеликте Кыргыз Республикасынын аймагында жана анын чегинен тышкары жайгашкан коммерциялык жана коммерциялык эмес уюмдарга катышууга укуктуу.

2. БАНКТЫН ФИРМАЛЫК (РАСМИЙ) АТАЛЫШЫ ЖАНА ЖАЙГАШКАН ОРДУ

2.1. Банктын толук фирмалык аталышы:

кыргыз тилинде:

« _____ » ачык (жабык) акционердик коому;

орус тилинде

Открытое (закрытое) акционерное общество

« _____ »;

англис тилинде:

The open (closed) joint-stock company “ _____ ”;

2.2. Банктын кыскартылган фирмалык аталышы:

Кыргыз тилинде:

ААК (ЖАК) « _____ »;

орус тилинде:

ОАО (ЗАО) « _____ »;

англис тилинде

OJSC (CJSC) « _____ ».

Банк белгиленген тартипте каттоодон өткөндөн кийин өзүнүн фирмалык аталышын пайдалануу өзгөчө укугуна ээ.

2.3. Банктын жайгашкан жеринин дареги: индекси _____, Кыргыз Республикасы, _____ шаары, _____ көчөсү, № _____.

2.4. Филиалдардын жана өкүлчүлүктөрдүн жайгашкан ордунун дареги (Өлкөнү жана калк отурукташкан пункту жазуу):

_____.

3. БАНК ИШИНИН МАКСАТЫ ЖАНА ПРЕДМЕТИ

3.1. Банк пайда табуу максатын көздөйт, ошондой эле:

3.2. Банк ишинин предмети болуп, Улуттук банк тарабынан берилген лицензияга ылайык, ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча банктык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо саналат.

4. БАНКТЫН ФИЛИАЛДАРЫ ЖАНА ӨКҮЛЧҮЛҮКТӨРҮ

4.1. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын, ошондой эле, эгерде эл аралык келишимдерде башкасы каралбаса, филиалдардын жана өкүлчүлүктөрдүн жайгашкан орду боюнча чет өлкө мыйзам талаптарын да сактоо менен Кыргыз Республикасынын аймагында жана анын чегинен тышкары филиалдарды түзүп, өкүлчүлүктөрдү ача алат.

Филиалдар жана өкүлчүлүктөр өз ишин алардын иштери үчүн толук жооп берген Банктын атынан жүзөгө ашырышат.

4.2. Филиалдар жана өкүлчүлүктөр өз алдынча юридикалык жак болуп саналышпайт, банктын мүлкүнүн эсебинен негизги жана жүгүртүү каражаттарына ээ болушат, ал тарабынан бекитилген жобонун негизинде иш алып барат жана ишин жободо аныкталган ыйгарым укуктардын чегинде банктын атынан жүзөгө ашырат.

4.3. Филиалдарды түзүү жана өкүлчүлүктөрдү ачуу жана аларды жоюу жөнүндө, филиалдар жана өкүлчүлүктөр жөнүндө жобону бекитүү тууралуу чечимдер Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына, ошондой эле филиалдардын жана өкүлчүлүктөрдүн мекемелери жайгашкан өлкөнүн мыйзамдарына ылайык банктын Директорлор кеңеши тарабынан кабыл алынат.

4.4. Филиалдардын жана өкүлчүлүктөрдүн жетекчилери Директорлор кеңешине макулдашуу аркылуу дайындалышат жана банк тарабынан берилген ишеним каттын негизинде аракеттенишет.

5. БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРЫ ЖАНА БАШКА БҮТҮМДӨР

5.1. Банк алар жөнүндө лицензияда атайын көрсөтүү менен ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча банк операцияларынын төмөндөгү түрлөрүн жүзөгө ашыра алат:

1.1. «Мудароба» бүтүмдөрү;

1.2. «Шарика/Мушарака» бүтүмдөрү;

1.3. «Мурабаха» бүтүмдөрү;

1.4. «Иджара жана Иджара Мунтахийя Биттамлик» бүтүмдөрү;

1.5. «Кард Хасан» бүтүмдөрү;

1.6. «Истиснаа жана параллель Истиснаа» бүтүмдөрү;

1.7. «Гарантиялар» бүтүмдөрү;

1.8. «Салам/Параллель салам бүтүмдөрү;

1.9. «Документардык аккредитив» бүтүмдөрү;

1.10. ишеним көрсөтүлгөн жана гарантияланган сактоо бүтүмдөрү;

1.11. эсептерди ачуу жана жүргүзүү;

1.12. кардарлардын жана банк-корреспонденттердин тапшыруусу боюнча эсептешүүлөрдү жана төлөмдөрдү жүргүзүү жана аларды кассалык тейлөө;

1.13. төлөм карточкаларын кошо алганда, төлөм документтерин (чектерди, аккредитивдерди, векселдерди жана башка документтерди) чыгаруу, сатып алуу, төлөө, кабыл алуу, сактоо жана тастыктоо;

1.15. ислам баалуу кагаздарын чыгаруу жана жайгаштыруу;

1.15. кардарлардын акча которууларын, анын ичинде эсеп ачуусуз жүзөгө ашыруу;

1.16. Кыргыз Республикасынын резидент эмес банктары үчүн корреспонденттик эсептерди ачуу жана жүргүзүү;

1.17. кардарлар үчүн чет өлкө валютасындагы эсептер боюнча жана кардардын атынан чет өлкө валюталарын сатып алуу (алмашуу) операцияларын ишке ашыруу;

1.18. өз атынан чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу (алмаштыруу);

1.19. баалуу металлдар менен (банк алтыны, күмүшү, платина жана жогорку пробадагы ушул металлдардан жасалган монеталар менен гана) операцияларды жүзөгө ашыруу;

1.20. ислам туунду финансылык инструменттер (ислам деривативдери) менен операцияларды жүзөгө ашыруу;

1.21. электрондук акчаларды чыгаруу;

1.22. маалымат технологияларына жана электрондук каражаттарга, төлөмдөрдү өткөрүү ыкмаларына негизделген төлөм системалары аркылуу өз ишинин жыйынтыгы болуп саналбаган товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн үчүнчү жактардын пайдасына төлөмдөрдү кабыл алуу жана эсептешүүлөрдү жүргүзүү;

1.23. ушул процессинг, клиринг борборунун төлөм системасынын катышуучуларына үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматтарды (процессинг, клиринг) кабыл алуу, иштеп чыгуу жана берүү.

5.2. Банк төмөнкүдөй иш-аракеттерди жана бүтүмдөрдү ишке ашырууга укуктуу:

1) үчүнчү жактар үчүн кепилдиктерди жана башка милдеттенмелерди берүү;

2) баалуу кагаздарды чыгаруу, сатып алуу, сатуу, тейлөө, ошондой эле депозитарий кызмат көрсөтүүлөрү;

3) жеке адамдар жана юридикалык жактар менен келишим боюнча мүлктөрдү (акча каражаттарын кошпогондо) ишеним боюнча тескөө;

4) жеке адамдарга жана юридикалык жактарга баалуулуктарды сактоо үчүн сейфтерди ижарага берүү;

5) банк алдындагы милдеттенмелердин ордун жабуу үчүн күрөөлүк мүлктөрдү сатуу;

6) инвестициялык кызмат көрсөтүүлөр;

7) банк ишине байланыштуу консультациялык кызмат көрсөтүүлөр;

8) финансылык лизинг боюнча бүтүмдөр;

9) финансылык агент катары кызмат көрсөтүүлөр.

Банктар, эгерде бул Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына каршы келбесе, мыйзам талаптарына ылайык башка иштерди жүзөгө ашырышат. Банк анын негизги ишин камсыз кылуу

үчүн зарыл болгон же банк ишине байланыштуу иштерди гана жүзөгө ашыра алат.

5.3. Банк лицензиялануучу иштин башка түрлөрүн Улуттук банктын макулдугу менен жүргүзүүгө укуктуу.

6. БАНК КАПИТАЛЫ

6.1. Банк капиталы банк ишине таандык болгон потенциалдуу жоготуулардын ордун жабуу үчүн банктын пайдалуу жана туруктуу өсүшүн камсыз кылат жана банк кардарына ишеним берүү кепилдиги жана банк ишин жүзөгө ашырууда келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктерден коргоо чарасы катары саналат.

6.2. Банктын Уставдык капиталы:

6.2.1. Банк капиталынын негизин толук төлөнгөн уставдык капитал түзөт, ага карата уюштуруучулар (акционерлер) тарабынан салынган каражаттарды кайтаруу боюнча милдеттенме жүктөлгөн эмес жана Улуттук банктын талаптарына ылайык келет.

6.2.2. Уставдык капитал уюштуруучулардын (акционерлердин) акча каражаттарынын эсебинен гана төлөнөт жана Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында түзүлөт.

6.3. Уставдык капиталдын өлчөмү:

6.3.1. Банктын Уставдык капиталы _____
(_____) сомду түзөт. Ал _____
(_____) аты жазылган жөнөкөй өздүк (артыкчылык берилген) акциялардан түзүлөт.

6.4. Банктын уставдык капиталынын көбөйүүсү мыйзамдарда аныкталган тартипте жүргүзүлөт.

6.5. Камдар:

6.5.1. Банк ишин жүзөгө ашырууга байланыштуу чыгымдардын ордун өз убагында жабуу үчүн, ошондой эле контролдуктун тиешелүү деңгээлин жана өзү ишинин ишенимдүүлүгүн камсыз кылуу максатында, банк зарыл камдарды түптөйт. Банк тарабынан түптөлгөн кам түзүүнүн тартиби жана эсептөө ыкмалары Улуттук банктын ченемдик актыларында белгиленет.

7. БАНК АКЦИЯЛАРЫ. АКЦИОНЕРЛЕРДИН УКУКТАРЫ ЖАНА МИЛДЕТТЕРИ

7.1. Банк тарабынан чыгарылган акциялар. Акционерлердин жалпы укуктары жана милдеттери.

7.1.1. Банк акциялары жөнөкөй жана артыкчылык берилген – мыйзамда белгиленген өлчөмдөн ашпаган өлчөмдө болушу мүмкүн.

7.1.2. Банктын бардык акциялары аты жазылган болуп саналат.

7.1.3. Акция толук төлөнгөнгө чейин добуш берүү укугун бербейт.

7.2. Акционерлердин жалпы укуктары жана милдеттери:

7.2.1. Акционерлер банк милдеттенмелери боюнча жооп беришпейт, аларга тиешелүү болгон акциялардын наркынын чегинде банк ишине байланыштуу келип чыгышы ыктымал болгон чыгым тартуу тобокелдигине дуушар болот.

7.2.2. Акционерлер төмөндөгүлөргө милдеттүү:

– акцияларга мыйзам талаптарында, ушул Уставда жана аларды алуу жөнүндө келишимде каралган мөөнөттө, тартипте жана ыкмада төлөөгө;

– коммерциялык банктардын акционерлеринин укуктарын жана милдеттерин жөнгө салуучу мыйзам талаптарын, ушул Уставдын жоболорун аткаруу, анын ичинде Банк ишине тиешелүү маселелер боюнча купуялуулукту сактоого.

7.2.3. Акционер - жөнөкөй акциялардын ээси, ал төмөндөгүлөргө укуктуу:

7.2.3.1. Мыйзам талаптарына ылайык чектөөлөрдүн болбошунда банк ишинен тапкан пайданын (дивиденддин) бир бөлүгүн алууга.

7.2.3.2. Банкты жоюуда анын мүлкүнүн бир бөлүгүн алууга.

7.2.3.3. Бардык акцияларды же алардын бир бөлүгүн жарандарга, юридикалык жактарга, мамлекетке же жергиликтүү өз алдынча башкаруу органдарына мураска калтырууга.

7.2.3.4. Мыйзам талаптарын эске алуу менен акцияларды же алардын бир бөлүгүн башка жарандарга же юридикалык жактарга сатууга же башка жолдор менен берүүгө.

7.2.3.5. Акцияларды же алардын бир бөлүгүн башка жарандарга же юридикалык жактарга күрөөгө же ишеним боюнча тескөөгө берүүгө.

7.2.3.6. Банктын Уставына ылайык, Банк тарабынан чыгарылуучу акцияларды өзгөчө тартипте алууга.

7.2.3.7. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул Уставда аныкталган тартипте Банк ишин башкарууга катышууга.

7.2.3.8. Банк акционерлеринин жыйынына добуш берүү укугу менен катышуу.

7.2.3.9. Акционерлердин жалпы жыйынынын күн тартибине киргизүү үчүн сунуштарды берүү.

7.2.3.10. Өз укуктарын соттук тартипте коргоо.

7.2.3.11. Банк тарабынан кабыл алынган чечимдерге карата алар чыгарылган учурдан тартып бир ай ичинде каршы пикир айтуу.

7.2.3.12. Банк иши жөнүндө маалыматты мыйзамдарда жана ушул Уставда каралган тартипте алуу.

Акционер мыйзамдардын жана Уставдын талаптарына ылайык башка дагы мүлктүк жана мүлктүк эмес укуктарга ээ боло алат.

7.2.4. Акционерлер – банктын артыкчылык берилген акцияларынын ээлери, эгерде мыйзамдарда же ушул Уставда башкасы каралбаса, акционерлердин жалпы жыйынында добуш берүү укугуна ээ боло алышпайт. Артыкчылык берилген акциялар акционерлерге - анын ээлерине бирдей укук берет.

7.2.5. Акционерлер - артыкчылык берилген акция ээлери коомду кайра өзгөртүп түзүү жана жоюу жөнүндө маселелерди чечүүдө акционерлердин жалпы жыйынына добуш берүү укугу менен катышышат.

7.2.6. Акционерлер - артыкчылык берилген акция ээлери акционерлердин жалпы жыйынында артыкчылык берилген акциялар боюнча төлөнүүчү дивиденддердин өлчөмүн азайтуу жана (же) жоюу наркын азайтуу учурун кошо алганда, акционерлердин - артыкчылык берилген акция ээлеринин укуктарын чектеген өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө маселелерди чечүүдө добуш берүү укугун алышат.

7.2.7. Акционерлер - артыкчылык берилген акция ээлери дивиденддерди төлөө жөнүндө чечим кабыл алынбаган же артыкчылык берилген акциялар боюнча дивиденддерди толук эмес төлөө жөнүндө чечим кабыл алынган жылдык жалпы жыйындан кийинки жыйындан тартып, акционерлердин жалпы жыйынында компетенциясына кирген бардык маселелер боюнча добуш берүү укугуна ээ болушат.

7.2.8. Акционерлердин - артыкчылык берилген акция ээлеринин жалпы жыйынга катышуу укугу көрсөтүлгөн акциялар боюнча бардык топтолгон дивиденддер толук өлчөмдө төлөнгөн учурдан тартып токтотулат.

7.2.9. Акционер - артыкчылык берилген акция ээси ушул Уставдын 7.2.3.3-7.2.3.7 жана 7.2.3.10-7.2.3.13-пунктчаларында белгиленген укуктардан тышкары, башка укуктарга да ээ.

8. БАНК АКЦИЯЛАРЫН ЖАНА БАШКА ИСЛАМ БААЛУУ КАГАЗДАРЫН ЖАЙГАШТЫРУУ

8.1. Акцияларды жана башка ислам баалуу кагаздарын жайгаштыруу тартиби жана ыкмалары:

8.1.1. Банк акцияларды уставдык капиталдын өлчөмүн жана/ же жүгүртүүдөгү акцияларынын санын көбөйтүү үчүн кошумча акцияларды чыгарууда жайгаштырат.

8.1.2. Банк ачык (ачык жайгаштыруу) жана жабык (жекече жайгаштыруу) жайгаштыруу аркылуу кошумча акцияларды жана башка ислам баалуу кагаздарын жайгаштырууга укуктуу.

Банк тарабынан кошумча акцияларды жана башка ислам баалуу кагаздарын жайгаштыруу ыкмалары ушул Уставга жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык кабыл алынган, аларды жайгаштыруу жөнүндө чечим менен аныкталат.

8.2. Жайгаштырылуучу акцияларга жана башка ислам баалуу кагаздарына төлөө тартиби:

8.2.1. Банктын акцияларын жана башка ислам баалуу кагаздарын сатып алуу үчүн төлөө акчалай түрүндө жана Кыргыз Республикасынын улуттук валютасы-сом менен гана жүзөгө ашырылат.

9. ДИВИДЕНДДЕР

9.1. Мыйзам талаптары сакталган шартта акционерлер арасында аларда болгон тиешелүү категориядагы акциялардын санына бирдей бөлүштүрүлүүчү Банктын учурдагы жыл үчүн накта пайдасынын бир бөлүгү дивиденд болуп саналат.

9.2. Банк жайгаштырылган акциялар боюнча дивиденддерди төлөө жөнүндө чечимди жылына бир жолу кабыл алат (жарыялайт). Дивиденддердин өлчөмү салыктарды эске алуусуз жарыяланат.

Банк акционерлерге жөнөкөй акциялар боюнча дивиденддерди төлөөгө кепилдик берүүгө тийиш эмес.

9.3. Банк акционер анын пайдасы үчүн алуудан баш тарткандарды кошпогондо, акциялардын ар бир категориясы боюнча жарыяланган дивиденддерди төлөп берүүгө милдеттүү.

Дивиденддер акционердин макулдугу менен акча каражаттары же башка мүлктөр түрүндө төлөнүп берилет.

9.4. Дивиденддерди төлөп берүү, дивиденддердин өлчөмү жана ар бир категориядагы акциялар боюнча аны төлөп берүүнүн формасы жөнүндө чечим акционерлердин жылдык жалпы жыйынында кабыл алынат.

Дивиденддин бир жөнөкөй акцияга эсептөөдөгү өлчөмү банктын Директорлор кеңеши тарабынан сунушталгандан көп болууга тийиш эмес, бирок акционерлердин жалпы жыйынында азайтылышы мүмкүн.

9.5. Акционерлердин жалпы жыйыны мыйзамдарда жана ушул Уставда белгиленген учурларда гана белгилүү бир категориядагы акциялар боюнча дивиденд төлөбөө жөнүндө чечим кабыл алууга укуктуу.

9.6. Дивиденддерди төлөөгө чектөөлөр мыйзамдарда каралган учурларда гана Улуттук банк тарабынан белгилениши мүмкүн.

9.7. Дивиденддер толук төлөнбөгөн акциялар, жүгүртүүгө чыгарылбаган акциялар, анын ичинде банктын Директорлор кеңешинин чечими боюнча кошуп эсептелинбейт жана төлөнүп берилбейт.

9.8. Дивиденддерди төлөө күнү акционерлердин жалпы жыйынынын чечими менен аныкталат.

9.9. Дивиденддерди төлөө үчүн банктын Директорлор кеңеши дивиденддерди алууга укуктуу болгон адамдардын (акционерлердин) тизмесин бекитет.

9.10. Банк дивиденддерди төлөө (жарыялоо) жөнүндө чечимди кабыл алууга укуктуу эмес, ал эми Улуттук банк банктык мыйзамдарда белгиленген учурларда дивиденддерди төлөөгө тыюу салууга же чектөөлөрдү белгилөөгө укуктуу.

10. БАНКТЫН КАРДАРЛАР МЕНЕН МАМИЛЕСИ

10.1. Банк мыйзамдарда каралган жоболорду эске алуу менен юридикалык жактарга жана жеке адамдарга банктык кызмат көрсөтүүлөрдү келишимдин негизинде, Кыргыз Республикасынын мыйзам жоболорун эске алуу менен жүзөгө ашырат.

10.2. Банктык тейлөөнүн жалпы шарттары ачык маалымат болуп саналат, купуя мүнөзгө ээ эмес жана банк тарабынан кардардын биринчи талабы боюнча берилет.

Банктык тейлөө шарттары өзгөргөн учурда банк мыйзамдарда же банк менен кардардын ортосунда түзүлгөн келишим шарттарында белгиленген тартипте бул тууралуу кардарларга кабарлайт.

10.3. Банк анын кардарлары жана корреспонденттери тарабынан ага ишенип берилген акча каражаттарынын жана башка баалуулуктардын сакталышын камсыз кылат. Аларды сактоо банктын бардык кыймылдуу жана кыймылсыз мүлктөрү менен гарантияланат.

10.4. Банк мыйзам талаптарына ылайык эл аралык ислам банктык тажрыйбада колдонулуучу кайсыл болбосун эсептешүүлөр системасын пайдаланууга укуктуу.

10.5. Банк милдеттенмелерди мыйзамдарда каралган, Улуттук банк тарабынан белгиленген милдеттүү ченемдерге ылайык өз балансынын түзүмүн жөнгө салуу аркылуу өз убагында жана толугу менен аткарууга даяр.

10.6. Банк операциялар, эсептер, жана аманаттар боюнча, ошондой эле кардарларга жана корреспонденттерге тиешелүү башка маалыматтар боюнча сырды сактоого кепилдик берет. Банк акционерлери, Директорлор кеңеши, башкарманын мүчөлөрү, банк кызматкерлери, ошондой эле келишимдик жана башка мамилелерден улам банк менен байланыштуу болгон адамдар

аларга ишенип берилген же банк менен кардардын, ошондой эле банк менен корреспонденттердин ортосундагы мамилелерден улам маалым болгон кайсы болбосун маалыматты үчүнчү жактарга ачыкка чыгарбоого же кандайдыр бир максаттарда мыйзамдарда каралган гана негизде пайдаланууга милдеттүү.

10.7. Банктык сырды камтыган маалыматтар үчүнчү жактарга мыйзам талаптарына ылайык гана берилет.

11. БАШКАРУУ ЖАНА КОНТРОЛДОО ОРГАНДАРЫНЫН ТҮЗҮМҮ

Банктын башкаруу органы төмөнкүлөр:

Жогорку башкаруу органы – банк акционерлеринин жалпы жыйыны;

Байкоо органы - банктын Директорлор кеңеши.

Аткаруу органы - банк башкармасы.

Банкта ички аудит, комплаенс-контролдук жана тобокелдик менеджментинин кызматтары иштейт.

12. БАНК АКЦИОНЕРЛЕРИНИН ЖАЛПЫ ЖЫЙЫНЫ

12.1. Банк акционерлеринин жалпы жыйынынын өзгөчө компетенциясына төмөндөгүлөр тиешелүү:

1) Банктын уставына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү же банктын уставын жаңы редакцияда бекитүү;

2) Банкты кайра өзгөртүп түзүү;

3) Банкты жоюу, жоюу комиссиясын дайындоо жана жоюу балансын бекитүү;

4) Банктын жүгүртүүдөгү акцияларынын санын өзгөртүү (көбөйтүү же азайтуу) жөнүндө чечимдерди кабыл алуу;

5) Банк акцияларын алууга акционерлердин артыкчылык берилген укуктарын колдонбоо жөнүндө чечимдерди кабыл алуу;

6) Артыкчылык берилген акцияларды жөнөкөй акцияларга конвертациялоо;

7) коомдун жылдык отчетторун, бухгалтердик баланстарын, түшкөн пайда жана кеткен чыгым боюнча эсептерин бекитүү, анын пайдаларын жана чыгымдарын бөлүштүрүү;

- 8) Банктын Директорлор кеңешинин сандык курамын аныктоо;
 - 9) Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө эмгек акы төлөө шарттарын жана өлчөмүн аныктоо;
 - 10) Банктын Директорлор кеңешинин ыйгарым укуктарын мөөнөтүнөн мурда токтотуу жөнүндө чечим кабыл алуу;
 - 11) Банктын камдык жана башка фондуларын пайдалануу;
 - 12) Дивиденддерди төлөөнүн өлчөмү жана тартиби жөнүндө чечим кабыл алуу;
 - 13) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына каршы келген, акционерлердин мурдагы жалпы жыйыны тарабынан кабыл алынган чечимдерди жокко чыгаруу жөнүндө чечим кабыл алуу;
 - 14) ар жылдык финансылык планды жана анын аткарылышы жөнүндө отчетту бекитүү;
 - 15) Банктын Директорлор кеңешинин жана Шариат кеңешинин мүчөлөрүн шайлоо;
 - 16) Банктын Директорлор кеңешинин сунушу боюнча банктын тышкы аудитин шайлоо жана тышкы аудиторго сый акы өлчөмүн аныктоо;
 - 17) Эсептөө комиссиясынын курамын бекитүү;
 - 18) Банк тарабынан облигациялардын жана башка баалуу кагаздардын жайгаштырылышы жөнүндө чечим кабыл алуу;
 - 19) мыйзамдарда жана коомдун уставында акционерлердин жалпы жыйынынын компетенциясына тиешелүү башка маселелерди чечүү.
- 12.2. Банктын акционерлеринин жылдык жыйынынын өзгөчө компетенциясына төмөндөгүлөр таандык:
- 1) ар жылдык финансылык планды жана анын аткарылышы жөнүндө отчетту бекитүү;
 - 2) Банк ишинин жылдык жыйынтыктарын, банк башкармасынын отчетторун бекитүү.
- 12.3. Банк акционерлеринин жалпы жыйыны Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, ушул Уставда анын компетенциясына таандык болгон кайсы болбосун башка маселелер боюнча чечимдерди карайт жана кабыл алат.

Жалпы жыйындын өзгөчө компетенциясына кирбеген маселелер Банктын Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин же банк башкармасынын кароосуна сунушталышы мүмкүн.

12.4. Банктын жалпы жыйыны өз ишин ушул Уставга жана акционерлердин жалпы жыйынында бекитилген ички регламентке ылайык гана аныкталган тартипте жана шартта жүзөгө ашырат. Жалпы жыйынды өткөрүү тартиби, регламент жана башка жол-жоболук маселелер мыйзам талаптарына ылайык белгиленет.

12.5. Ушул Уставдын 12.1-пунктунун 1-7-пунктчасында көрсөтүлгөн маселелер боюнча чечимдер банктын добуш берүүгө укук чегерген акцияларынын жалпы санынын үчтөн экисинен кем болбогон добуш менен кабыл алынат.

Уставдын 12.1-пунктунун 8-15-пунктчасында көрсөтүлгөн маселелер боюнча чечимдер жыйынга катышуучу акционерлердин - добуш берүүгө укук чегерген акцияга ээлик кылуучулардын үчтөн экисинен кем болбогон добуш менен кабыл алынат.

Уставдын 12.1-пунктунун 16-пунктчасында көрсөтүлгөн маселелер боюнча чечимдер (банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүн шайлоо) кумулятивдик добуш берүү менен кабыл алынат.

Бардык калган маселелер боюнча чечимдер Банктын жыйынына катышуучу акционерлердин - добуш берүүгө укук чегерген акция ээлеринин көпчүлүк жөнөкөй добушу менен кабыл алынат.

12.6. Жалпы жыйында кабыл алынган чечимдер бул жыйынга катышкан сыяктуу эле, катышпаган бардык акционерлер үчүн милдеттүү.

12.7. Банк мөөнөттө акционерлердин жылдык жалпы жыйынын жыл сайын, бирок финансылык жыл аяктаган күндөн тартып үч айдан кечиктирбей жана аудитордук отчетту алгандан кийин өткөрүүгө милдеттүү. Акционерлердин жылдык жалпы жыйынын өткөрүүнүн конкреттүү датасы банктын Директорлор кеңешинин чечими менен аныкталат. Акционерлердин жылдык жыйыны банктын Директорлор кеңеши тарабынан чакырылат.

Жылдык жыйындан башка бардык жыйындар кезексиз болуп саналат.

13. БАНКТЫН ДИРЕКТОРЛОР КЕҢЕШИ

13.1. Банктын Директорлор кеңеши бардык акционерлер кирет, банк ишинин тескөөгө алынышына байкоо жүргүзүп, анын иш багыттарын аныктайт, мында банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрү банк тарабынан жүргүзүлүп жаткан саясатка жооптуу болушат.

Банктын Директорлор кеңеши беш мүчөдөн кем эмес так санда болууга тийиш.

13.2. Банктын Директорлор кеңешинин компетенциясына Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул Уставда банк акционерлеринин жалпы жыйынынын өзгөчө компетенциясына таандык болгон маселелерди эске албаганда, банк ишине жетекчилик кылуу маселелерин чечүү кирет.

1.3.3. Банктын Директорлор кеңешинин өзгөчө компетенциясына төмөнкү маселелер кирет:

13.3.1. Банктын стратегиялык максаттарын аныктоо жана анын саясатын түзүү.

13.3.2. Банк акционерлеринин жылдык жана кезексиз жалпы жыйынын чакыруу.

13.3.3. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген учурлардан тышкары, акционерлердин жалпы жыйынынын күн тартибин түзүү жана бекитүү, ошондой эле акционерлердин жалпы жыйынына даярдык көрүү жана өткөрүүгө байланыштуу башка маселелер.

13.3.4. Мыйзамдарда каралган башка учурлардан тышкары, банк ишинин бардык түрлөрү боюнча ички саясатты аныктоо, аларга карата өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду кабыл алуу.

13.3.5. Банк башкармасынын төрагасын бекитүү жана четтетүү, ошондой эле башкарманын төрагасынын көрсөтмөсү боюнча башкарманын мүчөлөрүн бекитүү жана четтетүү жана төлөнүүчү сый акылардын өлчөмүн белгилөө.

13.3.6. Банк башкармасынын мүчөлөрүнүн ыйгарым укуктарын мөөнөтүнөн мурда токтотуу жөнүндө чечим кабыл алуу.

13.3.7. Акциялар боюнча дивиденддердин өлчөмү жана аны төлөө тартиби боюнча сунуш-көрсөтмөлөрдү даярдоо.

13.3.8. Акционерлердин жалпы жыйынына Банкты кайра өзгөртүп түзүү, ошондой эле анын филиалдарын жана өкүлчүлүктөрүн түзүү боюнча негиздүү сунуш-көрсөтмөлөрдү берүү.

13.3.9. Акционерлердин жалпы жыйынына жүгүртүлүүчү акциялардын өлчөмүн, санын көбөйтүүнүн жана азайтуунун шартын жана тартибин сунуштоо.

13.3.10. Акционерлердин жалпы жыйынына кароо үчүн материалдарды даярдоо.

13.3.11. Акционерлердин жалпы жыйынынын чечимдеринин аткарылышына контролдук кылуу.

13.3.12. Коомдун корпоративдик катчысын шайлоо.

13.3.13. Банктын ички контролдук системасын уюштуруу

13.3.14. Ички аудит кызматынын курамын, банктын тобокелдик менеджментинин жана комплаенс-контролдук кызматтарынын жетекчилерин бекитүү.

13.3.15. Банктын уюштуруу түзүмүн бекитүү.

13.3.16. Банк башкармасынын жана кызмат адамдарынын ишине текшерүүлөрдү жүргүзүү, алардын жыйынтыгы боюнча чараларды көрүү;

13.3.17. Улуттук банкынын инспектордук текшерүүлөрүнүн, ошондой эле Тышкы аудитордун жана Ички аудит кызматынын текшерүүлөрүнүн жыйынтыктарын кароо жана ал боюнча чараларды көрүү.

13.4. Банктын Директорлор кеңешинин өзгөчө компетенциясына кирген маселелер банктын аткаруу органынын кароосуна алар тарабынан берилиши мүмкүн эмес. Директорлор кеңешинин чечимдери добуш берүүнүн түрүнө көзкарандысыз, Директорлор кеңешинин добуш берүүгө катышкан мүчөлөрүнүн жөнөкөй көпчүлүк добушу менен кабыл алынат.

13.5. Банктын Директорлор кеңеши Уставдын 13.3-пунктунда көрсөтүлбөгөн, бирок мыйзамдарда, ушул Уставда, башка локалдык ченемдик актыларда анын компетенциясына тиешелүү болгон маселелер боюнча чечимдерди кабыл алат.

13.6. Директорлор кеңеши милдеттүү түрдө төмөнкү комитеттерди түзөт:

- 1) Тобокелдиктерди тескөө комитети;
- 2) Аудит боюнча комитет;
- 3) Дайындоолор жана сый акылар боюнча комитет.

Банкта Жаңы продукттар боюнча комитет, комплаенс-контролдук боюнча комитет жана башка комитеттер түзүлүшү мүмкүн.

Комитеттердин укуктук статусу банктын директорлор кеңеши тарабынан бекитилген жоболор менен аныкталат.

13.7. Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрү банк акционерлеринин жалпы жыйынында үч жылдык мөөнөткө дайындалат. *(Уставда бир эле адам дайындала турган мөөнөттөрдүн санын чектөө менен ага ылайык ошол адам белгилүү бир жашка жеткенде банктын Директорлор кеңешинин курамынан чыгууга милдеттүү болгон талапты киргизе алат).*

13.8. Акционерлер сыяктуу эле, белгилүү абройго жана экономика, финансы, монетардык же юридикалык маселелер боюнча кесипкөй тажрыйбага ээ болгон башка чакырылган адис- эксперттер банктын Директорлор кеңешинин мүчөсү боло алышат.

Банктын Директорлор кеңешинин кеминде бир мүчөсү мамлекеттик жана/же расмий тилди билген Кыргыз Республикасынын жараны болууга тийиш.

Банктын Директорлор кеңешинин мүчөсү болуп саналган адам банк Башкармасынын мүчөсү, ошондой эле башка атаандаш финансы-кредиттик уюмдун кызмат адамы же олуттуу акционери боло албайт.

13.9. Банктын Директорлор кеңеши өзү ишин мыйзам талаптарына, ушул Уставга жана банк акционерлеринин жалпы жыйыны менен бекитилген ички регламентке ылайык гана аныкталган тартипте жана шарттарда жүзөгө ашырат. Отурумдарды өткөрүүнүн тартиби, Директорлор кеңеши тарабынан чечимдерди кабыл алуу, Директорлор кеңешинин кайсы болбосун мүчөлөрүн дайындоонун жана алардын ыйгарым укуктарын мөөнөтүнөн мурда токтотуунун тартиби регламент жана башка жол-жоболук маселелер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык белгиленет.

13.10. Банктын Директорлор Кеңешин анын төрагасы жетектейт, ал банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн жалпы санынан көпчүлүк добуш менен шайланат.

13.11. Банктын Директорлор Кеңешинин төрагасы:

13.11.1. Директорлор кеңешинин ишин уюштурат.

13.11.2. Бардык эл аралык уюмдарда жана Кыргыз Республикасынын мамлекеттик бийлик жана башкаруу органдарында, Улуттук банка жана башка мекемелерде жана уюмдарда банктын кызыкчылыгын көздөйт.

13.11.3. Банк ишинин стратегиялык пландаштырылышын жетектейт.

13.11.4. Банк ишинин маанилүү көрсөткүчтөрү боюнча контролдук функцияларды аткарат.

13.11.5. Директорлор кеңешинин отурумун чакырат жана зарылчылыкка жараша, Директорлор кеңешинин сырттан добуш берүүсүн уюштурат. Ушундай жол менен кабыл алынган чечим банктын Директорлор кеңешинин биринчи кезектеги отурумунда тастыкталууга тийиш.

13.11.6. Отурумдарда протокол толтурулуп, стенографиялык отчеттун түзүлүшүн уюштурат.

13.11.7. Банк башкармасынын жаңыдан шайланган мүчөлөрү менен эмгек келишимдерин (контрактыларын) түзөт (кайра түзөт).

13.11.8. Директорлор кеңеши тарабынан кабыл алынган чечимдерге, ошондой эле анын ишине тиешелүү буйрууларга, токтомдорго жана протоколдорго кол коет.

13.11.9. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында, ушул Уставда жана банктын башка локалдык ченемдик актыларда каралган башка милдеттерди аткарат.

13.12. Банктын Директорлор кеңешинин отурумдары зарылчылыкка жараша, бирок айына кеминде бир жолу өткөрүлүп турат. Банктын Директорлор кеңешинин отурумдарын өткөрүү жана чечимдерди кабыл алууда анын мүчөлөрүнүн 2/3 кем эмес катышуусу кворум болуп саналат. Маселелерди чечүүдө банктын Директорлор кеңешинин ар бир мүчөсү бир добушка ээ. Директорлор кеңешинин бир мүчөсүнүн добушун башка мүчөгө берүүгө жол берилбейт.

15. БАНКТЫН ШАРИАТ КЕҢЕШИ

15.1. Шариат кеңеши- банк саясаттарынын, типтүү келишимдеринин, бүтүмдөрүнүн жана продуктарынын шарттарынын Шариат стандарттарына шайкеш келишине жооптуу орган.

15.2. Шариат кеңешинин курамына Улуттук банк белгилеген талаптарга жооп берген адамдар кире алышат.

15.3. Банктын Шариат кеңешинин статусу, максаттары, милдеттери, функциялары, ыйгарым укуктары жана жоопкерчилиги банк акционерлеринин жалпы жыйынында бекитилген, Шариат кеңеши жөнүндө жободо белгиленет.

15.4. Шариат кеңеши тарабынан кабыл алынган чечимдер жарыялоолор жана башка байланыш каналдары аркылуу банктын кардарына сыяктуу эле, калайык-калк үчүн да жеткиликтүү болууга тийиш. Банк кардардын талабы боюнча Шариат кеңешинин кайсы болбосун чечими боюнча түшүндүрмө берүүгө милдеттүү. Мында түшүндүрмө берүүлөр Шариат кеңеши менен алдын ала макулдашылууга тийиш.

15.5. Банкта ички аудит, комплаенс-контролдук жана тобокелдик менеджменти кызматтары түзүлүүсү зарыл, булар Шариат стандарттарынын сакталышына мониторингдин жүргүзүлүшүнө жоопкерчиликтүү болушат.

15.6. Шариат стандарттарынын сакталышына мониторингдин жүргүзүлүшү жоопкерчиликтүү кызматтардын иши (максаттары, милдеттери, функциялары, ыйгарым укуктары жана жоопкерчиликти) банктын Директорлор кеңеши жана Кыргыз Республикасынын мыйзамы менен жөнгө салынат.

15. БАНК БАШКАРМАСЫ

15.1. Банк башкармасы банктын күндөлүк ишин жетектейт.

15.2. Банк башкармасынын компетенциясына төмөнкү маселелер кирет:

15.2.1. Банктын ыкчам ишин уюштуруу жана жетекчилик кылуу.

15.2.2. Эгерде алар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына каршы келбесе, банк акционерлеринин жана Директорлор кеңешинин

жалпы жыйынынын чечимдеринин аткарылышын уюштуруу жана камсыз кылуу.

15.2.3. Зарыл болгон учурларда, банктын Директорлор кеңешине макулдашуу менен кадрларды тандоо, даярдоо жана жайлаштыруу.

15.2.4. Өз регламентине ылайык башка маселелерди кароо.

15.3. Банк башкармасынын компетенциясына, акционерлеринин жалпы жыйынына же Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин компетенциясына гана таандык болгон маселелерди эске албаганда, банктын күндөлүк ишин жетектөө жагындагы бардык маселелер кирет. Банк башкармасы акционерлердин жалпы жыйынынын жана Директорлор кеңешинин чечимдеринин аткарылышын уюштурат.

15.4. Башкарманын мүчөлөрүнүн 2/3 бөлүгү катышкан шартта, (Уставда көбүрөөк кворум белгилениши мүмкүн), башкарма анын кароосуна сунушталган маселелерди чечүүгө укуктуу. Чечимдер көпчүлүк добуш менен кабыл алынат. Добуштар тең чыгып калган учурда башкарманын төрагасынын добушу чечүүчү болуп саналат. Кабыл алынган чечимдерге макул болбогон учурда башкарманын мүчөлөрү өзгөчө пикирин билдирүүгө укуктуу. Банк башкармасынын мүчөсүнүн таламына каршы келип калган учурлар орун алган шартта, анын талкууга жана добуш берүүгө катышуу укугу жок.

15.5. Банк башкармасы өз ишин мыйзам талаптарына, ушул Уставга, ошондой эле Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген ички регламентке ылайык аныкталган тартипте жана шарттарда жүзөгө ашырат.

15.6. Банк башкармасын анын төрагасы башкарат.

15.7. Банк башкармасынын төрагасы банктын атынан жазылган ишеним катсыз иш алып барат.

15.7.1. Банк ишине ыкчам жетекчиликти жүзөгө ашырат.

15.7.2. Финансылык жана тескөө документтерине биринчи кол тамга коюу укугуна ээ.

15.7.3. Кыргыз Республикасындагы, ошондой эле анын чегинен тышкары бардык эл аралык уюмдарда жана өлкөнүн мамлекеттик бийлик жана башкаруу органдарында, Улуттук банкта жана башка мекемелерде жана уюмдарда банктын таламын көздөйт.

15.7.4. Банктын штатын бекитет, кызматкерлери (башкарма мүчөлөрүн, ички аудит, комплаенс-контролдоо жана тобокелдик менеджмент кызматтарынын кызматкерлерин эске албаганда) менен эмгек келишимдерин (контрактыларын) түзөт, банк кызматкерлерине карата кызыктыруу чараларын көрөт жана алардан өндүрүүнү жүргүзөт.

15.7.5. Башкарманын ишин жетектейт, анын отурумдарында төрагалык милдетин аткарат.

15.7.6. Банктын атынан ишеним кат берет.

15.7.7. Банктын атынан бүтүмдөргө келишет.

15.7.8. Ушул Уставда, башкарманын регламентинде, башка локалдык ченемдик актыларда белгиленген чекте банктын мүлктөрүн тескейт.

15.7.9. Мыйзам талаптарына жана ушул Уставга ылайык банк башкармасынын компетенциясына тиешелүү болгон маселелерди эске албаганда, банктын бардык кызматкерлери тарабынан милдеттүү түрдө аткарыла турган буйруктарды, буйрууларды чыгарат жана көрсөтмөлөрдү берет.

15.7.10. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, ушул Уставга, башкарманын регламентине ылайык банк ишинин максатына жетүү жана анын күнүмдүк ишин камсыз кылуу үчүн зарыл болгон башка функцияларды аткарат.

Башкарманын төрагасынын 15.7-пунктта көрсөтүлгөн айрым ыйгарым укуктары банк башкармасынын регламентине ылайык ал тарабынан башкарманын төрагасынын орун басарына (орун басарларына) белгиленген тартипте ыйгарып өткөрүлүп берилиши мүмкүн.

15.8. Банк башкармасы коллегиялдуу орган болуп саналат жана төмөнкүдөй функцияларды аткарат:

15.8.1. Банк акционерлеринин жалпы жыйынынын жана Директорлор кеңешинин жана Шариат кеңешинин чечимдеринин аткарылышын уюштурат.

15.8.2. Банктын активдерин жана пассивдерин тескөө, эсептешүүлөрдү уюштуруу жана жүргүзүү, банк операцияларын жүзөгө ашыруу, ички банктык эсепке алууну жана контролдоону,

банктын мүлктөрүнүн сакталышын камсыз кылуу маселелерин, ошондой эле банктын күндөлүк ишине тиешелүү башка маселелерди карайт.

15.8.3. Банктын филиалдарынын жана өкүлчүлүктөрүнүн, ошондой эле башка түзүмдүк бөлүмдөрүнүн ишине жалпы жетекчилик кылууга байланыштуу маселелерди чечет.

15.8.4. Банк кызматкерлерине эмгек акы төлөө шарттарын жана тартибин аныктайт.

15.8.5. Локалдык ченемдик актыларды жана келишимдердин типтүү формаларын (*аларды кабыл алуу* банктын башка башкаруу органдарынын компетенциясына тиешелүү болгондорду эске албаганда) бекитет.

15.8.6. Акционерлердин жалпы жыйынына бекитүү үчүн берилген банктын жылдык отчетун, балансын жана башка отчеттук документтерин алдын ала карайт.

15.8.7. Банк акционерлеринин жалпы жыйынына жана Директорлор кеңешине алардын компетенциясына тиешелүү маселелер боюнча чечим кабыл алуу жагында сунуш -көрсөтмөлөрдү берет.

15.8.8. Банктын Директорлор кеңешине макулдашуу менен филиалдардын жана өкүлчүлүктөрдүн жетекчилерин дайындайт.

15.8.9. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, ушул Уставга, башкарманын регламентине ылайык банк ишинин максаттарына жетүү жана анын күнүмдүк ишин камсыз кылуу үчүн зарыл болгон башка функцияларды аткарат.

15.9. Башкарманын сандык курамы, алардын ыйгарым укуктарынын мөөнөтү мыйзам талаптарына, ушул Уставга жана башкарманын регламентине ылайык аныкталат. Мында башкарманын сандык курамы беш адамдан кем болбоого тийиш.

15. БАНКТЫН КОМИТЕТТЕРИ

(Аудит боюнча комитет, Дайындоолор жана сый акылар боюнча комитет, Тобокелдиктерди тескөө комитети)

15.1. _____ (бардык милдеттүү комитеттер тууралуу маалыматтар, алардын аталышы, сандык курамы жана комиттетин мүчөлөрүнө карата талаптар, дайындоо тартиби,

негизги функциялары, укуктары жана милдеттери, отчеттуулугу көрсөтүлүүгө тийиш).

17. АКЦИОНЕРЛЕР РЕЕСТРИ

17.1. Банк көз карандысыз реестр жүргүзүүчүлөр менен бирге акционерлердин реестрин жүргүзөт.

17.2. Банктын акционерлеринин реестринде ар бир катталган адам (акционер же акцияларга номиналдуу ээлик кылуучулар) жөнүндө маалыматтар алардын реквизиттерин (акционерлер- юридикалык жактар үчүн жайгашкан жери жана эсептешүү эсеби, акционерлер - жеке адамдар үчүн паспорттогу маалыматтар жана жашаган жери) ар бир катталган адамдын атына жазылган акциялардын саны жана категориялары, аларды алуу күнү, ошондой эле мыйзам талаптарында каралган башка маалыматтар чагылдырылат.

Акциялардын күрөөсүнүн пайда болушу жана токтотулушу, күрөө предмети болгон акциялардын санынын жана/же алардын категориялары өзгөрүүсү, банкка берилген документтер боюнча акцияларга карата күрөө укугуна ээ болгон адамдардын реквизиттери да акционер күрөөгө коюлган акциялар боюнча добуш берүү укугуна ээ же ээ эмес экендигин көрсөтүү менен реестрге жазылат.

17.3. Банк жана акционерлердин реестрин жүргүзүүчү болуп саналган адистештирилген реестр жүргүзүүчү ушул Уставга жана мыйзам талаптарына ылайык акционерлердин реестрине жазылууга тийиш болгон маалыматтардын өзгөргөндүгү тууралуу акционер же акцияларга номиналдуу ээлик кылуучу акционерлердин реестрин жүргүзүүчүгө маалымдабагандыгынын натыйжасында келип чыккан көрүнүштөр үчүн жооптуу болбойт.

17.4. Банк акционерлеринин реестрине жазууларды киргизүү акционердин же акцияларга номиналдуу ээлик кылуучулардын талаптары боюнча Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган документтер берилген учурдан тартып үч күндөн кечиктирилбестен жүзөгө ашырылат.

17.5. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларды эске албаганда, Банк акционерлеринин реестрине жазууларды киргизүүдөн баш тартууга жол берилбейт. Акционерлердин реестрине жазууларды киргизүүдөн баш тартылган

учурда реестр жүргүзүүчү акционерлердин реестрине жазууларды киргизүү жөнүндө талап коюлган учурдан тартып үч күндөн кечиктирбестен, баш тартуунун жүйөлүү себептери көрсөтүлгөн билдирүүнү жазууну киргизүүнү талап кылган адамга жөнөтөт.

Банк акционерлеринин реестрине жазууларды киргизүүдөн баш тартуу боюнча тиешелүү мыйзамдарда каралган тартипте даттанууга болот.

17.6. Акционердин жана алардын мыйзамдуу өкүлдөрүнүн, банктын же анын расмий өкүлдөрүнүн талабы боюнча реестр жүргүзүүчү бул же тигил банкка таандык болгон акциялардын санын көрсөтүү менен реестрден көчүрмөнү, ошондой эле эгер зарыл болсо, бул акционерлер тарабынан мурда ишке ашырылган бүтүмдөр жөнүндө маалыматты талапты алган учурдан тартып беш иш күнү ичинде берүүгө милдеттүү. Банк акционерлеринин реестринен көчүрмө баалуу кагаз болуп саналбайт, бирок ал берилген учурдан тартып акционердин акцияларды алуу укугун тастыктайт.

17.7. Банк акционерлеринин реестринен көчүрмө Улуттук банктын биринчи талабы боюнча реестр жүргүзүчүлөр тарабынан берилет.

18. ЭСЕПКЕ АЛУУ ЖАНА ОТЧЕТТУУЛУК

18.1. Банк бухгалтердик эсепке алууну жүргүзүүгө жана финансылык отчетту берүүгө милдеттүү, аны берүүнүн мүнөзү, көлөмү, формасынын тизмеси жана тартиби Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленет.

18.2. Бухгалтердик отчеттун жана башка отчеттордун уюштурулушуна, алардын абалына, аныктыгына, жылдык отчеттун жана башка финансылык отчеттун тиешелүү органга, ошондой эле банк иши жөнүндө маалыматтын акционерлерге, кредиторлорго жана жалпыга маалымдоо каражаттарына өз убагында сунушталышына банк башкармасы жоопкерчиликтүү болот.

18.3. Банкта, анын филиалдарында жана өкүлчүлүктөрүндө эсепке алуу саясаты, документ жүгүртүүнү уюштуруу мыйзам талаптарына ылайык банк башкармасынын чечимдери менен белгиленет.

18.4. Банктын финансылык жылы 1-январдан тартып 31-декабрды кошо камтуу менен белгиленет.

Банктын жылдык отчету акционерлердин жылдык жалпы жыйынын өткөрүү жөнүндө акционерлерге маалымдалган күнгө чейин банктын тышкы аудитору тарабынан бекитилүүгө тиешелүү.

18.5. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык милдеттүү түрдө жарыялана турган маалыматтарды жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыялоого милдеттүү.

19. БАНКТЫ АУДИТОРДУК ТЕКШЕРҮҮ

19.1. Банкты аудитордук текшерүү ушул Уставга, Ички аудит кызматы жөнүндө жобого жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык ички аудит кызматы жана тышкы аудитор тарабынан жүзөгө ашырылат.

19.2. Ички аудит кызматынын компетенциясына төмөнкүлөр кирет:

19.2.1. Банкта ички контролдук системасынын шайкештигин жана натыйжалуулугун текшерүү жана баа берүү.

19.2.2. Банкта Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын жана локалдык ченемдик актыларынын талаптарынын сакталышын аныктоо.

19.2.3. Банкта эсепке алуунун шайкештигине баа берүү.

19.2.4. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, ушул Уставга жана «Ички аудит кызматы жөнүндө» жобого ылайык анын компетенциясына кирген башка маселелер.

19.3. Ички аудит кызматынын сандык жана персоналдык курамы банктын Директорлор кеңеши тарабынан «Ички аудит кызматы жөнүндө» жободо жана ушул Уставда белгиленген тартипте аныкталат.

19.4. Банк финансылык отчетту текшерүү жана тууралыгын тастыктоо үчүн банк жана анын акционерлери же кызмат адамдары менен мүлктүк кызыкчылыкта байланышта болбогон көз карандысыз аудиторду (тышкы аудитор) жыл сайын ишке тартып турат. Банктын аудити Улуттук банк тарабынан аудитордук текшерүү үчүн белгиленген минималдык критерийлерге ылайык келүүгө тийиш.

19.5. Тышкы аудитор банк акционерлеринин жалпы жыйынында бекитилет.

18.6. Тышкы аудитор мыйзам талаптарын сактоо менен жана акционерлердин жалпы жыйынынын тышкы аудиторду бекитүү жөнүндө чечиминин негизинде Башкарманын Төрагасы тарабынан кол коюлган келишимге ылайык банктын финансылык отчетунун аныктыгын тастыктоо боюнча ишти жүзөгө ашырат. Аудитордук фирма аудитордук фирманын бекитилген Уставына, Кыргыз Республикасынын мыйзамына жана банк менен түзүлгөн келишимге ылайык ага жүктөлгөн милдеттенмени так аткаруу үчүн жооптуу болот.

18.7. Банкты тышкы аудитордук текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча тышкы аудитор Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык корутунду чыгарат.

20. БАНКТЫ КАЙРА ӨЗГӨРТҮП ТҮЗҮҮ

20.1. Банкты кайра өзгөртүп түзүү (кошуу, бириктирүү, бөлүү, обочолонтуу) Кыргыз Республикасынын Жарандык кодексине, мыйзамдарына жана ушул Уставга ылайык жүзөгө ашырылат.

20.2. Банк акционерлердин жалпы жыйынынын чечими боюнча банк мыйзамдарынын талаптарын сактоо менен ыктыярдуу түрдө кайра өзгөртүп түзүлүшү мүмкүн.

Банкты кайра өзгөртүп түзүүнүн башка негиздери Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында аныкталат.

20.3. Банкты кайра өзгөртүп түзүүдө анын укуктары жана милдеттери Кыргыз Республикасынын Жарандык кодексине ылайык банктын укугу өткөнгө өтөт.

20.4. Банк бириктирүү аркылуу кайра өзгөртүлүп түзүлгөн учурду эске албаганда, жаңы пайда болгон юридикалык жактар мамлекеттик каттоодон өткөн учурдан тартып кайра өзгөртүлүп түзүлгөн болуп саналат.

Банкты башка банкка бириктирүү аркылуу кайра өзгөртүп түзүүдө алардын ичинен биринчиси мамлекеттик каттоо органы тарабынан юридикалык жактардын бирдиктүү мамлекеттик реестрине бириктирилген банктын ишин токтотуу жөнүндө маалымат жазылган учурдан тартып кайра өзгөртүлүп түзүлгөн болуп саналат.

20.5. Банкты бөлүү жана обочолонтуу аркылуу кайра өзгөртүп түзүү бөлүү балансынын негизинде; банктын бириктирүү жана кошуу

аркылуу кайра өзгөртүп түзүү тиешелүүлүгүнө жараша бириктирүү жөнүндө келишимдин же кошуу жөнүндө келишимдин жана өткөрүп берүү актысынын негизинде жүргүзүлөт.

20.6. Банкты кайра өзгөртүп түзүү жалпыга маалымдоо каражаттарында тиешелүү маалымат жарыялангандан эки ай өткөндөн кийин жүргүзүлөт. Кредиторлор банкты кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө маалымат жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыялангандан кийинки эки ай ичинде банкка тиешелүү милдеттенмелерди мөөнөтүнөн мурда токтотуу же аткаруу жөнүндө талап коюуга укуктуу, ал эми банк алардын талаптарын канааттандырууга милдеттүү.

Эгерде, бөлүү балансы кайра өзгөртүлүп түзүлгөн банктын укугу өткөн банкты аныктоо мүмкүнчүлүгүн бербесе, анда жаңы түзүлгөн юридикалык жактар кайра өзгөртүлүп түзүлгөн банктын кредиторлор алдындагы милдеттенмелери боюнча бирдей жоопкерчиликте болушат.

20.7. Банкты кайра өзгөртүп түзүүдө бардык документтер (аткаруу, финансы-чарбалык, өздүк курам боюнча ж.б.) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген эрежелерге ылайык укугу өткөнгө берилет.

20. БАНКТЫ ЖОЮУ ТАРТИБИ

20.1. Банкты жоюу банктык мыйзамдарына ылайык ыктыярдуу жана мажбурлоо тартибинде жүзөгө ашырылат.

Банк башкармасынын төрагасы _____
Аты-жөнү, колтамга

“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого карата
5-тиркеме

Уюштуруучулардын (акционерлердин) ТИЗМЕСИ

(банктын бекитилген уставга ылайык аталышы)

карата абал боюнча

Ир №	Юридикалык жактар үчүн			Почта индекси, дареги, телефон, факс	Банктын жарыяланган уставдык капиталы		Банктын 20__ төлөнгөн уставдык капиталы	
	Юридикалык жактын толук аталышы	Юридикалык жактын жетекчисинин (уюштуруучу, акционердин) аты-жөнү	Катталган (келип чыккан) өлкө		миң сом	Уставдык капиталга (пайыздарда) катышуу	миң сом салынды	Уставдык капиталга (пайыздарда) катышуунун өлчөмү
Жеке адамдар үчүн								
	Аты-жөнү (чет өлкө жарандары үчүн аты-жөнүн кошумча англис тилинде көрсөтүү)	Паспорттогу маалыматтар (паспорттун №, берүү датасы, аракеттенүү мөөнөтү, Ким тарабынан берилгендиги)	Жарандыгы					
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Жыйынтыгы							

Директорлор кеңешинин
төрагасы

(кол тамга)

(Аты-жөнү)

Мөөр (жаңы түзүлгөн банк үчүн - Директорлор кеңешинин төрагасы дайындалган юридикалык жактын мөөрү; иштеп жаткан банк үчүн - банктын мөөрү).

(*). Эскертүү.

- 1) лицензия алуу үчүн 1ден 7ге чейинки графалар толтурулат;
- 2) иштеп жаткан банктын уставдык капиталынын өлчөмүн өзгөртүүдө бардык графалар толтурулат;
- 3) акционерлер алфавиттик тартипте көрсөтүлүүгө тийиш.

«Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө» жобого карата
6-тиркеме

_____ банктын олуттуу
(банктын бекитилген уставы боюнча банктын толук аталышы)
катышуучулары жөнүндө

МААЛЫМАТ

_____ карата абал боюнча
(маалыматтарды түзүү күнү)

Юридикалык жактын толук аталышы же жеке адамдын - банктын олуттуу катышуучусунун аты-жөнү			Юридикалык жактын толук аталышы же 1-графада көрсөтүлгөн юридикалык жактын олуттуу катышуучусунун аты-жөнү			Акция ээлери 1-графада көрсөтүлгөн адамдар болуп саналган юридикалык жактын толук аталышы		
1			2			3		
Аталышы(*) (аты-жөнү)	Төлөмдүн суммасы (сом)	Ээлик кылуу үлүшү (%)	Аталышы(*) (аты-жөнү)	Төлөмдүн суммасы (сом)	Ээлик кылуу үлүшү (%)	Аталышы(*) (аты-жөнү)	Төлөмдүн суммасы (сом)	Ээлик кылуу үлүшү (%)

Директорлор кеңешинин
төрагасы

_____ (кол тамга)

_____ (аты-жөнү)

Мөөр (жаңы түзүлгөн банк үчүн - андан Директорлор кеңешинин төрагасы дайындалган юридикалык жактын мөөрү (мындай бар болсо); иштеп жаткан банк үчүн - банктын мөөрү).

(*) Эскертүү. Мында, толук аталыштан (аты-жөнү) башка төмөндөгүлөр көрсөтүлөт:

1) Юридикалык жак боюнча - почта дареги, телефон, эсептешүү эсебинин (эсептеринин) номери эсеп ачылган финансы-кредиттик уюмдун (уюмдарынын) аталышын көрсөтүү менен;

2) Жеке адамдар боюнча - паспорттогу маалыматтар, үй дареги.

«Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө» жобого карата
7-тиркеме

Бизнес-пландын болжолдуу схемасы жана бизнес-планда чагылдырылууга тийиш болгон негизги маселелер

I. Киришүү бөлүгү

Бизнес-план банктын иш стратегиясын, иш багытын жана масштабын жана банк алдыдагы үч жыл ичинде коюлган максаттарга жетүү үчүн жүзөгө ашыра турган операцияларды аныктоочу жана төмөнкүлөргө баа берүүгө өбөлгө түзгөн негизги документ болуп саналат:

а) банктын финансылык туруктуулукту камсыз кылуу, Улуттук банк тарабынан белгиленген экономикалык ченемдерди, милдеттүү камдык талаптарды аткаруу жана мыйзам талаптарын сактоо жөндөмдүүлүгүнө;

б) банктын пайда таап иштеген финансылык уюм катары узак мөөнөткө иштөө жөндөмдүүлүгүнө;

в) банк тарабынан кабыл алынган тобокелдикти тескөө системасынын шайкештиги;

Бизнес-план төмөнкүлөрдү эске алуу менен түзүлүүгө тийиш:

1) эсептешүүлөр жана болжолдоолор банк иштей турган рынок сегментинин реалдуу экономикалык шарттарын эске алуу менен түзүлүүгө тийиш;

2) банк операцияларынын региондун жана өлкөнүн экономикасын жакшыртууга тийгизген таасирине түшүндүрмө берилүүгө тийиш;

3) шарттар жана болжолдоолор айкын болууга жана сапаттуу, текшерилген маалыматтын негизинде түзүлүүгө тийиш;

4) бизнес-план банктын ылайыктуу убакыт аралыгындагы алгылыктуу кирешелүүлүгүн чагылдырууга тийиш;

5) банк капиталынын шайкештиги Улуттук банк белгилеген капиталдын шайкештик стандартынын талаптарына ылайык келүүгө

жана активдердин болжолдуу өсүшүн жана банк ишин уюштурууга байланыштуу алгачкы чыгашаларды колдоо үчүн жетиштүү болууга тийиш. Бул, банк ишин уюштуруу жана ачуу боюнча бардык чыгашаларды жана жоготууларды эсептеп алып салгандан кийинки капиталдын деңгээли Улуттук банк тарабынан белгиленгенден аз болбоого тийиш экендигин билдирет.

Бизнес план милдеттүү түрдө төмөнкүлөрдү камтууга тийиш:

1) банкты түзүүнүн экономикалык негиздемеси жана банк ишинин финансылык перспективасы (болжолдуу бюджет: баланстык отчет, тапкан пайда жана кеткен чыгымдар жөнүндө отчет, капиталдын шайкештиги);

2) банкты башкаруу жана ички контролдук системасынын түзүмү;

3) банктын кредиттик саясаты (кредиттерди берүүдө тобокелдиктерге баа берүүнүн, берилген кредиттерди жана тобокелдиктердин бардык түрлөрүн үзгүлтүксүз контролдоо механизмдери, ошондой эле банктын кредиттик саясатына байланыштуу болгон башка маселелер);

4) кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) же террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү максатында болжолдонгон чаралар;

5) банктын кадрларды тартуу жана кадрлар базасын түзүү планы;

6) кадрларды тартуу жана кадр саясатын жүргүзүү планы;

7) активдерди жана пассивдерди тескөө;

8) банктын талаптагыдай уюштурулушу жана иштешине байланыштуу башка аспектилер.

Бизнес-пландын болжолдуу схемасы

1. Жалпы маалымат

Банктын аталышын, жайгашкан жерин көрсөтүңүз. Банк банктык холдинг компаниясына же банк тобуна кирээрин жана кимисине анык таандык боло тургандыгын көрсөтүңүз.

Бйгарым укуктуу өкүлдүн аты-жөнүн, дарегин, телефон номерин көрсөтүңүз.

Бизнес-пландын кыскача мазмунун жана аны түзүүнүн кыскача максатын көрсөткүлө.

2. Банкты түзүүнүн максаты жана милдеттери

Максаттарды жана милдеттери аныктоодо банк банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда ролун жана ордун узак мөөнөткө болжолдоосун чагылдырууга тийиш.

3. Рынокко жана маркетингге талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү

Пландаштырылган маркетингдик иш рыноктун болжолдонгон үлүшүн кантип камсыз кыла тургандыгын чагылдыруу зарыл. Экономикалык көрсөткүчтөрдүн жана финансылык рынокту мүнөздөөчү көрсөткүчтөрдүн өнүгүү динамикасынын негизги иш багытына, анын ичинде негизги банктык продукттарга жана кызмат көрсөтүүлөргө жана региондордо ишкер активдүүлүктүн өнүгүүсүнө тийгизген таасирине баа берүүнүздү, банк операцияларынын региондун жана өлкөнүн экономикасын жакшыртууга таасирин, ошондой эле төмөнкүлөрдү көрсөтүңүз:

1) банк тутумунун мүнөздөмөсү;

2) банк иши, банк иштей турган рыноктун болжолдуу аймагы банктык жана финансылык кызмат көрсөтүүлөр рыногунун кайсы максаттуу сегменттерине багытталарын, рынокту ээлөө үчүн өнүгүүнүн болжолдуу динамикасы, мүмкүнчүлүктөр жана чектөөлөр кандай;

3) банк операцияларынын региондун жана өлкөнүн экономикасын жакшыртууга таасири;

4) банктын рыноктогу продукттардын жана кызмат көрсөтүүлөрдүн сапаты, баасы, тейлениши ж.б боюнча позицияланышына тиешелүү пландарды, бөлүштүрүү, жылдыруу жана жарнамалоо, баа саясаты (тарифтердин келечекте пландаштырылган деңгээлин кошо алганда, суроо-талаптын же чыгымдардын негизинде тарифтерди белгилөө), кардарларды тейлөө, географиялык экспансия (ички рынокто, чет өлкөдө), банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда өз ордун табуусуна тиешелүү иш-чаралар боюнча пландарды;

5) алардын жана сиздердин алгылыктуу жана чабал жактарыңыздарга объективдүү баа берүү менен учурдагы жана келечектеги атаандаштарды, анын ичинде банк кандай орунду ээлей тургандыгын, рынокто банктын пайда болуусуна канчалык маани беришет, банк ийгиликке кантип жетиша алат?

4. Банк иши

Банк ишине тиешелүү маселелерди чагылдыруу менен, банк рынокко ыңгайлашууга б.а. республикадагы саясий, социалдык, юридикалык жана экономикалык кырдаалды эске алуу менен өз ишин аныктоо жана өз атаандаштарына туура баа берүүгө тийиш экендигин эске алуу зарыл. Белгилүү бир банк операцияларын жүзөгө ашырууну сунуштоо менен, банк келечектеги кардарлар чйрөсүн жана алардын өзгөчөлүктөрүн билүүгө тийиш.

Банк ишинин негизги багыттарын сүрөттөп, алардын көлөмүн, кирешелердин болжолдуу көлөмүн жана башка экономикалык көрсөткүчтөрдү, рыноктун өсүшүн, пайыздык чендерди көрсөтүңүз. Активдер жана пассивдер түзүмүн чагылдырыңыз. Болжолдуу баланстык отчет жана тапкан пайдалар жана кеткен чыгымдар жөнүндө отчет активдердин жана пассивдердин өзгөрүүлөрүн, кызмат көрсөтүүлөрдүн ар бир түрү үчүн көлөмүн, ошондой эле кызмат адамдарына жана персоналдарга эмгек акыларды чагылдырууга тийиш.

Рынокто каралуучу өзгөрүүлөр, бул өзгөрүүлөргө таасир этүүчү факторлор жана алардын банк ишине тийгизген таасири.

Болжолдонгон кредиттик саясатты (кредиттерди берүүдө тобокелдикке баа берүү механизми, берилген кредиттерди үзгүлтүксүз контролдоо механизми, болжолдуу кредиттик саясатка байланыштуу башка маселелер), депозиттик кызмат көрсөтүүлөр, ошондой эле түзүлүүчү банк үчүн биринчи кезекте жүргүзүлө турган башка банктык операциялар боюнча саясатты көрсөтүңүз.

Кредиттердин концентрациясын чагылдырууда, банк кредиттерди берүү учурунда өздүк каражаттарын эске алуусу, экономиканын белгилүү бир секторуна, бир карыз алуучуга, бири-бири менен байланыштуу болгон карыз алуучулар тобуна, инсайдерлерге, аффилирленген жактарга кредит берүүгө кандайдыр бир чектөөлөр белгиленгендигин көрсөтүүсү зарыл.

Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашыруу) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттерди көрүү үчүн кабыл алына турган чаралардын системасын көрсөткүлө.

Жаңы банкты көз карандысыз тышкы аудитор менен камсыз кылууга тиешелүү планды чагылдыргыла.

Ички контролдук системасын, анын ичинде ички аудит, тобокелдик менеджменти жана комплаенс-контролдук кызматтарынын сандык жана персоналдык курамын; Аудит, тобокелдиктерди тескөө жана дайындоолор жана сый акылар боюнча комитеттердин ишин, Аудит боюнча комитеттердин сандык курамын, банктын Улуттук банктын ченемдик талаптарынын сактоо, активдердин, кассадагы нак акчалардын сакталышын, сапатына мониторингди камсыз кылуу ж.б. ишине контролдук кандайча жүзөгө ашырылаары жана текшерүүнүн материалдары боюнча андан аркы иштер кандайча жүргүзүлө тургандыгын чагылдыруу зарыл.

Банктын өз милдеттенмелерин аткаруу жөндөмдүүлүгүн камсыз кылуу максатында, ошондой эле кредитке карата суроо-талапты канааттандыруу үчүн ликвиддүүлүктү тескөө саясатын чагылдыргыла.

Мындан тышкары, банк тарабынан потенциалдуу чыгым тартуулардын ордун жабууга кам түзүлүшүн, активдердин болжолдуу классификациясын көрсөтүү зарыл.

Кандай саясаттар жана жол-жоболор кандай мөөнөттө иштелип чыга тургандыгы көрсөтүлүүгө тийиш.

Банк ишин имарат, офистик жана банктык жабдуулар, транспорт каражаттары менен камсыз кылуу, ошондой эле маалыматтарды санкциясыз пайдалануудан коргоонун программалык каражаттарын кошо алганда, коопсуздук системасы, өрткө каршы коопсуздук системасы менен камсыз кылуу тууралуу маалыматтарды чагылдыргыла.

5. Жетекчилик жана башкаруу

Банктын уюштуруу түзүмүн, структуралык бөлүмдөрдүн отчеттуулугун жана функцияларын кошо алганда, башкаруу функцияларын банктын башкаруу органдары ортосунда бөлүштүрүү принциптерин жана башкарманын төрагаларынын жана мүчөлөрүнүн милдеттенмелерин көрсөткүлө. Банк ишинин ар бир түрү боюнча, банк жетекчилигинин мүчөлөрүнүн милдеттерин, алардын ыйгарым укуктарын (мисалы, кредиттерди берүү жөнүндө чечимдерди кабыл

алуу маселеси боюнча), иштин бардык негиздери боюнча туруктуу негизде тобокелдиктерди тескөө системасын так көрсөтүү зарыл.

Болжолдонуп жаткан банк ишине байланыштуу зарыл болгон болжолдуу штаттык тизимди (түзүмдүк бөлүмдөрдүн персоналынын саны), кадрларды тартуу жана банктын кадрдык саясатын жүргүзүү планын, болжолдуу сый акылар жана башка сыйлыктар жөнүндө маалыматтарды кошо алганда, персоналдарды ишке тартууга жана сактоого жана алардын эмгек акыларына тиешелүү пландарды, персоналга кеткен жалпы чыгашалардын болжолдуу сметасын көрсөтүңүз. Банктын уюштуруу түзүмү банктын бардык деңгээлдеринин ортосунда маалыматтарды таркатуу механизмин б.а. Директорлор кеңешинин, башкарманын жана комитеттердин отурумдары жетекчиликтин башка отурумдары/жыйналыштары кандай мөөнөттө өткөрүлө тургандыгын, кайсы маалымат банктын Директорлор кеңешине жана башка башкаруу органдарына кандай мезгил аралыгында бериле тургандыгын камтуусу зарыл.

Банктын Директорлор кеңешинин төрагасы жана Башкарманын төрагасы кызматына жана башка жетекчилерге сунушталып жаткан талапкерлерди, ошондой эле бул ишке кабыл алына турган жетекчилер ээ боло турган сапатты көрсөткүлө. Банктын максаттарына жетүү үчүн алар ээ болууга тийиш болгон критерийлерди көрсөткүлө.

Негизги түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери үчүн негизги критерийлерди, аларды бекитүү жол-жоболорду көрсөткүлө. Банк ишинин алгачкы үч жылы ичинде кызматкерлердин пландаштырылган өсүшүн чагылдыргыла.

Банктын корпоративдик тескөө принциптерин жайылтуу жана колдоо жана бул маселе кандай ички ченемдик документтер менен жөнгө салына тургандыгы тууралуу саясат.

6. Капитал

Негизги уюштуруучуларды (акционерлерди), контролдукту жүзөгө ашыра турган олуттуу катышуучуларды жана/же адамдарды, уюштуруучулар ортосундагы байланыштын мүнөзүн, акыркы үч жыл ичинде уюштуруучулардын (акционерлердин) финансылык абалын, анын ичинде баланс сунуштала турган күнгө маалыматтарды, негизги иш багыттары, жетекчилер (директорлор кеңешинин/байкоо

органынын жана башкарманын/аткаруу органынын мүчөлөрү) жөнүндө маалыматтарды көрсөткүлө. Эгерде банк банктык топтун же банктык холдинг компаниясынын курамына кирсе, банктык топтун же банктык холдинг компаниясынын финансылык абалы жөнүндө маалымат. Кошумча капиталдын зарылчылыгы учурунда уюштуруучулардын (акционерлердин) финансылык мүмкүнчүлүгү. Ар бир уюштуруучунун банк тарабынан чыгарылуучу акциялардын жалпы көлөмүнө карата ээлик кылуу үлүшүнүн пайыздык катышын көрсөткүлө.

Капиталдын болжолдуу түзүмүн, банк капиталды кандайча колдой тургандыгын чагылдырып, Улуттук банктын ченемдик документтерине ылайык активдердин тобокелдиктин деңгээли боюнча салмактанып алынуусун, болжолдуу багытты жана банктын негизги операцияларын эске алуу менен болжолдуу капиталдын шайкештигине, Улуттук банк тарабынан белгиленген өздүк (жөнгө салуучу) капиталдын жетиштүүлүгү ченемин аткарууну камсыз кылуу кандайча пландаштырылып жаткандыгына баа бериңиз. Чыгарылуучу акциялардын санын жана классын көрсөтүңүз.

Бизнес-планга карата
1-тиркеме

**Болжолдонгон баланстык отчет (5-карагыла)
(ар бир жылдын акырына карата маалыматтарды
көрсөтүү менен иштин алгачкы үч жылы үчүн түзүлөт)**

(банктын бекитилген уставына ылайык банктын аталышы)

Өлчөө бирдиги: миң сом

№	Аталышы	1- жыл	2- жыл	3- жыл
	АКТИВДЕР			
1	Акча каражаттар			
2	Кыргыз Республикасынын Улуттук банкындагы корреспонденттик эсеп			
3	Башка банктарда жана финансы-кредит мекемелеринде корреспонденттик эсептер жана депозиттер			
4	Баалуу кагаздар			
5	РЕПОну кошо алганда, кыска мөөнөттүү жайгаштыруулар			
6	Финансы-кредит мекемелерине кредиттер			
7	Башка кардарларга кредиттер жана финансылык ижара			
8	минус: Потенциалдуу кредиттик жана лизингдик жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам			
9	Бардыгы болуп таза кредиттер 12-14 саптардын суммасы			
10	Банктын негизги каражаттары			
11	Банктын башка менчиги			
12	Инвестициялар жана финансылык катышуу			
13	Башка активдер			
14	Бардыгы болуп: Активдер 7-14, 16-21 саптардын суммасы			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 6, 2017

№	Аталышы	1- жыл	2- жыл	3- жыл
	МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР			
15	Калктын жана ишканалардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери			
16	Аманат депозиттери			
17	Калктын жана ишканалардын мөөнөттүү депозиттери			
18	Банктардын жана башка финансы мекемелеринин депозиттери жана «лоро» эсеби			
19	Бардыгы болуп: Депозиттер 15-18 саптардын суммасы			
20	Банктардан жана башка финансы мекемелеринен кредиттер			
21	Улуттук банктан алынган кредиттер			
22	Кыргыз Республикасынын Өкмөттүк мекемелеринин жана жергиликтүү бийлик органдарынын депозиттери жана кредиттери			
23	Башка узак мөөнөттүү милдеттенмелер жана кредиттер			
24	Башка милдеттенмелер			
25	Бардыгы болуп: Милдеттенмелер 19-24 саптардын суммасы			
26	КАПИТАЛ			
27	Жөнөкөй акциялар			
28	Артыкчылык берилген акциялар			
29	Бөлүштүрүлбөгөн пайда			
30	Жалпы камдар			
30	РППУ			
32	Башка жалпы камдар			
33	Бардыгы болуп: Капитал 40-47 саптардын суммасы			
34	Бардыгы болуп: Милдеттенме жана капитал 38, 39 жана 48 саптардын суммасы			

Директорлор кеңешинин
төрагасы

(кол тамга)

(аты-жөнү)

Эскертүү:

(5) Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчетту толтуруу боюнча усулдук көрсөтмөгө ылайык түзүлөт.

Бизнес-планга карата
2-тиркеме

**Иштин алгачкы үч жылына карата түшкөн пайдалар
жана кеткен чыгымдар отчету (жылдын акырына
карата маалыматтарды көрсөтүү менен)**

(банктын бекитилген уставына ылайык банктын аталышы)

МИҢ СОМ			
А. Пайыздык кирешелер	1- жыл	2- жыл	3- жыл
1. Баалуу кагаздар боюнча пайыздык кирешелер			
2. Кредиттер боюнча пайыздык кирешелер			
3. Кредиттер боюнча башка пайыздык кирешелер			
4. Бардыгы болуп пайыздык кирешелер			
Б. Пайыздык чыгашалар			
5. Депозиттер боюнча пайыздык чыгашалар			
6. Алынган кредиттер боюнча пайыздык чыгашалар			
7. Башка пайыздык чыгашалар			
8. Бардыгы болуп пайыздык чыгашалар			
9. Таза пайыздык киреше			
10. Кредиттер боюнча потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам			
11. РППУга чегерүүдөн кийин таза пайыздык киреше			
В. Пайыздык эмес кирешелер			
12. Кызмат көрсөтүүлөр жана комиссиялык жыйымдар үчүн төлөмдөр			
13. Баалуу кагаздар менен операциялардан кирешелер			
14. Чет өлкө валюталары менен операциялардан кирешелер			
15. Башка пайыздык эмес кирешелер			
16. Бардыгы болуп пайыздык эмес кирешелер			
Г. Башка операциялык жана административдик чыгашалар			
17. Персоналдарга чыгашалар			
18. Негизги каражаттарга чыгашалар			

а) ижаралык төлөм			
б) жана башкалар			
19. Башка операциялык жана административдик чыгашалар			
20. Бардыгы болуп башка операциялык жана административдик чыгашалар			
21. Таза операциялык киреше (чыгым)			
22. Жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камдар (кредиттик операциялардан тышкары)			
23. РППУдан кийин таза кирешелер (чыгым)			
24. Пайдага салык			
25. Анык эмес кирешелерге жана чыгашаларга (чыгымдарга) чейин таза киреше			
26. Таза пайда (чыгым)			

Директорлор
кеңешинин төрагасы

(кол тамга)

(аты-жөнү)

Бизнес-планга карата
3-тиркеме

Бизнес-планда кабыл алынган жол берүүлөр

(банктын бекитилген уставына ылайык банктын аталышы)

1. Тышкы чөйрөнүн банк ишине тийгизген таасирин мүнөздөөчү көрсөткүчтөр

	Көрсөткүчтүн аталышы	1- жыл	2- жыл	3-жыл
1	Кайра каржылоо чени, %			
2	Сомдун АКШ долларына карата курсу, 1\$ үчүн сом			
3	Сомдун ЕВРОго карата курсу, 1\$ карата сом			
4	Жыл ичиндеги инфляция, өсүш арымы, %			
5	Өздүк наркка тиешелүү салыктык чегерүүлөр, %			
6	Улуттук банка депондоштурулуучу милдеттүү камдык талаптардын ченеми, %			
7	Депозит боюнча орточо пайыздык чен, %			
8	Кредиттер жана башка жайгаштыруулар боюнча орточо пайыздык чен, %			
8.1	Кыска мөөнөттүү боюнча (1 жылга чейин)			
8.2	Орто мөөнөттүү боюнча (1-3 жыл)			
8.3	Узак мөөнөт боюнча (3 жылдан жогору)			
9	Салык чендери			
9.1	Пайдага салык			
9.2	Кошумча наркка салык			
9.3	Жергиликтүү салыктар			
9.4	Башка салыктар			

Директорлор
кеңешинин төрагасы

(кол тамга)

(аты-жөнү)

**Экономикалык ченемдерди сактоо жөнүндө
маалымат (6-карагыла)**

(банктын бекитилген уставына ылайык банктын аталышы)

Экономикалык ченемдердин аталышы	Ченемдердин белгиленген мааниси (7-карагыла)	1-жылдын башталышына карата	2-жылдын башталышына карата	3-жылдын башталышына карата
Банк менен байланыштуу болбогон бир карыз алуучуга карата тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К 1.1)				
Банк менен байланыштуу болгон бир карыз алуучуга карата тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К 1.2)				
Банк менен байланыштуу болбогон банкта банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К 1.3)				
Банк менен байланыштуу болгон банкта банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К 1.4)				
Суммардык капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.1)				
Биринчи деңгээлдеги капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.2)				

8% кем эмес левераж коэффициентин (К 2.3)				
Банктын ликвиддүүлүк ченеми (К 3)				

Директорлор
кеңешинин төрагасы

(кол тамга)

(аты-жөнү)

Эскертүү:

(6) “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө” жобого ылайык түзүлөт.

(7) Ченемдердин мааниси “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө” жободо белгиленет

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 8-тиркеме**

Ислам банкы жана “ислам терезесине” ээ банк үчүн бизнес-пландын болжолдуу схемасы, бизнес-планда чагылдырылууга тийиш болгон негизги маселелер

Киришүү бөлүгү

Бизнес-план банктын иш стратегиясын, иш багытын жана масштабын жана анын алдыдагы үч жыл ичинде коюлган максаттарга жетүү үчүн жүзөгө ашыра турган операцияларды аныктоочу жана төмөнкүлөргө баа берүүгө өбөлгө түзгөн негизги документ болуп саналат:

а) банктын финансылык туруктуулукту камсыз кылуу, Улуттук банк тарабынан белгиленген экономикалык ченемдерди, милдеттүү камдык талаптарды аткаруу жана мыйзам талаптарын сактоо жөндөмдүүлүгүнө;

б) банктын пайда таап иштеген финансылык уюм катары узак мөөнөткө иштөө жөндөмдүүлүгүнө;

в) банк тарабынан кабыл алынган тобокелдикти тескөө системасынын шайкештиги;

Бизнес-план төмөнкүлөрдү эске алуу менен түзүлүүгө тийиш:

1) эсептешүүлөр жана болжолдоолор банк иштей турган рынок сегментинин реалдуу экономикалык шарттарын эске алуу менен түзүлүүгө тийиш;

2) банк операцияларынын региондун жана өлкөнүн экономикасын жакшыртууга тийгизген таасирине түшүндүрмө берилүүгө тийиш;

3) шарттар жана болжолдоолор айкын болууга жана сапаттуу, текшерилген маалыматтын негизинде түзүлүүгө тийиш;

4) бизнес-план банктын ылайыктуу убакыт аралыгындагы алгылыктуу кирешелүүлүгүн чагылдырууга тийиш;

5) банк капиталынын шайкештиги Улуттук банк белгилеген капиталдын шайкештик стандартынын талаптарына ылайык келүүгө

жана активдердин болжолдуу өсүшүн жана банк ишин уюштурууга байланыштуу алгачкы чыгашаларды колдоо үчүн жетиштүү болууга тийиш. Бул, банк ишин уюштуруу жана ачуу боюнча бардык чыгашаларды жана жоготууларды эсептеп алып салгандан кийинки капиталдын деңгээли Улуттук банк тарабынан белгиленгенден аз болбоого тийиш экендигин билдирет.

Бизнес план милдеттүү түрдө төмөнкүлөрдү камтууга тийиш:

1) банкты түзүүнүн экономикалык негиздемеси жана банк ишинин финансылык перспективасы (болжолдуу бюджет: баланстык отчет, тапкан пайда жана кеткен чыгымдар жөнүндө отчет, капиталдын шайкештиги);

2) банкты башкаруу жана ички контролдук системасынын түзүмү;

3) банктын каржылоо саясатын (каржылоону берүүдө тобокелдиктерге баа берүүнүн, берилген каржылоону жана тобокелдиктердин бардык түрлөрүн үзгүлтүксүз контролдоонун механизмдери, ошондой эле банктын каржылоо саясаты менен байланыштуу болгон башка маселелер);

4) кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) же террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү максатында көрүлүүчү чаралар;

5) кардарларды тартуу жана кардарлар базасын түзүү планы;

6) кадрларды тартуу жана кадр саясатын жүргүзүү планы;

7) активдерди жана пассивдерди тескөө;

8) банктын тиешелүү түрдө уюштурулушу жана иштеши менен байланыштуу башка аспектилер.

Бизнес-пландын болжолдуу схемасы

1. Жалпы маалымат

Банктын аталышын, жайгашкан жерин көрсөтүңүз. Банк банктык холдинг компаниясына же банк тобуна жана так кимисине таандык боло тургандыгын көрсөтүңүз.

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

Бизнес-пландын кыскача мазмунун жана аны түзүүнүн кыскача максатын жазып көрсөткүлө.

2. Банк түзүүнүн максаты жана милдеттери

Максаттарды жана милдеттерди аныктоодо банк банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда өзүнүн ролун жана ордун узак мөөнөткө болжолдоосун чагылдырууга тийиш.

3. Рынокту талдап-иликтөө жана маркетинг

Пландаштырылган маркетингдик иш рыноктун болжолдонгон үлүшүн камсыз кылаарын чагылдыруу зарыл. Экономикалык көрсөткүчтөрдү жана финансылык рынокту мүнөздөөчү көрсөткүчтөрдү өнүктүрүү динамикасынын иштин негизги багытына, анын ичинде негизги банктык продуктыларга, кызмат көрсөтүүлөргө жана региондордо иш жигердүүлүгүнүн өнүгүүсүнө таасир этүүсүнө, банк операцияларынын региондун же өлкөнүн экономикасын жакшыртууга таасир этүүсүнө өз бааңызды бериңиз. Айрыкча, төмөнкүлөрдү чагылдыргыла:

1) банк тутумунун мүнөздөмөсү;

2) банктык иш, банк иштей турган рыноктун болжолдуу аймагы банктык жана финансылык кызмат көрсөтүүлөр рыногунун кайсы максаттуу сегменттерине багытталарын, рыноктон орун алуу үчүн өнүгүүнүн болжолдуу динамикасы, мүмкүндүк жана чектөөлөр кандай;

3) банк операцияларынын региондун же өлкөнүн экономикасын жакшыртууга таасирин;

4) банктын рынокто продуктылардын жана кызмат көрсөтүүлөрдүн сапаты, баасы, тейлениши боюнча планы ж.б., бөлүштүрүү, илгерилетүү, жарнама, баа саясаты (келечекте тарифтердин пландаштырылган деңгээлин кошо алганда, суроо-талаптын жана чыгымдардын негизинде тарифтерди белгилөө), кардарларды тейлөө, географиялык экспансия боюнча (ички рынокто, чет өлкөдө) пландарды, банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногунда өз ордун табуу боюнча иш-чараларын;

5) каржылоо боюнча үстөк акыны түптөө тартиби (жылдык кирешелүүлүктү эсептөөдө үстөк акы, каржылоо боюнча үстөк акыны түзүү методикасы);

6) банктын алгылыктуу жана чабал жактарына, ошондой эле учурдагы жана келечекте мүмкүн болуучу атаандаштарга объективдүү

баа берүү менен алардын ичинен банк кандай орунду ээлей тургандыгын, рынокто жаңы банктын пайда болушуна таасирин, банк ийгиликке кандайча жетише тургандыгын көрсөтүү зарыл.

4. Банк иши

Банктын иш маселесин чагылдыруу менен, банк рынокко багытталууга тийиш экендигин, б.а. республикадагы саясий, социалдык, юридикалык жана экономикалык кырдаалды эске алуу менен өз ишин аныктоого жана өз атаандаштарын туура баалоого тийиш. Белгилүү банктык операцияларды жүзөгө ашырууну сунуштоо менен, банк келечектеги кардарларын жана алардын өзгөчөлүктөрүн билүүгө тийиш.

Банк ишинин негизги багыттарын чагылдыргыла, алардын көлөмүн, кирешелердин болжолдуу көлөмүн жана башка экономикалык көрсөткүчтөрдү, рыноктун өсүшүн, көрсөткүлө. Болжолдонгон баланстык отчет, түшкөн пайдалар жана кеткен чыгымдар жөнүндө отчет активдердин жана пассивдердин өзгөрүүлөрүн, кызмат көрсөтүүлөрдүн ар бир түрү үчүн көлөмүн, ошондой эле кызмат адамдарына жана персоналга эмгек акыларды чагылдырууга тийиш.

Рынокто каралган өзгөрүүлөр, бул мындай өзгөрүүлөргө жана алардын банк ишине таасир этүүчү факторлору.

Каржылоо боюнча болжолдуу саясатты (каржылоо берүүдө тобокелдикке баа берүү механизми, берилген каржылоону үзгүлтүксүз контролдоо механизми, каржылоо боюнча болжолдонгон саясатка тиешелүү башка маселелер), депозиттик кызмат көрсөтүүлөр, түзүлүүчү банк үчүн биринчи кезекте жүргүзүлө турган башка банктык операциялар боюнча саясатты чагылдыргыла.

Өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдердин концентрациясын чагылдырууда, банк каржылоону берүүдө өздүк каражаттарын эске алышы зарыл, каржылоону экономиканын белгилүү бир секторуна, кардарга/өнөктөшкө, кардарлар/өнөктөштөр, инсайдерлер, аффилирленген жактар менен байланыштуу топко каржылоону берүүгө кандайдыр бир чектөөлөр белгиленгендигин көрсөтүү зарыл.

Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-

аракеттерди каржылоого каршы көрүлгөн чаралардын системасын көрсөткүлө.

Жаңы банкты көз карандысыз тышкы аудит менен камсыз кылуу боюнча планды көрсөткүлө.

Ички контролдук системасын, анын ичинде ички аудит, тобокелдик менеджментинин жана комплаенс-контролдоо кызматтарынын сандык жана персоналдык курамын; Аудит, тобокелдиктерди тескөө, дайындоолор жана сый акылар боюнча комитеттердин ишин, комитеттердин сандык курамын чагылдыруу зарыл. Улуттук банктын ченемдик талаптарынын сакталышы, активдердин, кассадагы нак акчалардын сакталышын, анын сапатына мониторингди камсыз кылуу ж.б. жана текшерүүнүн материалдары боюнча андан аркы иштер кандайча жүргүзүлө тургандыгын чагылдыруу зарыл.

Банктын өз милдеттенмелерин аткаруу жөндөмдүүлүгүн камсыз кылуу, ошондой эле каржылоого карата суроо-талапты канааттандыруу максатында, ликвиддүүлүктү тескөө саясатын көрсөткүлө.

Мындан тышкары, банк тарабынан потенциалдуу чыгым тартуулардын ордун жабууга камдарды түзүүнү, активдердин болжолдуу классификациясын көрсөтүү зарыл.

Кандай саясаттар жана жол-жоболор кандай мөөнөттө иштелип чыга тургандыгын көрсөтүү зарыл.

Банкты имарат, кеңсе жана банктык жабдуулар, транспорттук каражаттар менен камсыз кылуу, ошондой эле маалыматтарды санкциясыз пайдалануудан коргоо боюнча программалык каражаттарды кошо алганда, коопсуздук системасын өрткө каршы коопсуздук системасы менен камсыз кылуу.

5. Жетекчилик жана башкаруу

Банктын уюштуруу түзүмүн, түзүмдүк бөлүмдөрдүн отчетун жана функцияларын кошо алганда, банктын башкаруу органдары менен башкарманын төрагаларынын жана башкарманын мүчөлөрүнүн ортосунда башкаруу функцияларын бөлүштүрүү принциптери. Банк ишинин ар бир түрү боюнча, банк жетекчилигинин мүчөлөрүнүн милдеттерин, алардын ыйгарым укуктарын (мисалы, каржылоо берүү чечимин кабыл алуу маселеси боюнча), туруктуу негизде иштин

бардык багыттары боюнча тобокелдиктерди тескөө системасын көрсөтүү зарыл.

Банктын болжолдуу ишине байланыштуу зарыл болгон болжолдуу штаттык тизимди (түзүмдүк бөлүмдүн персоналынын болжолдуу саны), кадрларды тартуу жана банктын кадр саясатын жүргүзүү планын, болжолдонгон премиялар жана башка сыйлыктар жөнүндө маалыматты кошо алганда, персоналдарды күтүүгө кеткен чыгашалардын болжолдуу сметасын көрсөткүлө. Банктын уюштуруу түзүмү банктын бардык деңгээлдеринин ортосунда, маалыматтарды таркатуунун механизмин б.а. Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин, башкарманын жана комитеттердин отурумдары, жетекчиликтин башка отурумдары/жыйындары кандай мөөнөттө өткөрүлө тургандыгын, банктын Директорлор кеңешине, Шариат кеңешине жана башка башкаруу органдарына кандай маалымат жана кандай мезгил аралыгында бериле тургандыгын камтуусу зарыл.

Банктын Директорлор кеңешинин төрагасы, Шариат кеңешинин төрагасы жана Башкарманын төрагасы кызматына жана башка жетекчилерге сунушталып жаткан талапкерлерди, ошондой эле бул ишке кабыл алына турган жетекчилерде боло турган сапатты көрсөткүлө. Банктын койгон максаттарына жетүү үчүн аларда болуучу негизги критерийлерди көрсөткүлө.

Негизги түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери үчүн негизги критерийлерди, аларды бекитүү боюнча жол-жоболорду көрсөткүлө. Банк ишинин алгачкы үч жылы ичинде кызматкерлердин пландык өсүшүн чагылдыргыла.

Корпоративдик тескөө принциптерин жайылтуу жана колдоо боюнча банктын саясаты, кандай ички ченемдик документтер менен бул маселе жөнгө салынат.

6. Капитал

Негизги уюштуруучуларды (акционерлерди), контролдукту жүзөгө ашыра турган олуттуу катышуучуларды жана/же адамдарды, уюштуруучулар ортосундагы байланыштын мүнөзү, балансты сунуштоо күнүнө карата маалыматты, иштердин негизги багыттары жөнүндө маалыматты, жетекчилер (Директорлор кеңешинин/Шариат кеңешинин жана башкарманын/аткаруу органынын мүчөлөрү)

жөнүндө маалыматты кошо алганда, ишкердиктин акыркы үч жыл ичинде уюштуруучулардын (акционерлердин) финансылык абалы. Эгерде банк банктык топтун же банктык холдинг компаниясынын курамына кирсе, банктык топтун же банктык холдинг компаниясынын финансылык абалы жөнүндө маалымат. Зарылчылыкка жараша кошумча капиталды сунуштоо боюнча уюштуруучулардын (акционерлердин) финансылык мүмкүнчүлүгү. Ар бир уюштуруучунун банк тарабынан чыгарылуучу акциялардын жалпы көлөмүнө карата ээлик кылуу үлүшүнүн пайыздык катышын көрсөткүлө.

Капиталдын болжолдуу түзүмүн, банк капиталды кандайча колдой тургандыгын көрсөткүлө, Улуттук банктын ченемдик документтерине ылайык активдерге тобокелдик деңгээли боюнча баа берүүнү, ошондой эле банктын болжолдуу багытын жана негизги операцияларын эске алуу менен болжолдуу капиталдын шайкештигине баа бергиле, Улуттук банк тарабынан белгиленген өздүк капиталдын жетиштүүлүгү ченемин аткарууну камсыз кылуу кандайча пландаштырылып жатат. Чыгарылуучу акциялардын санын жана классын көрсөткүлө.

**Бизнес-планга карата
1-тиркеме**

Сунушталуучу редакция (ислам банктары үчүн)

**Болжолдонгон баланстык отчет (5-карагыла)
(ар бир жылдын акырына карата маалыматтарды көрсөтүү ме-
нен иштин алгачкы үч жылы үчүн түзүлөт)**

(банктын бекитилген уставына ылайык банктын аталышы)

Өлчөө бирдиги: миң сом

№	Аталышы	1- жыл	2- жыл	3- жыл
	АКТИВДЕР			
1	Акча каражаттар			
2	Кыргыз Республикасынын Улуттук банкындагы корреспонденттик эсеп			
3	Башка банктарда жана финансы-кредит мекемелеринде корреспонденттик эсептер жана депозиттер			
4	Баалуу кагаздар			
5	РЕПОну кошо алганда, кыска мөөнөттүү жайгаштыруулар			
6	Банктарга жана финансы-кредит мекемелерине каржылоо			
7	Башка кардарларга сунушталган каржылоо			
8	минус: сунушталган каржылоо боюнча РППУ			
9	Бардыгы болуп таза каржылоо			
10	Банктын негизги каражаттары			
11	Банктын башка менчиги			
12	Инвестициялар жана финансылык катышуу			
13	Башка активдер			
14	Бардыгы болуп: Активдер			
	МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР			
15	Калктын, ишканалардын, Кыргыз Республикасынын өкмөттүк мекемелеринин жана жергиликтүү бийлик органынын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери			
16	Аманат депозиттери			

17	Калктын, ишканалардын, Кыргыз Республикасынын өкмөттүк мекемелеринин жана жергиликтүү бийлик органынын мөөнөттүү депозиттери			
18	Банктардын жана башка финансы мекемелеринин депозиттери жана «лоро» эсеби			
19	Бардыгы болуп: Депозиттер			
20	Банктардан жана башка финансы мекемелеринен каржылоо			
21	Улуттук банктан алынган каржылоо			
22	Кыргыз Республикасынын өкмөттүк мекемелеринен жана жергиликтүү бийлик органдарынан алынган каржылоо			
23	Башка узак мөөнөттүү милдеттенмелер жана каржылоо			
24	Башка милдеттенмелер			
25	Бардыгы болуп: Милдеттенмелер			
26	КАПИТАЛ			
27	Жөнөкөй акциялар			
28	Артыкчылык берилген акциялар			
29	Бөлүштүрүлбөгөн пайда			
30	Жалпы камдар			
31	РППУ			
32	Башка жалпы камдар			
33	Бардыгы болуп: Капитал			
34	Бардыгы болуп: Милдеттенме жана капитал			

Директорлор кеңешинин
терагасы

(кол тамга)

(аты-жөнү)

Эскертүү:

(5) Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган банктардын Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчетун толтуруу боюнча усулдук көрсөтмөгө ылайык түзүлөт.

**Бизнес-планга карата
2-тиркеме**

**Иштин алгачкы үч жылына карата түшкөн пайдалар
жана кеткен чыгымдар отчету (жылдын акырына
карата маалыматтарды көрсөтүү менен)**

(банктын бекитилген уставына ылайык банктын аталышы)

№	Аталышы	1- жыл	2-жыл	3-жыл
	А. Операциялар боюнча алынган кирешелер			
1	Коммерциялык банктардын эсептеринде жайгаштырылган акча каражаттар боюнча кирешелер			
2	Улуттук банктагы корреспонденттик эсеп боюнча кирешелер			
3	Тоорук баалуу кагаздары боюнча кирешелер			
4	Сатуу үчүн жарактуу баалуу кагаздар боюнча кирешелер			
5	Төлөөгө чейин кармалып туруучу баалуу кагаздар боюнча кирешелер			
6	Кыска мөөнөттүү жайгаштыруулар боюнча кирешелер			
7	Финансы-кредит мекемелерине сунушталган каржылоодон алынган кирешелер			
8	Башка кардарларга сунушталган каржылоодон алынган кирешелер			
9	РЕПО-келишими боюнча сатып алынган баалуу кагаздар боюнча кирешелер			
10	Каржылоо операцияларынан алынган башка кирешелер			
11	Бардыгы болуп кирешелер			
	Б. Операциялар боюнча тарткан чыгашалар			
12	Юридикалык жактардын талап боюнча төлөнүүчү эсептери боюнча чыгашалар			
13	Жеке адамдардын эсептери боюнча чыгашалар			
14	Юридикалык жактардын мөөнөттүү эсептери боюнча чыгашалар			
15	Кыска мөөнөттүү жайгаштыруулар боюнча чыгашалар			

№	Аталышы	1- жыл	2-жыл	3-жыл
16	Банктардын эсептери боюнча чыгашалар			
17	Улуттук банк алдында милдеттенмелер боюнча чыгашалар			
18	Баалуу кагаздар боюнча чыгашалар			
19	РЕПО-келишими боюнча сатылган баалуу кагаздар боюнча чыгашалар			
20	Каржылоо операциялары боюнча тартылган чыгашалар			
21	Субординацияланган карыздык милдеттенмелер боюнча чыгашалар			
22	Каржылоо операциялары боюнча тартылган башка чыгашалар			
23	Бардыгы болуп чыгашалар			
24	Таза киреше			
25	Сунушталган каржылоо боюнча потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган камга чыгашалар			
26	РППУга чегерүүлөрдөн кийин таза киреше			
	В. Банктын операциялары боюнча башка кирешелер			
27	Кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөм жана комиссиялык жыйымдар			
28	Баалуу кагаздар менен операциялардан кирешелер			
29	Чет өлкө валютасы менен операциялардан кирешелер			
30	Туундуу жана ассоциацияланган компанияларды кошо алганда, акцияларга жана пайларга салымдардан киреше/дивиденддер			
31	Башка кирешелер			
32	Бардыгы болуп башка кирешелер			
	Г. Банктын операциялары боюнча башка чыгашалар			
33	Банктык кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөө боюнча чыгашалар жана комиссиялык жыйымдар			
34	Кайрымдуулукка чыгашалар жана башка ушул сыяктуу чыгашалар			
35	Баалуу кагаздар менен операциялардан чыгымдар			
36	Чет өлкө валютасы менен операциялардан чыгымдар			

№	Аталышы	1- жыл	2-жыл	3-жыл
37	Башка чыгашалар			
38	Бардыгы болуп башка чыгашалар			
	Д. Башка операциялык жана административдик чыгашалар			
39	Персоналга чыгашалар			
40	Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө гонорарлар			
41	Шариат кеңешинин мүчөлөрүнө сый акылар			
42	Негизги каражаттарга чыгашалар:			
	а) ижара төлөмү			
	б) коммуналдык кызмат көрсөтүүлөр			
	в) башкалар			
43	Салыктар			
44	Камсыздандыруу			
45	Башка операциялык жана административдик чыгашалар			
46	Бардыгы болуп башка операциялык жана административдик чыгашалар			
47	Таза операциялык киреше (чыгым)			
48	Жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга чыгашалар (каржылоо операцияларынан тышкары)			
49	РППУга чегерүүлөрдөн кийин таза киреше (чыгым)			
50	Пайдага салык			
51	Таза пайда (чыгымдар)			

Директорлор кеңешинин
төрагасы

_____ (кол тамга)

_____ (аты-жөнү)

**Бизнес-планга карата
3-тиркеме**

Бизнес-планда кабыл алынган жол берүүлөр

(банктын бекитилген уставына ылайык банктын аталышы)

1. Тышкы чөйрөнүн банк ишине тийгизген таасирин мүнөздөөчү көрсөткүчтөр

	Көрсөткүчтүн аталышы	1-жыл	2- жыл	3- жыл
1	Кайра каржылоо чени, %			
2	Сомдун АКШ долларына карата курсу, 1\$ үчүн сом			
3	Сомдун ЕВРОго карата курсу, 1\$ карата сом			
4	Жыл ичиндеги инфляция, өсүш арымы, %			
5	Өздүк наркка тиешелүү салыктык чегерүүлөр, %			
6	Улуттук банкта депондоштурулуучу милдеттүү камдык талаптардын ченеми, %			
7	Депозит боюнча сый акынын орточо чени, %			
8	Сый акынын орточо чени/каржылоо боюнча үстөк баа жана башка жайгаштыруулар, %			
8.1	Кыска мөөнөттүү боюнча (1 жылга чейин)			
8.2	Орто мөөнөттүү боюнча (1-3 жыл)			
8.3	Узак мөөнөт боюнча (3 жылдан жогору)			
9	Салык чендери			
9.1	Пайдага салык			
9.2	Кошумча наркка салык			
9.3	Жергиликтүү салыктар			
9.4	Башка салыктар			

Директорлор кеңешинин
төрагасы

_____ (кол тамга)

_____ (аты-жөнү)

Бизнес-планга карата
4-тиркеме

**Экономикалык ченемдерди сактоо жөнүндө
маалымат (6-карагыла)**

(банктын бекитилген уставына ылайык банктын аталышы)

Экономикалык ченемдердин аталышы	Ченемдердин белгиленген мааниси (7-карагыла)	1-жылдын башталышына карата	2-жылдын башталышына карата	3-жылдын башталышына карата
Банк менен байланыштуу болбогон бир карыз алуучуга карата тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К 1.1)				
Банк менен байланыштуу болгон бир карыз алуучуга карата тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К 1.2)				
Банк менен байланыштуу болбогон банкта банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К 1.3)				
Банк менен байланыштуу болгон банкта банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К 1.4)				
Суммардык капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.1)				
Биринчи деңгээлдеги капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.2)				
8% кем эмес левераж коэффициенти (К 2.3)				
Банктын ликвиддүүлүк ченеми (К 3)				

Директорлор
кеңешинин төрагасы

(кол тамга)

(аты-жөнү)

Эскертүү:

(6) “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө” жобого ылайык түзүлөт.

(7) Ченемдердин мааниси “Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө” жобого ылайык белгиленет.

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 9-тиркеме**

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

Улуттук жана/же чет өлкө валютада банктык операцияларды жүргүзүү укугуна № _____ ЛИЦЕНЗИЯ

(юридикалык жактын толук фирмалык аталышы)

(юридикалык жактын кыскартылган фирмалык аталышы)

_____ шаары

1. Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык уруксат берилген банк операцияларынын тизмегинде көрсөтүлгөн банктык операцияларды жүргүзүүгө укуктуу.

2. Лицензиянын ажырагыс бөлүгү болуп уруксат берилген банктык операциялардын тизмеги саналат.

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

Банк Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын реестрине киргизилген (жылы, айы, күнү).

Лицензия каттоодон өткөрүлдү (жылы, айы, күнү).

Бланктын № _____ сериясы _____

Төраганын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү

_____ (аты-жөнү), кол тамга

Улуттук банктын мөөрү

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 10-тиркеме**

**Улуттук жана/же чет өлкө валютада банктык операцияларды
жүргүзүү укугуна берилген (жыл, күн, ай,) № _____
лицензияга карата
УРУКСАТ БЕРИЛГЕН БАНКТЫК ОПЕРАЦИЯЛАР ТИЗМЕГИ**

(юрдикалык жактын толук фирмалык аталышы)

Банктык
операциялардын
аталышы

Банктык
операциялардын
валютасы

Уруксат берүү
күчүнө кирген күн

Эскертүү/
Чектөөлөр
(чектөөлөр күчүнө
кирген күн)

Бланктын № _____ сериясы _____

Төраганын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү

_____ (аты-жөнү), кол тамга

Улуттук банктын мөөрү

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 11-тиркеме**

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

**Улуттук жана/же чет өлкө валютада ислам банк иши жана
каржылоо принциптерине ылайык банктык операцияларды
жүргүзүү укугуна
№ _____ ЛИЦЕНЗИЯ**

(юридикалык жактын толук фирмалык аталышы)

(юридикалык жактын кыскартылган фирмалык аталышы)

_____ шаары

1. Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде көрсөтүлгөн банктык операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүргүзүү укугуна ээ.

2. Лицензиянын ажырагыс бөлүгү болуп уруксат берилген банктык операциялардын тизмеги саналат.

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

Банк Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын лицензияларынын реестрине киргизилген (жылы, күнү, айы).

Лицензия каттоодон өткөрүлдү (жылы, күнү, айы).

Бланктын № _____ сериясы _____

Төраганын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү

_____ (аты-жөнү), кол тамга

Улуттук банктын мөөрү

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 12-тиркеме**

**Улуттук жана/же чет өлкө валютада ислам банк иши жана
каржылоо принциптерине ылайык банктык операцияларды
жүргүзүү укугуна берилген (жыл, күн, ай) № _____
лицензияга карата
УРУКСАТ БЕРИЛГЕН БАНКТЫК ОПЕРАЦИЯЛАР ТИЗМЕГИ**

(юридикалык жактын толук фирмалык аталышы)

Банктык операциялардын аталышы	Банктык операциялардын валютасы	Уруксат күчүнө кирген күн	Эскертүү/ Чектөөлөр (чектөөлөр күчүнө кирген күн)
--------------------------------	---------------------------------	---------------------------	---

Бланктын № _____ сериясы _____

Төраганын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү

_____ (аты-жөнү), кол тамга

Улуттук банктын мөөрү

“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 13-тиркеме

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

Улуттук жана/же чет өлкө валютада “ислам терезеси” аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык операцияларды жүргүзүү укугуна № __/1 ЛИЦЕНЗИЯ

(юридикалык жактын толук фирмалык аталышы)

(юридикалык жактын кыскартылган фирмалык аталышы)

_____ шаары

1. Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык “ислам терезеси” аркылуу, уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде көрсөтүлгөн банктык операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүргүзүүгө укуктуу.

2. Лицензиянын ажырагыс бөлүгү болуп уруксат берилген банк операцияларынын тизмеги саналат.

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

Банк Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын лицензияларынын реестрине киргизилген (жылы, күнү, айы).

Лицензия каттоодон өткөрүлдү (жылы, күнү, айы).

Бланктын № _____ сериясы _____

Төраганын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү

_____ (аты-жөнү), кол тамга

Улуттук банктын мөөрү

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 14-тиркеме**

**Улуттук жана/же чет өлкө валютада “ислам терезеси” аркылуу
ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банк
операцияларын жүргүзүү укугуна берилген (жылы, күнү, айы)
№ ____ /1 кошумча лицензияга карата
УРУКСАТ БЕРИЛГЕН БАНКТЫК ОПЕРАЦИЯЛАР ТИЗМЕГИ**

(юридикалык жактын толук фирмалык аталышы)

Банктык операциялардын аталышы	Банктык операциялардын валютасы	Уруксат күчүнө кирген күн	Эскертүү/ Чектөөлөр (чектөөлөр күчүнө кирген күн)
--------------------------------------	---------------------------------------	------------------------------	--

Бланктын № _____ сериясы _____

Төраганын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү

_____ (аты-жөнү), кол тамга

Улуттук банктын мөөрү

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 15-тиркеме**

**Жеке адам болуп
саналган уюштуруучулар
(акционерлер)
тарабынан толтурулат**

Сүрөт орду

АНКЕТА (10-карагыла)

(жеке адамдар үчүн)

1-бөлүк. Жалпы маалымат

1.1. Аты-жөнү _____

1.2. Эгерде аты-жөнүн өзгөрткөн болсоңуз, качан жана кайсы себептер менен экендигин жана мурдагы аты-жөнүңүздү көрсөтүңүз _____

1.3. Туулган күнү жана жери _____ жыл, күн, ай; шаар, айыл, өлкө _____

1.4. Паспорт _____ сериясы номер _____ ким тарабынан берилген _____ берилген күнү _____

1.5. Жарандыгы _____
_ кандайча алынгандыгын жазыңыз: туулган жери боюнча, никеге тургандан соң, башка жагдайлар боюнча түшүнүк бериңиз _____

1.6. Үй дареги (документ боюнча), _____ № тел. _____

Анык жашаган жери _____

1.7. Талапкерде төмөндөгүлөр боюнча билимдин бар экендиги жөнүндө маалымат:

- банктык мыйзамдар _____
- кредит иши _____
- корпоративдик башкаруу _____

- стратегиялык пландаштыруу _____
- 1.8. Иштеген жеринин дареги, № тел, факс, эл. почта _____

1.9. Билими _____ (жогорку, толук эмес жогорку, атайын орто, орто)

Окуу жайынын аталышы жана жайгашкан орду	Факультет же бөлүм	Тапшырган жана бүтүргөн жылы	Алынган диплом боюнча адистиги

Ар кандай окуу борборлору тарабынан өткөрүлгөн курстарда билим алуусу (** карагыла)

Семинардын же курстун темасы	Семинардын уюштуруучусу	Өткөргөн жери	Өткөргөн күндөрү	Сертификаттын болушу (бар/жок)

1.10. Эмгек иши башталгандан берки аткарылган иштер

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

1.11. Кайсы болбосун өлкөдө, кайсы болбосун убакта Сизге же Сиз олуттуу катышуучусу жана/же кандай болбосун башка кызмат адамы катары байланыштуу (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) болгон компанияга карата:

- административдик укук бузууларга жол берүү боюнча айыптоолор болсо, анын ичинде мындай иш токтотулган болсо же күнөө алынып салынган учурда (ооба/жок) _____

- дисциплинардык чара колдонулса (ооба/жок) _____

- кылмыш иши боюнча мыйзамдарга ылайык, кылмыш ишине жол бергендиги боюнча айыпталса, анын ичинде кылмыш иши токтотулса,

актоо өкүмү чыгарылса жана кылмыш жоопкерчилигинен бошотулган болсо (ооба/жок) _____

Эгерде болгон болсо, укук коргоо органдары тарабынан коюлган күнөөлөрдү, сот ишин, укук коргоо органдарынын аталышын, кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан коюлган күнөөлөрдү же дисциплинардык айыптарды, соттук териштирүүлөрдү, чечимдерди көрсөтүңүз (анын ичинде токтотулган иш, алынып салынган күнөө, актоо өкүмү чыгарылса же кылмыш иши боюнча жоопкерчиликтен бошотулган учурларда): _____

1.12. Соттолгондугу акырына чейин өтөлүп бүтө элек болсо, көрсөтүңүз. Эгерде бар болсо түшүнүк бериңиз _____

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

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

Сиз аны менен байланышта болгон жана мажбурлоо тартибинде банкроттоло, жоюла турган процессинде турган компанияда кызмат адамы же олуттуу катышуучу катары өзүңүздүн ролуңузду жана жоопкерчилиңизди кеңири баяндап бериңиз.

1.14. Сизге же Сиз кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) же олуттуу катышуучу катары байланыштуу болгон компанияга мамлекеттик же жөнгө салуу органдары тарабынан тергөө иштери болду беле? Эгерде болсо, кандай себептер менен экендигин кеңири түшүндүрүп бериңиз _____

1.15. Учурда Сиз кандайдыр бир соттук териштирүүлөргө катышып жатасызбы? Эгерде ошондой болсо кеңири түшүнүк бериңиз _____

1.16. Үй-бүлөлүк абалы _____

Жакын туугандарыңызды көрсөтүңүз (ата-энеси, 16 жаштан жогорку балдар, жубайы (жолдошу), бир тууган ага-ини эже-карындаштары, чоң ата, чоң эне):

Аты-жөнү	Туугандык мамилеси	Туулган күнү жана жери	Кызматы жана иш орду	Үй дареги, тел №

2-бөлүк. Кошумча маалымат

2.1. Кимдир бирөөлөрдүн алдында ссудалык карыз (башка милдеттенмелер) болсо, ар бир карыз (милдеттенме) боюнча төмөндөгү маалыматты жазыңыз:

Кредитордун аталышы	
Берилген күнү	
Займдын суммасы, миң сом	
Пайыздык чен	
Займдын багыты	
Күрөө тууралуу маалымат жана анын суммасы	
Төлөө мөөнөтү	
Займ боюнча карыз калдыгы, миң сом түрүндө	
Кредит үчүн пайыздар боюнча карыз калдыгы, миң сом түрүндө	
Мөөнөтү өтүп кеткен карыздар (негизги сумма, кредит үчүн карыздар)	

2.2. Төмөндөгү маалыматты бериңиз:

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

	Активдер	Сумма (сом менен/чет өлкө уюштуруучулары үчүн АКШ долларында)
1	Накталай	

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 6, 2017

2	Финансы-кредит мекемелериндеги депозиттик каражаттар	
3	Компанияга инвестициялар (2-табл.)	
4	Баалуу кагаздар	
5	Кыймылсыз мүлк, анын ичинде күрөөдө тургандары же арестке коюлгандары	
6	Дебитордук карыздар (анын ичинде заёмго берилген акча каражаттар)	
7	Башка активдер	
	Бардыгы болуп активдер	
	Милдеттенмелер	
1	Кредиттер боюнча карыз	
2	Кредитордук карыз	
3	Башка пассивдер	
	Бардыгы болуп пассивдер	
	Таза нарк (активдер-пассивдер)	
	Жеке берилген гарантиялар	

б) киреше булактары тууралуу маалымат
(валютаны көрсөтүңүз)

	Киреше булактары	Өткөн жыл 20__ - жыл	Учурдагы жыл (күтүлүүдөгү сумма) 20__ - жыл
1	Негизги иш орду боюнча эмгек акы (сыйлыктарды кошо алганда)		
2	Автордук сыйлыктарды, башка төлөмдөрдү кошо алганда, негизги ишинен тышкары эмгек акы		
3	Дивиденддер		
4	Пайыздар		
5	Кыймылсыз мүлктөн башка кирешелер		
6	Башка кирешелер.		
	Бардыгы болуп		
	Чыгашалар		

	Киреше булактары	Өткөн жыл 20__ - жыл	Учурдагы жыл (күтүлүүдөгү сумма) 20__ - жыл
1	Чыгашалар (жеке, керектөөгө)		
2	Кредиттер боюнча төлөмдөр: а) негизги сумма б) пайыздар		
3	Башка чыгашалар		
	Бардыгы болуп чыгашалар		
	Таза киреше (чыгаша)		

2.3. Сиз учурда жана же акыркы 10 жыл аралыгында уюштуруучу, акционер (ээ) болгон компанияларды көрсөтүңүз:

Юридикалык жактын аталышы, жайгашкан жери	Юридикалык жактын ишинин түрү	Караматындагы акциялардын саны	Капиталдагы үлүшү сом түрүндө	Юридикалык жактын уставдык капиталдагы үлүшү % түрүндө	Салык төлөөчүнүн идентификациялык номери (ИНН)

3-бөлүк.

Банктын олуттуу катышуучусу тарабынан берилүүчү кошумча маалыматтар:

а. Банктын Директорлор кеңешинин курамына жаңы талапкерлерди киргизүү оюңуз барбы (болсо - кыскача резюме берүү зарыл).

б. Банктын саясатын жана жетекчилик курамын олуттуу өзгөртүү ниетиңиз барбы (болсо - сунуш кылынган өзгөртүүлөрдү кыскача формада берүү зарыл).

4-бөлүк. Корутунду бөлүк

4.1. Кызматка макулдашууда кароо үчүн Сиз маанилүү деп эсептеген кайсы болбосун башка маалыматты бериңиз (банктын акцияларын сатып алууга билдирмелерди кароо) _____

4.2. Мен, _____

Аты-жөнү

Ушул анкетада берилген жогорудагы маалымат анкетада көрсөтүлгөн суроолор боюнча менин билимим жана маалыматтарга ылайык, толук жана анык экендигин тастыктаймын. Мен тараптан атайын бурмалоолор жана калтырып кетүүлөр болсо, акцияларды сатып алуу боюнча өтүнүчтү канааттандыруудан баш тартууга негиз болот жана мыйзамга ылайык жоопко тартууга алып келет деп билемин.

_____ « ____ » _____
кол тамга (күнү, айы, жылы)

Эскертүү:

- 1) Анкетанын ар бир бетине кол тамга коюу зарыл;
- 2) Анкетадагы оңдоолор «оңдолгондугу анык» деген сөз менен жана талапкердин өз кол тамгасы менен тастыкталат
_____ кол тамга;
- (10) - 3) Бул анкетада камтылган маалыматтар өзгөргөн шартта, уюштуруучу (акционер) - Кыргыз Республикасынын резиденти өзгөртүүлөр киргизилген учурдан тартып 10 жумуш күнү ичинде, ал эми уюштуруучу (акционер) - Кыргыз Республикасынын резидент эмеси бир ай ичинде Улуттук банкка бул тууралуу кат жүзүндө билдирүүгө тийиш.

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 16-тиркеме**

Күнү

**Анкета
(юридикалык жактар үчүн)**

1. Юридикалык жактын аталышы (мындан ары - «компания») _____ (юридикалык жактын толук аталышын көрсөткүлө).
2. Компаниянын юридикалык дареги _____.
3. Компания түзүлгөн күн _____.
4. И д е н т и ф и к а ц и я л ы к с а л ы к т ы к № _____.
5. Юстиция министрлигинде каттоодон өткөрүлгөн күн (каттоо органдары) _____ № _____ (мамлекеттик каттоо/кайра каттоо жөнүндө күбөлүк).
6. Кайсы банктарда компаниянын эсеби ачылган: _____.
7. Лицензиянын номерин (уруксат берүүчү документ) жана лицензия берген органды көрсөтүү менен лицензияга ылайык компанияга аткарууга уруксат берилген иштердин түрлөрүн жазып көрсөтүңүз: _____.
8. Компания аткара турган иштердин башка түрлөрүн жазып көрсөтүңүз: _____.
9. Компания рейтингдик агенттиктер тарабынан ыйгарылган рейтингге ээби, эгерде бар болсо, рейтингди жана рейтингдик агенттикти көрсөткүлө: _____.
10. _____ (компаниянын толук аталышы) менен жалпы кызыкчылыктарга ээ адамдар:

1) _____ (компаниянын толук аталышы) контролдукту жүзөгө ашырган юридикалык жактар жана жеке адамдар:

Юридикалык жактын толук аталышы, жеке адамдын аты-жөнү	Тиешелүү акциялардын саны	Уставдык капиталдагы үлүш

2) көз каранды компаниялар _____ (өтүнүч ээсинин - юридикалык жактын толук аталышы):

Юридикалык жактын толук аталышы, жеке адамдын аты-жөнү	Тиешелүү акциялардын саны	Уставдык капиталдагы үлүш

3) _____ менен аффилирленген (компаниянын толук аталышы) юридикалык жактар:

Юридикалык жактын толук аталышы, жеке адамдын аты-жөнү	Тиешелүү акциялардын саны	Уставдык капиталдагы үлүш

4) _____ (компаниянын толук аталышы) контролдукту жүзөгө ашырган юридикалык жактар (компаниянын толук аталышы):

Юридикалык жактын толук аталышы, жеке адамдын аты-жөнү	Тиешелүү акциялардын саны	Уставдык капиталдагы үлүш

5) _____ олуттуу катышуучу (өтүнүч ээсинин-юридикалык жактын толук аталышы) болуп саналган компания

Юридикалык жактын толук аталышы, жеке адамдын аты-жөнү	Тиешелүү акциялардын саны	Уставдык капиталдагы үлүш

6) акцияларга биргеликте ээлик кылган адамдардын катарына кирген башка адамдар:

Жеке адамдын/юридикалык жактын аты-жөнү/кызмат ордунун аталышы	Бул кызматта кайсыл убакыттан бери иштейт/келишим реквизиттери/тууганчылыгы/капиталда катышуу үлүшү	Адамды биргеликте акцияларга ээ болгон катары идентификациялаган башка маалымат

11. Компаниянын Директорлор кеңешинин мүчөлөрү же кызмат адамдары (Директорлор кеңешинин (байкоо органынын) мүчөсү, башкарманын мүчөсү (аткаруу органы), финансылык менеджер (башкы бухгалтер) компания анын олуттуу катышуучусу болуп саналган банктын акцияларынын ээси болуп саналабы.

Эгерде ээ болсо, компаниянын аталган кызмат адамдарынын ээлигинде турган акциялардын санын көрсөтүү зарыл:

№	Аты-жөнү	Ээлик кылууда турган акциялардын саны	Банктын уставдык капиталындагы үлүш	Кошумча маалыматтар же эскертүү

12. Компаниянын банктын алдында ссудалык (кредиттик) карызы барбы, эгерде бар болсо, кредит алынган күндү, кредиттерди алуу максатын, кредиттин алынган суммасын жана кредиттин негизги суммасы боюнча карыздын калдыгын жана өтүнүч кат берилген күнгө карата ал боюнча пайыздарды көрсөткүлө:

№	Кредит берген банк	Кредиттин суммасы	Кредит алынган күн	Кредиттин ордун жабуу мөөнөтү	%	Кредитти камсыз кылуу	Эскертүү

13. Компания аталган банктын Директорлор кеңешинин курамына компаниянын өкүлдөрүн камтууга ниети барбы (эгерде - бар болсо, талапкерлерди көрсөтүү зарыл), банктын саясатына жана жетекчилигине олуттуу өзгөртүүлөрдү киргизүүгө ниети барбы (эгерде бар болсо, сунуш кылынган өзгөртүүлөрдү киргизүү зарыл): _____

14. Компаниянын бардык бөлүмдөрүн көрсөтүү зарыл:

Бөлүм (филиал, өкүлчүлүк)	Дарек	Жетекчилик	Иштин түрлөрү	Башка маалыматтар же эскертүүлөр

15. Компания кимдир бирөөлөр тарабынан соттук талаш иштерге тартылды беле, эгерде бар болсо, ал тууралуу кеңири маалымат көрсөткүлө (доочу, жоопкер, пикир келишпестиктердин предмети, соттук иш кайсы инстанцияда каралат, ишти кароо кайсыл этапта турат): _____

16. Өтүнүч ээсинин пикири боюнча олуттуу деп эсептелген башка маалымат: _____

Компаниянын жетекчисинин кол тамгасы

Компаниянын мөөрү

“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 17-тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы
Банкты түзүүгө, чет өлкөлүк банктын филиалын ачууга,
банктын контролдукту жүзөгө ашырууга укук берген акциялар
топтомун сатып алууга
АНКЕТА
(чет өлкөлүк банк үчүн)

(*банктын толук фирмалык (расмий) аталышы*) (мындан ары – “Банк”)

Өтүнүч билдирген банктын реквизиттери:

Банк түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкө _____.

Каттоо күнү _____.

Өтүнүч билдирген банктын башкы кеңсесинин дареги

Түзүлүүчү банктын (филиалдын) почталык дареги

1. Банкты (филиалды) ачууга өтүнүч билдирүүнүн себептерин көрсөтүңүз:

2. Өтүнүч билдирген банк жана анын туунду компаниясы тарабынан жүзөгө ашырылуучу иштердин негизги түрлөрүн жазып көрсөткүлө. Өтүнүч билдирген банктын жана анын туунду компаниясынын адистештирүү, банктык эмес жана трастык/кастодиалдык иштерине тиешелүү маалыматтарды бергиле.

3. Өтүнүч билдирген банк менен жалпы кызыкчылыктарга ээ болгон адамдар жөнүндө маалыматты бергиле.

1) контролдукту жүзөгө ашыруучу юридикалык жактар жана жеке адамдар (банктын толук аталышы):

Юридикалык жактын толук аталышы, жеке адамдын аты-жөнү	Тиешелүү акциялардын саны	Уставдык капиталдагы үлүш

2) көз каранды компаниялар _____
 _____ (банктын толук аталышы);

Юридикалык жактын толук аталышы, жеке адамдын аты-жөнү	Тиешелүү акциялардын саны	Уставдык капиталдагы үлүш

3) _____ менен аффилирленген (банктын толук аталышы) юридикалык жактар:

Юридикалык жактын толук аталышы, жеке адамдын аты-жөнү	Тиешелүү акциялардын саны	Уставдык капиталдагы үлүш

4) юридикалык жактар, мында контролдукту жүзөгө ашырган _____ (банктын бүткүл дүйнө боюнча (Кыргыз Республикасынын чегинен тышкары) туунду компаниялар системасынын кыскача маалыматы (банктын толук аталышы):

Юридикалык жактын толук аталышы, жеке адамдын аты-жөнү, юридикалык жана айкын дарегин көрсөтүү	Тиешелүү акциялардын саны	Уставдык капиталдагы үлүш

5) олуттуу катышуучу болуп саналган компаниялар _____ (банктын толук аталышы)

Юридикалык жактын толук аталышы, жеке адамдын аты-жөнү	Тиешелүү акциялардын саны же башкаруу формасы (келишим, Директорлор кеңеши аркылуу ж.б.)	Уставдык капиталдагы үлүш	Иштин түрү (эгерде иштин түрү лицензиялана турган болсо - лицензиянын №, берилген күнү)

6) акцияларга биргеликте ээлик кылган адамдардын катарына кирген башка адамдар:

Жеке адамдын аты-жөнү /юридикалык жактын толук аталышы/ кызматынын аталышы	Бул кызматта кайсыл убакыттан бери иштейт/ келишим реквизиттери/ тууганчылыгы/ капиталдагы үлүшү	Адамды биргеликте акцияларга ээ болгон катары идентификациялаган башка маалымат

4.Төмөндөгүлөрдү көрсөткүлө:

а) катталган өлкөдө өлчөм (активдер) боюнча өтүнүч билдирген банктын рейтингги;

б) көз карандысыз рейтингдик агенттиктер тарабынан ыйгарылган акыркы үч жыл үчүн рейтингдер (рейтингдик агенттиктин аталышы, рейтингди ыйгаруу же өзгөртүү күнү, ар бир финансылык жылдын башталышына жана ар бир өзгөрүүдө рейтингди көрсөтүү);

в) Өтүнүч билдирген банкты жана башкы компанияны текшерүүнүн рейтингдик агенттик тарабынан компаниянын кредит төлөө жөндөмдүүлүгүнө баа берүү боюнча даярдалган акыркы отчетун тиркегиле.

5. Түзүлүүчү банк (филиал) атаандаштыкта болууну күткөн Кыргыз Республикасынын банктарын жана чет өлкө банктарын атап көрсөткүлө.

6. Өтүнүч билдирген банктын Директорлор кеңешинин жана башкармасынын мүчөлөрү тартылган кылмыш иштерин, анын ичинде алдамчылыкты, кайсы болбосун мамлекеттин сотунда камкордук көрүү (фидуциардык) милдеттерин талаптагыдай аткарбагандыгын кошо алганда, _____ катышуусундагы кылмыш иштерин же укук бузууларды көрсөткүлө:

7. Өтүнүч ээси түзүлүүчү банктын (филиалдын) ишин кандайча жана кандай деңгээлде тескей тургандыгын жазып көрсөтүңүз: _____.

Финансылык ресурстар жана келечек перспективалары

8. Аны менен өтүнүч ээси корреспонденттик мамилелерде болгон Кыргыз Республикасынын банктарын атап көрсөткүлө. Аларга өтүнүч билдирген банк кайсы болбосун түрдөгү кредиттик линияларды берген коммерциялык банктарды жана мындай кредиттик линиялардын суммасын көрсөткүлө.

	Банктын аталышы	дарек	Эсептин түрү	Банктын жетекчисинин аты-жөнү

9. Өтүнүч билдирген банктын финансылык жылынын бүткөн күнүн көрсөткүлө _____.

10. Өтүнүч билдирген банктын жаңы түзүлүүчү банкы (филиалы) ким тарабынан каржылана тургандыгын көрсөтүңүз: _____

11. Жаңы түзүлүүчү банк (филиал) тарабынан ийгиликтүү иш алып баруу үчүн кардарларды тартуу кандайча жүзөгө ашырыла тургандыгын көрсөтүңүз.

Түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкөдөгү көзөмөл

12. Өтүнүч билдирген банк түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкөдөгү банктардын ишин жөнгө салуу системасы тууралуу кыскача маалымат сунуштагыла. Банктык көзөмөл органынын ыйгарым укуктарын жана функциясын, тышкы көзөмөлдүн жана жеринде инспектордук текшерүүнүн санын жана алкагын, борбордук банктын функциясын жана анын менчик банктарга карата мамилесин (көзөмөл органы болуп саналабы, катышабы, эгер андай болсо, кандай жол менен катышат, депозиттерди камсыздандыруу системасына катышабы, башка банктардын акционерлери болуп саналышабы ж.б.): _____

13. Өтүнүч билдирген банк түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкөдөгү талаптарга жооп берүүчү жана өтүнүч билдирген банкка тиешелүү маалыматтарды берүүчү көзөмөл органынын ыйгарым укуктуу адамдарынын аты-жөнүн (кыргыз же орус жана англис тилдеринде), анын электрондук почта дарегин көрсөтүңүз: _____

Башка маселелер

14. Акыркы үч жылда өтүнүч билдирген банкка түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкөнүн чегинен тышкары филиалды, туунду компанияларды, өкүлчүлүктөрдү же башка бөлүмдөрдү түзүүсүнө уруксат берилбегендигин же жокко чыгарылгандыгын, ошондой эле өлкөнү, мындай чечимди кабыл алуунун күнүн жана себебин көрсөтүңүз.

15. Өтүнүч билдирген банкка же башкы компанияга акыркы эки жылдын ичинде көзөмөл органдары тарабынан таасир этүү чаралары колдонулду беле, ошону көрсөтүңүз.

16. Өтүнүч билдирген банк түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкөдө депозиттерди камсыздандыруу программасын жазып көрсөтүңүз:

- өкмөт же банк тутуму аркылуу;

– камсыздандыруу компенсациясы тарабынан берилүүчү суммалар жана лимиттер;

– камсыздандыруу компенсациясы филиалдарга, туунду компанияларга жана банктарга (компанияларга) чет өлкөдөн тартылган депозиттерге таркатылабы.

17. Байланыша турган адам: бул өтүнүч катка тиешелүү маалыматы же кат алышууларды кошумча сурап алуу төмөндөгү дарекке багытталууга тийиш:

Өтүнүч билдирген банк:

Почта дареги: _____

Телефон: _____

Факс: _____

Электрондук почта: _____

Кыргыз Республикасындагы өкүл:

Аты-жөнү: _____

Кызматы: _____

Почта дареги: _____

Телефон: _____

Факс: _____

Электрондук почта дареги: _____

Бул менен ушул анкетада берилген маалымат толук жана анык экендигин билдиребиз. Биз тараптан атайын бурмалоолор жана калтырып кетүүлөр болсо, ошондой эле мыйзамдардын талаптарын бузууга жол берилсе өтүнүч катты канааттандыруудан баш тартууга негиз болот деп билебиз.

Өтүнүч кат берилген күнү

Кол тамга _____ Аты-жөнү, кызматы

Мөөр

Эскертүү: Бул анкетада камтылган маалымат өзгөргөн учурда, чет өлкө банкы өзгөрүүлөр киргизилген учурдан тартып бир ай ичинде, Улуттук банкка бул тууралуу кат жүзүндө билдирүүгө тийиш.

“Банктардын ишин
лицензиялоо жөнүндө”
жобого карата 18-тиркеме

_____ (банктын аталышы)
банктын капиталында чектүү суммага ээлик кылган же аны
тескөөгө алган _____ (юрдикалык
жактын толук аталышы) кызмат адамдарынын курамындагы
өзгөрүүлөр тууралуу
маалымат

1. Аты-жөнү _____
(чет өлкө жарандары үчүн аты-жөнү англис тилинде)
2. Жарандыгы _____
3. Паспорттук маалыматтары _____ (серия,
номер, берилген күнү, ким тарабынан берилген)
4. Үй дереги _____
5. Кайсы кызматка дайындалды (шайланды) _____
6. Дайындалган (шайланган) күнү _____
(ыйгарым укуктуу органдын дайындоо (шайлоо) жөнүндө чечиминин
жылы, күнү, айы жана/же контрактка кол коюу күнү).
7. Сизге (жаңы дайындалган (шайланган) адамга) же кайсы
болбосун өлкөдө Сиз олуттуу катышуучу жана/же кайсы болбосун
башка кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу
органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.)
катары байланыштуу болгон компанияга карата:
 - укук бузууларга карата күнөөлөр коюлду беле (ооба/жок)_____
- дисциплинардык чара колдонулду беле (ооба/жок)

Эгерде бар болсо, укук коргоо органдары тарабынан коюлган күнөөлөрдү, соттоолорду укук коргоо органдарынын аталышын, кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан коюлган күнөөлөрдү же дисциплинардык айыптарды соттук териштирөөлөрдүн, чечимдердин

жыйынтыктарын, көрсөтүү менен жазыңыз: _____
_____.

8. Толук өтө элек соттолгондугу болсо, көрсөтүңүз. Эгерде бар болсо түшүндүрмө бериңиз _____
_____.

9. Сизге карата кайсы бир кесиптик ишти алып барууга тыюу салынгандыгы жөнүндө чечим кабыл алынгандыгын көрсөтүңүз. Эгерде бар болсо, кеңири түшүнүк бериңиз _____
_____.

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

11. Бул адамга карата мамлекеттик жана жөнгө салуу органдары тарабынан тергөө иштери жүргүзүлдү беле? Эгерде бар болсо, кайсы себептерден улам болгондугуна түшүндүрмө бериңиз.

12. Учурда Сиз кандайдыр бир соттук териштирүүлөргө катышып жатасызбы? Эгерде катышсаңыз кеңири түшүнүк бериңиз _____
_____.

Бул менен ушул анкетада берилген маалымат толук жана анык экендигин билдирем.

Күнү

Кол тамга _____ Аты-жөнү, кызматы

Мөөр

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 19-тиркеме**

**Кыргыз
Республикасынын
Улуттук банкы**

Күнү

Өтүнүч кат

Ушул аркылуу _____

(юридикалык жактын толук аталышын же жеке адамдын аты-жөнүн көрсөтүңүз)

_____ дареги боюнча жайгашкан/катталган
_____ сатып алууга (Сиз сатып ала турган акциялардын санын көрсөтүңүз) макулдук берүү өтүнүчү менен кайрылат, бул төлөнүлгөн _____ % (банктын жарыяланган уставдык капиталы) _____ түзөт.

Учурда _____ биздин компания (мен) _____ сом суммасында банктын акциясынын _____ % (ээмин) ээ болуп саналат (Сиздин компания ушул банктын акцияларына ээ болсо, анда акциялардын тиешелүү санын көрсөтүңүз).

Ушул аркылуу жалпы кызыкчылыкта болгон адамдар жөнүндө төмөндөгү маалыматты билдиремин (7-карагыла):

1) контролдукту жүзөгө ашыруучу юридикалык жактар жана жеке адамдар (өтүнүч ээсинин - юридикалык жактын толук аталышы):

_____ (юридикалык жактын толук аталышы);

_____ (жеке адамдын аты-жөнү);

2) көз каранды компаниялар (өтүнүч ээсинин - юридикалык жактын толук аталышы);

_____ (өтүнүч ээсинин - юридикалык жактын толук аталышы);

_____ (жеке адамдын аты-жөнү);

3) _____ менен аффилирленген (өтүнүч ээсинин - юридикалык жактын толук аталышы) юридикалык жактар:

_____ (өтүнүч ээсинин - юридикалык жактын толук аталышы);

4) акцияларга биргеликте ээлик кылгандардын катарына кирген адамдар:

_____ (акцияларга биргеликте ээлик кылуусу боюнча толук маалыматты ачып көрсөтүү менен жеке адамдардын аты-жөнү, юридикалык жактын аталышы):

5) юридикалык жактар, мында _____ (өтүнүч ээсинин - юридикалык жактын толук аталышы) контролдукту жүзөгө ашырат:

_____ (юридикалык жактын толук аталышы);

6) олуттуу катышуучу болуп саналган компаниялар _____ (өтүнүч ээсинин - юридикалык жактын толук аталышы):

Берилген маалыматтардын аныктыгын тастыктайм.

Аталган билдирмеге төмөндөгүлөр тиркелет:

1. _____ барактан турган анкета;

2. _ жыл үчүн _____ тарабынан (финансылык отчеттун аныктыгын тастыктоочу көз карандысыз аудитордук компаниянын аталышын көрсөтүү) тастыкталган финансылык отчет

3. _____ жыл үчүн _____ тарабынан (финансылык отчеттун аныктыгын тастыктоочу көз карандысыз аудитордук компаниянын аталышын көрсөтүү) тастыкталган финансылык отчет

4. _____ жыл үчүн _____ тарабынан (финансылык отчеттун аныктыгын тастыктоочу көз карандысыз аудитордук компаниянын аталышын көрсөтүү) тастыкталган финансылык отчет.

5. _____ банктын (Кыргыз Республикасынын аймагында иштеп жаткан банктын аталышы) акциялар топтомун сатып алууга тиешелүү өлкөнүн көзөмөл органынын макулдугу.

6. _____ банктын (Кыргыз Республикасынын аймагында иштеп жаткан банктын аталышы) акциялар топтомун сатып алууга ыйгарым укуктуу органдын чечими.

7. Акционерлердин (компания ээлеринин) соода реестринен (акционерлердин реестри) көчүрмө түрүндө берилген маалыматы

8. устав (башка уюштуруу документтери)

9. _____ (тизмени аталган жобого ылайык талап кылынган документтер менен толтуруу).

Кол тамга

Эскертүү:

(7) Эгер бул жерде талап кылынган маалымат билдирмеде тиркелүүчү анкетада камтылса, бул пункт толтурулбайт.

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 20-тиркеме**

(банктын толук аталышы)

(филиалдын аталышы, эгерде эсеп филиалда ачылса)

дареги _____

тел.: _____

факс _____

Банк, _____

(банктын толук аталышы)

төмөнкү акча-каражаттар жөнүндө маалымат менен

(аты-жөнү)

_____ тартып биздин банкта №_____ эсептин ээси
болгонун билдирет

(эсеп ачылган күн)

1) эсеп боюнча _____
(күнүнө, айына, жылына суммасы) карата калдык

2) акыркы жыл үчүн орточо баланс _____
_____ (суммасы)

3) эсеп түрү

Банктын кызмат адамынын аты-жөнү _____

Банктын кызмат адамынын кол тамгасы _____

_____ (жыл, күн, ай)

Банктын (банктын филиалынын) мөөрү

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 21-тиркеме**

**Ушул жобонун
126-пунктунда
көрсөтүлгөн банктын
кызмат адамдары
тарабынан толтурулат**

Сүрөт орду

АНКЕТА (8-карагыла)

1. Аты-жөнү _____

2. Банкта Сиздин талапкерлигиңиз сунушталып жаткан позицияны көрсөтүңүз:

(кызматы, банктын аталышы)

3. Эгерде аты-жөнүн өзгөрткөн болсоңуз, качан жана кайсы себептер менен экендигин жана мурдагы аты-жөнүңүздү көрсөтүңүз

_____.

4. Туулган күнү жана жери _____
_____ жыл, күн, ай; шаар, айыл, өлкө.

5. Паспорт серия _____ номер _____
ким тарабынан берилген _____ берилген
күнү _____ (резидент эместер үчүн – жалпы
жарандык (чет өлкөлүк) паспорттун реквизиттери көрсөтүлөт)

6. Жарандыгы _____ кандайча
алынгандыгын жазыңыз: туулган жери боюнча, никеге тургандан соң,
башка жагдайлар боюнча - түшүнүк бериңиз _____

7. Үй дареги (документ боюнча), _____ № тел.

Анык жашаган жери _____

8. Талапкерде төмөндөгүлөр боюнча билимдин бар экендиги жөнүндө маалымат:

- банктык мыйзамдар _____
- финансылык отчетту жана бухгалтердик эсепке алууну жүргүзүү _____
- банктын отчетторун түзүү тартиби _____
- кредиттик иштер _____
- инвестициялык иштер _____
- стратегиялык пландаштыруу _____
- банктык тобокелдикти тескөө _____
- ликвиддүүлүктү тескөө _____
- ислам банк иши жана каржылоо принциптери _____
- ААОIFI стандарттары _____
- ислам каржылоо принциптери боюнча эсептер планы _____

9. Кызматтык дареги, № тел, факс, эл. почта _____

10. Билими _____ (жогорку, толук эмес жогорку, атайын орто, орто, бакалавр, магистр)

Окуу жайдын аталышы жана жайгашкан орду	Факультет же бөлүм	Тапшырган жана бүтүргөн жылы	Алынган диплом боюнча адистиги

Ар кандай окуу борборлору тарабынан өткөрүлгөн курстарда билим алуусу

Семинардын жана курстун темасы	Семинардын уюштуруучусу	Өткөргөн жери	Өткөргөн күндөрү	Сертификаттын болушу (бар/жок)

11. Иш башталгандан берки аткарылуучу иштер

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

12. Сунуш-көрсөтмөлөр (экиден кем эмес) _____ берилди:

12.1 Аты-жөнү _____

12.2. Кызматы жана иш орду (дарегин көрсөтүү менен) _____

12.3. Үй дареги, телефон №, факс, эл. почта _____

13. Сиз учурда жана/же сиз акыркы 10 жыл аралыгындагы уюштуруучу, акционер (ээ) болгон компанияларды көрсөтүңүз:

Юридикалык жактын аталышы, жайгашкан орду	Юридикалык жактын иш-мердүүлүгүнүн түрү	Карамагындагы акциялардын саны	Капиталдагы үлүшү сом түрүндө	Ушул юридикалык жактын уставдык капиталындагы үлүшү % түрүндө	Салык төлөөчүнүн идентификациялык номери (ИНН)

14. Кайсы болбосун өлкөдө, кайсы болбосун убакта Сизге же Сиз олуттуу катышуучусу жана/же Директорлор кеңешинин мүчөсү же болбосо кайсыл болбосун кызмат адамы болгон компанияга карата:

- административдик укук бузууларга жол берүү боюнча айыптоолор болсо, анын ичинде мындай иш токтотулган болсо же күнөө алынып салынган учурда (ооба/жок) _____.

- дисциплинардык чара колдонулса (ооба/жок) _____.

- кылмыш иши боюнча мыйзамдарга ылайык, кылмыш ишине жол бергендиги боюнча айыпталса, анын ичинде кылмыш иши токтотулса, актоо өкүмү чыгарылса жана кылмыш жоопкерчилигинен бошотулган болсо (ооба/жок) _____.

Эгерде болгон болсо, укук коргоо органдары тарабынан коюлган күнөөлөрдү, сот ишин, укук коргоо органдарынын аталышын, кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан коюлган күнөөлөрдү жана дисциплинардык айыптарды, соттук териштирүүлөрдү, чечимдерди, жыйынтыктарды көрсөтүңүз: _____.

15. Сиздин же 13-пунктта көрсөтүлгөн кайсыл болбосун компаниянын Сиз кызматка талапкер болуп жаткан банк менен жалпы кызыкчылыгы барбы? Эгерде бар болсо, кеңири түшүнүк бериңиз.

16. Соттолгондугу акырына чейин өтөлүп бүтө элек болсо, көрсөтүңүз. Эгерде бар болсо түшүнүк бериңиз _____.

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

18. а) Сизге же Сиз директор (менеджер), жетекчи, уюштуруучу, акционер катары байланыштуу болгон компания кайсы болбосун өлкөдө бизнес жүргүзүүгө лицензия же башка уруксат алууга кайрылдыңыз беле? Эгерде ошондой болсо кайсы түрү менен жана кайсыл өлкөдө иштөө ниетинде болгондугуңузду көрсөтүңүз.

б) Сизге же Сиз директор (менеджер), акционер катары байланыштуу болгон компанияга лицензия (уруксат) берүүдөн баш тартуу же ал Сизден лицензия берүүчү орган тарабынан кайтарылып алынды беле? Эгерде ошондой болсо, кандай себептер менен баш тартылгандыгын, лицензия берилбегендигин, лицензия кайтарылып алынгандыгын түшүндүрүп жазыңыз _____.

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

Сиз аны менен байланышта болгон жана мажбурлоо тартибинде банкроттоло же жоюла турган процессинде турган компанияда директор, кызмат адамы же олуттуу катышуучу катары өзүңүздүн ролуңузду жана жоопкерчиликтүү деңгээлиңизди кеңири баяндап бериңиз.

20. Сизге же Сиз кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) же олуттуу катышуучу катары байланыштуу болгон компанияга мамлекеттик же жөнгө салуу органдары тарабынан иликтөөлөр болду беле? Эгерде болсо, кандай себептер менен экендигин кеңири түшүндүрүп жазыңыз _____.

21. Кимдир бирөөлөрдүн алдында ссудалык карыз (башка милдеттенмелер) болсо, ар бир карыз боюнча (милдеттенме) төмөндөгү маалыматты жазыңыз:

Кредитордун аталышы	
Берилген күнү (жыл, ай)	
Займдын суммасы, миң сом	
Пайыздык чен	
Займдын багыты	
Күрөө жана сумма тууралуу маалымат	
Төлөө мөөнөтү (жыл, ай)	
Займ боюнча карыздын калдыгы, миң сом түрүндө	
Кредит үчүн пайыздар боюнча карыздын калдыгы, миң сом түрүндө	
Мөөнөтү өтүп кеткен карыздар (негизги сумма, кредит үчүн пайыздар)	

22. Кайсы бир компаниянын алдында жекече кредит, ошондой эле ал боюнча сиз гарант болуп кредит боюнча карыздарды төлөй албаган учурларыңыз болду беле? Эгерде бар болсо кеңири түшүнүк бериңиз _____.

23. Учурда Сиз кандайдыр бир соттук териштирүүлөргө катышып жатасызбы? Эгерде ошондой болсо түшүнүк бериңиз _____.

24. Төмөндөгү маалыматты бериңиз:

1. «___» _____ карата абал боюнча активдер жана милдеттенмелер жөнүндө жеке отчет.

1. 1-табл. (валютаны көрсөтүңүз).

	Активдер	Сумма (сом түрүндө/чет өлкө жарандары үчүн тиешелүү валютаны жана АКШ долларына карата валюта курсун же АКШ долларын көрсөтүңүз)
1	Накталай	
2	Финансы-кредит мекемелериндеги депозиттик каражаттар	
3	Компанияга инвестициялар (2-табл.)	
4	Баалуу кагаздар	
5	Кыймылсыз мүлк, анын ичинде күрөөдө тургандары же арестке коюлгандары	

	Активдер	Сумма (сом түрүндө/чет өлкө жарандары үчүн тиешелүү валютаны жана АКШ долларына карата валюта курсун же АКШ долларын көрсөтүңүз)
6	Дебитордук карыз (анын ичинде заёмго берилген каражаттар)	
7	Башка активдер	
	Бардыгы болуп активдер	
	Милдеттенме	
1	Кредиттер боюнча карыз	
2	Кредитордук карыз	
3	Башка пассивдер	
	Бардыгы болуп пассивдер	
	Таза нарк (активдер-пассивдер)	
	Жекече берилген гарантиялар	

2. 2-табл. (валютаны көрсөтүңүз)

Аларга карата каражаттар инвестицияланган компаниянын аталышы, дареги	Компаниянын түрү	Эзлик кылуу үлүшү (% менен)	Компаниянын иш чөйрөсү	Каражаттар качан салынган (жылы)	Акциялар кайсы баада алынган (капиталдагы үлүш)

Бардыгы болуп:

3. 3-табл. (валютаны көрсөтүңүз)

	Киреше булактары	Өткөн жыл 20__-жыл	Учурдагы жыл (күтүлүүдөгү сумма) 20__-жыл
1	Негизги иш орду боюнча эмгек акы (премияларды кошо алганда)		
2	Автордук сыйлыктарды, башка төлөмдөрдү кошо алганда, негизги иштен тышкары эмгек акы		
3	Дивиденддер		
4	Аманаттар, баалуу кагаздар боюнча пайыздар		
5	Кыймылсыз мүлктөрдү сатуудан кирешелерди кошо алганда, кыймылсыз мүлктөрдөн кирешелер		

	Киреше булактары	Өткөн жыл 20__-жыл	Учурдагы жыл (күтүлүүдөгү сумма) 20__-жыл
6	Баалуу кагаздарды, мүлктөрдү ж.б. сатууну кошо алганда, башка кирешелер.		
	Бардыгы болуп кирешелер		
	Чыгашалар		
1	Чыгашалар (жекече, керектөөгө)		
	Кредиттер боюнча төлөмдөр:		
2	а) негизги сумма б) пайыздар		
3	Кыймылсыз мүлктү, автоунааны сатып алуу боюнча чыгашаларды кошо алганда, башка чыгашалар		
	Бардыгы болуп чыгашалар		
	Таза киреше (чыгаша)		

25. Үй-бүлөлүк абалы _____

Жакын туугандарыңызды атап көрсөткүлө (ата-эне, 16 жаштан жогорку балдар, жубайы (жолдошу), бир тууган ага-ини, эже-карындаштары. чоң ата, чоң эне):

Аты-жөнү	Туугандык мамилеси	Туулган күнү жана жери	Кызматы жана иш орду	Үй дареги, тел №

26. Сиз кызмат ордуна талапкер болуп жаткан банк менен Сиз акцияларына ээлик кылуудан тышкары кандай кызыкчылыктар боюнча байланыштуу экендигиңизди жазыңыз (9-карагыла). Ошондой эле кызматка добуш берүүдө кароо үчүн маанилүү болгон кайсы болбосун башка маалыматты көрсөтүңүз.

Мен, _____

_____, аты-жөнү

Ушул анкетада берилген жогорудагы маалымат анкетада көрсөтүлгөн суроолор боюнча менин билимим жана маалыматтарга ылайык, толук жана анык экендигин тастыктаймын. Мен тараптан атайын бурмалоолор жана калтырып кетүүлөр болсо, бул сунушталып жаткан кызматка макулдук берүүдөн баш тартууга негиз болот жана мыйзамга ылайык жоопко тартылууга алып келет деп билемин.

_____ «__» _____
кол тамга ж. күнү

Эскертүү:

(8) 1) анкетанын ар бир бетине кол коюлууга тийиш;

2) анкетадагы оңдоолор «оңдоолор анык» деген сөз жана талапкердин өздүк кол тамгасы менен тастыкталат;

3) бул анкетада камтылган маалыматтар өзгөргөн шартта, кызматка талапкер - Кыргыз Республикасынын резиденти өзгөртүүлөр киргизилген учурдан тартып 10 жумуш күнү ичинде, ал эми кызматка талапкер - Кыргыз Республикасынын резидент эмеси бир ай ичинде Улуттук банка бул тууралуу кат жүзүндө билдирүүгө тийиш;

(9) - мында, банк кызматкерлери менен Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн тууганчылык байланыштарын көрсөтүү зарыл.

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 22-тиркеме**

Сунуш-көрсөтмө

Кимге: _____

(талапкердин аты-жөнү)

(кызматы)

(банктын аталышы)

(сунуш-көрсөтмө берген адамдын аты-жөнү)

сунуш-көрсөтмө берип жаткан адам иштеген уюмдун аталышы
жана жайгашкан орду _____

(телефону (сунуш-көрсөтмө берип жаткан адам менен байланыша
турган иштеген жеринин/үйүнүн телефону)

Факс

E-mail

Сунуш-көрсөтмөдө эң аз дегенде төмөнкү маселелер
чагылдырылышы зарыл:

1. Талапкерди канчадан бери билесиз _____
2. Кандайча билесиз (эгерде Сиз талапкерди чогуу иштегенден
улам билген болсоңуз, анда, уюмдун аталышын жана бирге иштеген
мезгил аралыгын көрсөтүңүз): _____
3. Талапкердин квалификациясы жана компетенттүүлүгү жөнүндө
маалыматтар

4. Сиздин көз карашыңызда сунушталып жаткан кызмат ордунда милдеттерди аткарууга ага мүмкүндүк бере турган талапкердин ишкердик сапаттары

_____ ;

5. Талапкерге моралдык-этикалык көз караштан берген бааңыз (атап айтканда, кандай жагдайлар анын ак ниеттүү адам экендигине далил боло алат)

6. Кошумча комментарийлер _____

(кол тамгасы)

(күнү)

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 23-тиркеме**

**Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы**

ӨТҮНҮЧ

(мекеменин фирмалык бланкында)

20__-жылдын _____ банктын
Директорлор кеңешинин чечемине ылайык «_____»
_____» *(коммерциялык банктын толук аталышы)*
_____ *(мамлекеттин же калктуу
пункттун аталышы)*

_____ *(почталык дарегі)* филиал ачуу
тууралуу билдирет жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына
ылайык филиалдын мамлекеттик катодон өткөрүү үчүн юридикалык
жактарды каттоо боюнча иш алып барган ыйгарым укуктуу
мамлекеттик органдын атына макулдук кат берүүнү өтүнөт.

Ушул филиалга төмөнкү операцияларды жана бүтүмдөрдү
жүргүзүү укугу ыйгарылган:

-
-

*(аларды жүргүзүү укугу филиал жөнүндө жобого ылайык
банктын банктык лицензиясынын алкагында филиалга ыйгарылып
өткөрүлгөн бардык операциялар жана бүтүмдөр көрсөтүлөт).*

_____ (аты-жөнү) жетекчи болуп дайындалды
_____ (аты-жөнү) башкы бухгалтер болуп
дайындалды

Тиркеме: (ушул жобонун 24-главасынын 24.4-пунктунда каралган
документтер тизмеси)

Бардыгы _____ барактан турат.

Банк берилген маалыматтын аныктыгы үчүн толук жоопкерчиликтүү
болот.

Банк Башкармасынын Төрагасы (кол тамга) аты-жөнү, банктын
мөөрү

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 24-тиркеме**

**Банктын филиалынын жетекчиси/башкы бухгалтери тууралуу
МААЛЫМАТ**

1	Аты-жөнү	
2	Туулган күнү жана жери	
3	Билими тууралуу маалымат (жогорку окуу жайдын аталышы, аяктаган жылы, диплом боюнча адистиги)	
4	Акыркы он жыл ичинде иштеген жери (компаниянын аталышы, ишке орношкон жана иштен кеткен күндү көрсөтүү менен ээлеген кызмат орду)	
5	Кошумча маалымат (иштен кетишинин себеби)	
6	Иште жок болгон күндөр (эмгек өргүүсү, эмгекке жарамсыздык баракчасын тариздетиши, эс алуу алган күндөр (отгул))	

Банк берилген маалыматтын аныктыгы үчүн толук жоопкерчиликтүү болот.

Банк Башкармасынын Төрагасы (кол тамга) аты-жөнү, банктын мөөрү

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 25-тиркеме**

**Кыргыз
Республикасынын
Улуттук банкы**

ӨТҮНҮЧ
(мекеменин фирмалык бланкында)

20__-жылдын _____ банктын
Директорлор кеңешинин чечемине ылайык «_____»
_____» (коммерциялык банктын толук аталышы)
_____ (калктуу пункттун аталышы,
почта дарегу) филиалын жабуу тууралуу ниетин билдирет.

Тиркеме: Директорлор кеңешинин филиалды жабуу чечими (банк тарабынан отурумдан толтурулган протоколдун күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү же отурумдан толтурулган протоколдун көчүрмөсү) _____ барактан турат.

1. Банк аталган филиалда тейленип жаткан кардарлардын жана кредиторлордун алдында милдеттенмелерге ээ болбойт;

2. Жабылуучу филиалдын кардарлары банктын _____ дарек боюнча жайгашкан _____ филиалында тейленет.

Банк берилген маалыматтын аныктыгы үчүн толук жоопкерчиликтүү болот.

Банк Башкармасынын Төрагасы (кол тамга) аты-жөнү, банктын мөөрү

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 26-тиркеме**

Күнү

**Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы**

ӨТҮНҮЧ
(мекеменин фирмалык бланкында)

Ушул аркылуу «_____» (өтүнүч менен кайрылган банктын толук фирмалык (расмий) аталышы), _____дареги боюнча катталган жана жайгашкан Кыргыз Республикасынын аймагында _____ шаарында (филиалдын жайгашкан жеринин так дарегин кошумча көрсөтүү) филиал ачууга уруксат берүү өтүнүчү менен кайрылат.

Бул өтүнүчкө төмөнкүлөр тиркелет:

- 1.
- 2.

3. (Ушул жобонун 212-пунктунда каралган документтердин тизмесине ылайык, сунушталган документтердин аталышын, барактын жана нускалардын санын көрсөтүү менен)

Банк берилген маалыматтын аныктыгы үчүн толук жоопкерчиликтүү болот.

Ыйгарым укуктуу адамдын аты-жөнү, кол тамгасы, банктын мөөрү

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 27-тиркеме**

**Улуттук банктын
лицензиясынын
негизинде иштеп жаткан банк
тарабынан толтурулат**

**Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы**

Өкүлчүлүктү ачуу тууралуу ӨТҮНҮЧ

Ушул аркылуу _____ дареги боюнча катталган жана жайгашкан « _____ » (банктын толук фирмалык (расмий) аталышы), банктын Директорлор кеңешинин чечими менен _____ (өкүлчүлүктү ачуу чечиминин номери жана күнү) _____ (өкүлчүлүктү ачуу максаты көрсөтүлөт) максатында

_____ дарегинде (өкүлчүлүктүн дареги, телефону, факсы көрсөтүлөт) өкүлчүлүктү ачуу жөнүндө билдирет жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык өкүлчүлүктү мамлекеттик каттоодон өткөрүү үчүн юридикалык жактарды каттоо боюнча иш алып барган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын атына макулдук катын берүүнү өтүнөт.

Өкүлчүлүктүн жетекчиси жөнүндө маалымат:

Аты-жөнү	
Туулган күнү жана жери	
Паспорттогу маалыматтар	
Жарандыгы	
Жашаган жери (паспорт боюнча)	
Билими тууралуу маалымат (жогорку окуу жайдын аталышы, аяктаган жылы, диплом боюнча адистиги)	

Тиркеме: (ушул жобонун 224-пунктунда каралган документтердин тизмеси көрсөтүлөт)

Бардыгы _____ барактан турат.

Өкүлчүлүктү ачуу/жабуу тууралуу чечим кабыл алган банктын жетекчиси аты-жөнү, кол тамгасы.

Банктын мөөрү

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 28-тиркеме**

**Чет өлкө банкы
тарабынан толтурулат**

**Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы**

Банктын чет өлкө банкынын өкүлчүлүгүн ачуу тууралуу ӨТҮНҮЧҮ

(мекеменин фирмалык бланкында)

Ушул аркылуу _____дареги боюнча катталган жана жайгашкан « _____» (өкүлчүлүктү ачып жаткан банктын толук аталышы, анын лицензиясынын номери жана күнү) _____(өкүлчүлүктү ачуу максаты көрсөтүлөт) максатында Кыргыз Республикасынын аймагында өкүлчүлүктү ачуу ниетин билдирет жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык өкүлчүлүктү мамлекеттик каттоодон өткөрүү үчүн юридикалык жактарды каттоо боюнча иш алып барган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын атына макулдук катын берүүнү өтүнөт.

(банктын толук аталышы)

(өкүлчүлүктү ачуу тууралуу чечимди кабыл алган чет өлкө банкынын башкаруу органы көрсөтүлөт)_____
чечими менен (чечим кабыл алынган күн жана номери көрсөтүлөт)

дарегинде (өкүлчүлүктүн дареги, телефону, факсы көрсөтүлөт) өкүлчүлүктү ачууга ниеттенет.

Өкүлчүлүктүн жетекчиси жөнүндө маалымат:

Аты-жөнү	
Туулган күнү жана жери	
Паспорттогу маалыматтар	

Жарандыгы	
Жашаган жери (паспорт боюнча)	
Билими тууралуу маалымат (жогорку окуу жайдын аталышы, аяктаган жылы, диплом боюнча адистиги)	

Тиркеме: *(ушул жобонун 245-пунктуна ылайык документтердин тизмеси көрсөтүлөт)*

Бардыгы _____ барактан турат.

Өкүлчүлүктү ачуу тууралуу чечим кабыл алган банктын жетекчисинин аты-жөнү, кол тамгасы.

Чет өлкө банкынын мөөрү

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 29-тиркеме**

**Кыргыз
Республикасынын
Улуттук банкы**

Банктын аманат/көчмө кассасын ачуу тууралуу БИЛДИРҮҮ

(мекеменин фирмалык бланкында)

Ушул аркылуу « _____ » *(банктын толук аталышы)* _____ *(аманат/көчмө кассасынын дареги, жайгашкан жери көрсөтүлөт)* дарегинде аманат/көчмө кассасын *(аманат/көчмө кассасынын банктын белгилүү бир филиалына же башкы кеңсесине тиешелүү экендигин көрсөтүү менен)* ачуу тууралуу билдирет.

Аманат/көчмө кассасын жайгаштырууга багытталган жай _____

_____ укугунда « _____ » таандык.

(уюмдун аталышы)

_____ *(имарат ижарага же банктын менчигине алынгандыгын көрсөтүңүз)*

Аманат/көчмө кассасына төмөндөгү банктык операцияларды жүргүзүүгө укук берилет:

-
-

(операциялардын тизмеги көрсөтүлөт). Аманат кассасы ислам принциптеринин негизинде кредиттерди сунуштоодо/каржылоо боюнча операцияларды жүзөгө ашырууда банктын ислам принциптери боюнча кредиттик саясаты/каржылоо саясаты бекитилген күн жана номери, ошондой эле кредиттөөнү жүзөгө

ашырган жооптуу кызматкердин кредиттөө жагында иш стажы/курстардан же такшалуудан өткөндүгү тууралуу маалымат көрсөтүлөт.

Тиркеме: _____ барактан турат: (ушул жобонун 263-пунктуна ылайык тиркелген документтерди көрсөткүлө)

Банк Башкармасынын Төрагасы (кол тамга) аты-жөнү

**“Банк ишин лицензиялоо
жөнүндө” жобого
карата 30-тиркеме**

**Уставга карата тиркеме
Акционерлердин жалпы
жыйыны тарабынан
кабыл алынган**

**20__-жылдын «__» _____
№ __ протоколу**

**Уставга киргизилүүчү
ӨЗГӨРТҮҮЛӨР ЖАНА ТОЛУКТООЛОР**

(банктын толук жана кыскартылган аталышы)

№	Уставдын колдонуудагы редакциясы	Уставдын жаңы редакциясы

Банк Башкармасынын Төрагасы (кол тамга) аты-жөнү, банктын мөөрү

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июня 2017 года
№2017-П-12/23-1-(НПА)

**Приложения к Положению о лицензировании деятельности
банков, утвержденному постановлением Правления
Национального банка Кыргызской Республики
от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-1-(НПА)**

Приложение 1
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

Председателю
Национального банка
Кыргызской Республики

ХОДАТАЙСТВО о выдаче разрешения на учреждение банка

Настоящим просим выдать разрешение на учреждение банка _____ (полное наименование банка) со следующими реквизитами:

1. Фирменное (официальное) наименование
2. Полный юридический адрес местонахождения
3. Ф.И.О. уполномоченного лица и/или представителя группы организаторов для контактов с Национальным банком

Адрес уполномоченного лица и/или представителя группы организаторов для контактов с Национальным банком

Телефон: _____ Факс: _____

Электронный почтовый адрес: _____

4. Тип акционерного общества (закрытое или открытое)

5. Связь с холдинговой компанией (банковской группой) (*да, нет*).

Если да, то полное наименование холдинговой компании (банковской группы) _____

6. Предполагаемая структура капитала:

- количество акций (простые, привилегированные)
- общая стоимость выпускаемых акций

7. Подробный перечень банковских операций, которые намеревается осуществлять банк

Учредители полностью несут ответственность за достоверность представленной информации.

Учредительные документы на ____ листах, описаны полистно, прошиты, пронумерованы и заверены надлежащим образом.

Ф.И.О., подпись и дата учредителя/уполномоченного лица, назначенного общим собранием учредителей

Приложение 2
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

УЧРЕДИТЕЛЬНЫЙ ДОГОВОР об учреждении банка (типовая форма)

*(указывается полное фирменное (официальное) наименование
банка с указанием организационно-правовой формы)*

Город _____ 20 ____ год

*(Учредительный договор может содержать и иные сведения,
предусмотренные учредителями в рамках законодательства,
помимо минимальных требований, которые указаны в настоящей
типовой форме учредительного договора).*

Настоящий учредительный договор заключен между:

- 1.
- 2.

_____ *(фамилия, имя, отчество, паспортные данные,
включая адрес постоянного места жительства, если учредитель
физическое лицо, и*

_____ *полное наименование учредителя, юридический
адрес, если учредитель юридическое лицо),*

в последующем именуемые «Учредители», договорились о
нижеследующем:

1. Общие положения

1.1. Учредители, на основе добровольного объединения своих
средств, договорились создать банк _____
(полное фирменное (официальное) наименование банка), (далее
именуемый «Банк») в организационно-правовой форме (открытого
или закрытого) акционерного общества.

Порядок деятельности учредителей по созданию Банка _____ (полное фирменное (официальное) наименование банка) определяется настоящим Учредительным договором.

2. Цели создания Банка

2.1. Банк создается в целях:

3. Вопросы, связанные с учреждением Банка

3.1. Банк учреждается в форме (открытого или закрытого) акционерного общества и приобретает права юридического лица со дня его государственной регистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3.2. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

3.3. Банк в своей деятельности обеспечивает соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов Национального банка Кыргызской Республики, а также Устава банка.

3.4. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии, выдаваемой Национальным банком Кыргызской Республики.

3.5. В целях подготовки необходимых материалов, документов, запросов и других необходимых актов по учреждению Банка назначается уполномоченное лицо (создается организационная

группа). Уполномоченное лицо вправе совершать все необходимые действия, участвовать во встречах и мероприятиях, связанных с созданием Банка.

3.6. Учредители несут солидарную ответственность по обязательствам, возникшим до государственной регистрации Банка.

4. Уставный капитал Банка

4.1. Уставный капитал Банка определен в размере _____ сомов.

4.2. Для формирования уставного капитала Банк выпускает _____ (именные простые и/или привилегированные, указать конкретно сколько и каких акций) акции номинальной стоимостью _____ сомов в количестве _____ штук.

4.3. Уставный капитал Банка на момент его учреждения распределяется полностью между Учредителями в следующих размерах:

№ п/п	Наименование (Ф.И.О.) Учредителя	тыс. сом

4.4. Денежные средства, в размере минимального уставного капитала Банка, соответствующего требованиям банковского законодательства Кыргызской Республики, вносятся Учредителями, согласно установленным в пункте 4.3 настоящего Учредительного договора размерам, на накопительный счет Банка, открытый в Национальном Банке Кыргызской Республики.

Денежные средства вносятся в течение _____ со дня получения разрешения Национального банка Кыргызской Республики на учреждение банка. После государственной регистрации денежные средства перечисляются на корреспондентский счет Банка, открытый в Национальном Банке Кыргызской Республики.

4.5. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или увеличения количества обращаемых акций посредством выпуска дополнительных акций.

5. Права и обязанности учредителей (акционеров) Банка

5.1. Учредители (акционеры) Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, предусмотренном Уставом Банка;
- первоочередной покупки акций при увеличении уставного капитала Банка;
- пользоваться первоочередным правом при конвертации облигаций в акции Банка и наоборот, в случае если Банк принимает решение о проведении такой конвертации;
- получать часть прибыли в виде дивидендов по акциям Банка, если нет на это ограничений;
- получать часть имущества Банка в случае его ликвидации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- передавать, продавать, или иным способом отчуждать свои акции, в порядке, предусмотренном Уставом Банка, и в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- участвовать в принятии решений на общих собраниях акционеров Банка;
- получать информацию о хозяйственной и иной деятельности Банка.

Учредительным договором Банка могут быть предусмотрены иные права учредителей, не противоречащие законодательству Кыргызской Республики.

5.2. Учредители обязаны:

- своевременно выкупать акции, причитающиеся им в соответствии с Учредительным договором и Уставом Банка;
- соблюдать положения Учредительного договора, Устава Банка и законодательства Кыргызской Республики;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к Банку;
- оказывать содействие Банку в достижении им уставных целей;

- воздерживаться от действий, которые могут нанести ущерб Банку.

6. Акции Банка

6.1. Акции Банка являются _____ именными (простыми и привилегированными, указать конкретно и их соотношение).

Одна простая акция дает акционеру право на один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров, получении части прибыли Банка в виде дивидендов, если нет на это ограничений, и на часть имущества Банка, оставшегося после его ликвидации.

Привилегированная акция (*если таковые имеются*) дает акционеру право на получение гарантированного дивиденда, но не дает право голоса, если иное не предусмотрено в Уставе Банка и законодательством Кыргызской Республики.

Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров (в случае учреждения банка в форме закрытого акционерного общества содержание данного пункта изменяется.). Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

6.2. Каждому учредителю (акционеру) выдаются соответствующие документы (при необходимости), подтверждающие его акции и отражающие его долю в уставном капитале Банка в размере суммы, соответствующей его вкладу в уставный капитал в полном размере.

6.3. Банк вправе выпускать (размещать) облигации, депозитные, сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики о ценных бумагах.

6.4. Банк (или уполномоченный согласно законодательству Кыргызской Республики специализированный реестродержатель, указать конкретно) в случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики, обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Кыргызской Республики не позднее трех месяцев со дня государственной регистрации Банка. Банк обязан заключить договор со специализированным реестродержателем в случае дополнительной эмиссии независимо от количества акционеров или размещения

своих ценных бумаг на фондовой бирже, а также в иных случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики.

7. Органы управления Банка

7.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка. Круг полномочий и сфера компетенции общего собрания акционеров определяется в Уставе Банка с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.

7.2. В Банке создается Совет директоров, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров. Совет директоров Банка состоит из _____ (не менее пяти членов), в состав которого могут входить как акционеры Банка, так и иные приглашенные специалисты-эксперты, обладающие безупречной деловой репутацией и профессиональным опытом по экономическим, финансовым, монетарным или юридическим вопросам.

Не менее чем один член Совета директоров банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.

Круг полномочий и сфера компетенции Совета директоров Банка определяется в Уставе Банка с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.

7.3. Члены Совета директоров не могут совмещать свою работу с работой в Правлении Банка и наоборот, а также с другими должностями в Банке.

Члены Совета директоров в период своей работы не должны учреждать или принимать участие в качестве члена Правления или других должностных лиц другой финансово-кредитной организации, поднадзорной Национальному банку Кыргызской Республики. Каждый член Совета директоров при принятии решения по вопросам деятельности Банка должен быть объективным и руководствоваться интересами Банка, а не своими интересами или интересами отдельных учредителей(акционеров) и должностных лиц Банка.

Не менее одной трети состава Совета директоров должны быть независимыми.

7.4. Исполнительным органом управления Банка является Правление Банка. Правление Банка состоит из _____ (не менее пяти членов). В состав Правления Банка могут входить специалисты, обладающие профессиональным опытом в области банковских, финансовых, инвестиционных и юридических вопросов.

Члены Правления Банка не могут участвовать в качестве члена Совета директоров Банка или должностного лица другой финансово-кредитной организации, поднадзорной Национальному банку Кыргызской Республики.

Членом Правления не может быть акционер, имеющий значительное участие в капитале Банка, или лицо, являющееся значительным акционером другой финансово-кредитной организации, поднадзорной Национальному банку Кыргызской Республики.

Члены Правления Банка при исполнении своих обязанностей должны прилагать все усилия к защите, в первую очередь, исключительно интересов Банка, проведению и обеспечению разумной и здоровой банковской практики.

Круг полномочий и сфера компетенции Правления Банка определяется в Уставе Банка с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.

Председатель и члены Правления банка несут персональную ответственность за принимаемые решения на заседаниях Правления банка. В случае если, по мнению члена Правления, принимаемые в банке решения несут в себе угрозу его финансовой стабильности, правам и законным интересам кредиторов, член Правления обязан информировать об этом Совет директоров банка. Если Совет директоров не реагирует на информацию члена Правления, член Правления банка вправе уведомить об этом Национальный банк.

7.5. В Банке создаются Комитет по управлению рисками, Комитет по назначениям и вознаграждениям, Комитет по аудиту.

8. Реорганизация и ликвидация Банка

8.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, с учетом особенностей, связанных с банковской деятельностью.

8.2. Деятельность банка прекращается:

- по решению общего собрания акционеров Банка с согласия Национального банка Кыргызской Республики;
- по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики;
- по решению суда.

9. Разное

9.1. Прибыль Банка, образуемая в установленном порядке, после уплаты налогов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, подлежит распределению между акционерами в порядке, установленном в Уставе Банка.

9.2. Банк создает резервы на покрытие возможных потерь и убытков, связанных с деятельностью Банка, в размерах и порядке, установленном банковским законодательством Кыргызской Республики.

9.3. Банк может создавать дочерние компании с целью осуществления страховой, аудиторской, лизинговой, консалтинговой и иной деятельности, связанной с банковской и/или финансовой деятельностью, в соответствии с требованиями банковского законодательства Кыргызской Республики.

Банк в установленном порядке может открывать филиалы, представительства, выездные и сберегательные кассы и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

9.4. Настоящий Учредительный договор вступает в силу со дня его подписания и действует до полного исполнения учредителями своих обязательств согласно настоящему Учредительному договору.

9.5. В случае, если одно или несколько положений настоящего Учредительного договора утрачивает свое действие, то прочие положения Учредительного договора остаются в силе, а учредители (акционеры) добросовестно проводят переговоры о внесении поправок в настоящий Учредительный договор с целью исправления положений.

9.6. Настоящий Учредительный договор должен соответствовать законодательству Кыргызской Республики и интерпретироваться в соответствии с ним.

9.7. Учредительный договор составлен в _____ экземплярах по одному для каждой из сторон.

_____ (наименование Учредителя (для юридических лиц), Ф.И.О. (для юридических лиц – Ф.И.О. уполномоченного представителя, с указанием должности), подпись, печать (для юридических лиц), адрес (местонахождение)).

Примечание: В случае учреждения банка в форме закрытого акционерного общества должно быть указано также:

- порядок выхода и приема новых акционеров;
- порядок распределения акций среди учредителей или иного, заранее определенного круга лиц (закрытая подписка на акции и иные ценные бумаги), при этом указывается, что открытая подписка на акции не допускается;
- особенности продажи акции.

Ф.И.О., подпись и дата учредителя/ учредителей

Приложение 3
к Положению о
лицензировании
деятельности банков
Утвержден
Общим (учредительным)
собранием
акционеров банка
протокол № _____
от «___» _____ 20 __ г.

УСТАВ (типовая форма)

*(полное фирменное (официальное) наименование банка
с указанием организационно-правовой формы)*

Город _____ - 20 __ г.

*Устав может содержать также иные положения,
предусмотренные законодательством либо учредителями, помимо
тех минимальных требований, которые указаны в настоящей,
типовой форме устава.*

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытое или закрытое акционерное общество «_____» (полное наименование банка с указанием организационно-правовой формы), в дальнейшем именуемое «Банк», является финансово-кредитной организацией, созданной по решению учредителей (протокол № ___ от «___» _____ 20 __ года).

1.2. Банк является _____ (указывается вид деятельности), входит в банковскую систему Кыргызской Республики и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и настоящего Устава.

1.3. Банк является юридическим лицом в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и имеет в собственности

обособленное имущество, отражаемое на его самостоятельном балансе, включая денежные средства, переданные ему в счет оплаты акций.

1.4. Банк может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.5. Банк не отвечает по обязательствам Кыргызской Республики, равно как и Кыргызская Республика не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Национального банка Кыргызской Республики, равно как и Национальный банк Кыргызской Республики не отвечает по обязательствам Банка.

1.6. Банк создается в форме (открытого или закрытого) акционерного общества на неограниченный срок и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на право проведения банковских операций, выдаваемой Национальным банком Кыргызской Республики.

Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.7. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное (официальное) наименование на кыргызском, русском и английском языках.

Банк вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, с указанием его адреса местонахождения, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

1.8. Вмешательство в любой форме в деятельность Банка со стороны государственных органов, должностных лиц, общественных и других организаций не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

1.9. Банк вправе самостоятельно, с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики устанавливать корреспондентские отношения с другими банками, находящимися на территории Кыргызской Республики и за ее пределами.

1.10. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Кыргызской Республики и за ее пределами в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и соответствующего иностранного государства.

2. ФИРМЕННОЕ (ОФИЦИАЛЬНОЕ) НАИМЕНОВАНИЕ И АДРЕС МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Полное фирменное (официальное) наименование Банка:

на кыргызском языке:

« _____ » ачык (жабык) акционердик коому;

на русском языке:

Открытое (закрытое) акционерное общество

« _____ »;

на английском языке:

The open (closed) joint-stock company « _____ »;

2. Сокращенное фирменное наименование Банка:

на кыргызском языке:

ААК (ЖАК) « _____ »;

на русском языке:

ОАО (ЗАО) « _____ »;

на английском языке:

OJSC (CJSC) « _____ ».

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования после регистрации в установленном порядке.

2.3. Адрес местонахождения Банка: индекс _____, Кыргызская Республика, город _____, улица _____, № ____.

2.4. Адрес местонахождения филиалов и представительств (указать страну и населенный пункт):

_____;

_____.

3. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Банк имеет целью извлечение прибыли, а также:

3.2. Предметом деятельности Банка является оказание банковских услуг в соответствии с лицензией, выданной Национальным банком Кыргызской Республики.

4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

4.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Кыргызской Республики и за ее пределами с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, а также законодательств иностранных государств по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет полную ответственность за их деятельность.

4.2. Филиалы и представительства не являются самостоятельными юридическими лицами, наделяются основными и оборотными средствами за счет имущества Банка, действуют на основании утверждаемых им положений и осуществляют свою деятельность от имени Банка в пределах полномочий, определенных в положении.

4.3. Решения о создании филиалов и открытии представительств и их ликвидации, об утверждении положений о филиалах и представительствах принимается Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и законодательством страны учреждения филиалов и представительств.

4.4. Руководители представительств и филиалов назначаются Правлением Банка по согласованию с Советом директоров и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

5. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

5.1. Банк может осуществлять следующие виды банковских операций со специальным указанием о них в лицензии:

- 1) привлечение вкладов от своего имени на договорных условиях;
- 2) размещение собственных и/или привлеченных средств от своего имени на договорных условиях;
- 3) открытие и ведение счетов;
- 4) осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;
- 5) выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), включая кредитные и платежные карточки;
- 6) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);
- 7) оплата долгового обязательства путем покупки простых и переводных векселей (форфейтинг);
- 8) выпуск и размещение долговых ценных бумаг;
- 9) выдача банковских гарантий;
- 10) осуществление денежных переводов клиентов, в том числе без открытия счета;
- 11) открытие и ведение корреспондентских счетов для банков-нерезидентов Кыргызской Республики;
- 12) осуществление операций по счетам в иностранной валюте для клиентов и по приобретению (обмену) иностранной валюты от имени клиента;
- 13) покупка и продажа (обмен) иностранной валюты от своего имени;
- 14) осуществление операций с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных металлов высоких проб);
- 15) осуществление операций с производными финансовыми инструментами (деривативы);
- 16) выпуск электронных денег;

17) прием и проведение платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей;

18) прием, обработка и выдача финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра.

5.2. Банк вправе осуществлять следующую деятельность и сделки:

1) выдача поручительства и иных обязательств за третьих лиц;

2) выпуск, покупка, продажа, обслуживание ценных бумаг, а также услуги депозитария;

3) доверительное управление имуществом (за исключением денежных средств) по договору с физическим или юридическим лицом;

4) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения ценностей;

5) реализация залогового имущества в погашение обязательств перед банком;

6) инвестиционные услуги;

7) консультационные услуги, связанные с банковской деятельностью;

8) сделки по финансовому лизингу;

9) услуги в качестве финансового агента.

Банк осуществляет иную деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, если это не противоречит банковскому законодательству Кыргызской Республики. Банк может осуществлять только такую деятельность, которая необходима для обеспечения его основной деятельности или связана с банковской деятельностью.

5.3. Банк вправе заниматься другими видами лицензируемой деятельности с согласия Национального банка Кыргызской Республики.

6. КАПИТАЛ БАНКА

6.1. Капитал Банка служит обеспечением прибыльного и устойчивого роста Банка, для покрытия потенциальных потерь, свойственных банковскому делу, является гарантом доверия клиентов банку и действует как мера защиты от возможных рисков, которые могут возникнуть при осуществлении деятельности Банка.

6.2. Уставный капитал Банка:

6.2.1. Основу капитала Банка составляет полностью оплаченный уставный капитал, в отношении которого Банк не имеет обязательств по возврату средств, вложенных учредителями (акционерами), и соответствует требованиям Национального банка Кыргызской Республики.

6.2.2. Уставный капитал оплачивается только за счет денежных средств учредителей (акционеров), и формируется в безналичной форме, в национальной валюте Кыргызской Республики.

6.3. Размер уставного капитала:

6.3.1. Уставный капитал Банка составляет _____ сомов. Он складывается из _____ (_____ именных простых акций (привилегированных)).

6.4. Увеличение или уменьшение уставного капитала Банка производится в порядке, определяемом законодательством Кыргызской Республики.

6.5. Резервы:

6.5.1. Для своевременного покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, а также в целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности Банк создает необходимые резервы. Порядок формирования и методы расчета резервов, создаваемых Банком, устанавливаются нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики.

7. АКЦИИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Акции, выпускаемые Банком. Общие права и обязанности акционеров.

7.1.1. Акции банка могут быть простые и привилегированные – в размере, не превышающем установленного законодательством Кыргызской Республики.

7.1.2. Все акции Банка являются именными.

7.1.3. Акция не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты.

7.2. Общие права и обязанности акционеров:

7.2.1. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка, а несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

7.2.2. Акционеры обязаны:

– оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и договором об их приобретении;

– выполнять требования законодательства Кыргызской Республики, регулирующего права и обязанности акционеров коммерческих банков, положения настоящего Устава, в том числе сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка.

7.2.3. Акционер – владелец простых акций, вправе:

7.2.3.1. Получать часть прибыли (дивиденды) от деятельности Банка при отсутствии ограничений в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

7.2.3.2. Получать часть имущества Банка в случае его ликвидации.

7.2.3.3. Завещать все акции или их часть гражданам, юридическим лицам, государству или органам местного самоуправления.

7.2.3.4. Продавать или иным способом передавать акции либо их часть в собственность другим гражданам или юридическим лицам с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.

7.2.3.5. Передавать акции либо их часть в залог или в доверительное управление другим гражданам или юридическим лицам.

7.2.3.6. В соответствии с уставом Банка приобретать выпускаемые Банком акции в преимущественном порядке.

7.2.3.7. Участвовать в управлении делами Банка в порядке, определенном законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом Банка.

7.2.3.8. Участвовать в собраниях акционеров банка с правом голоса.

7.2.3.9. Вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания акционеров.

7.2.3.10. Защищать в судебном порядке свои права.

7.2.3.11. Оспаривать принятые Банком решения в течение одного года с момента вынесения решения.

7.2.3.12. Получать информацию о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.

Акционер в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Уставом общества может иметь и другие имущественные и неимущественные права.

7.2.4. Акционеры – владельцы привилегированных акций банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров. Привилегированные акции предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав.

7.2.5. Акционеры – владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации общества.

7.2.6. Акционеры – владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении в Устав банка изменений и дополнений, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций, включая случаи уменьшения размера дивиденда и (или) уменьшения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям.

7.2.7. Акционеры – владельцы привилегированных акций приобретают право голоса на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором не было принято

решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям.

7.2.8. Право акционеров – владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента выплаты всех накопленных по указанным акциям дивидендов в полном размере.

7.2.9. Акционер – владелец привилегированных акций имеет помимо перечисленных прав права, установленные в подпунктах 7.2.3.3-7.2.3.7 и 7.2.3.10-7.2.3.12 настоящего Устава.

8. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА

8.1. Порядок и способы размещения акций и иных ценных бумаг:

8.1.1. Банк осуществляет размещение акций при выпуске дополнительных акций для увеличения размера уставного капитала.

8.1.2. Банк вправе проводить размещение дополнительных акций и иных ценных бумаг посредством открытой (публичное размещение) и закрытой (частное размещение) подписки.

Способы размещения Банком дополнительных акций и иных ценных бумаг определяются решением об их размещении, принятом в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Кыргызской Республики.

8.2. Порядок оплаты размещаемых акций и иных ценных бумаг:

8.2.1. Оплата за покупку акций и иных ценных бумаг Банка может осуществляться только в денежной форме и в национальной валюте Кыргызской Республики – сомах.

9. ДИВИДЕНДЫ

9.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка за текущий год, распределяемая среди акционеров прямо пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории при условии соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики.

9.2. Банк раз в год принимает решение (объявляет) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Размер дивидендов объявляется без учета налогов с них.

Банк не должен гарантировать акционерам выплату дивидендов по простым акциям.

9.3. Банк обязан выплатить объявленные по каждой категории акций дивиденды, за исключением тех, от получения которых акционер отказался в пользу Банка.

Дивиденды выплачиваются денежными средствами или иным имуществом с согласия акционера.

9.4. Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории принимается годовым общим собранием акционеров.

Размер дивиденда в расчете на одну простую акцию не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка, но может быть уменьшен общим собранием акционеров.

9.5. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивиденда по акциям определенных категорий только в случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.

9.6. Ограничения на выплату дивидендов могут быть установлены Национальным банком Кыргызской Республики в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

9.7. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по не полностью оплаченным акциям, по акциям, не выпущенным в обращение, в том числе, по решению Совета директоров Банка.

9.8. Дата выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров.

9.9. Для выплаты дивидендов Совет директоров Банка утверждает список лиц (акционеров), имеющих право на получение дивидендов.

9.10. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов, а Национальный банк Кыргызской Республики вправе запретить либо установить ограничения на выплату дивидендов в случаях, установленных банковским законодательством Кыргызской Республики.

10. ОТНОШЕНИЯ БАНКА С КЛИЕНТАМИ

10.1. Предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам осуществляется Банком на основе договора с учетом положений законодательства Кыргызской Республики.

10.2. Общие условия банковского обслуживания являются открытой информацией, не могут носить конфиденциальный характер и предоставляются Банком по первому требованию клиента.

В случае изменения условий банковского обслуживания Банк уведомляет об этом клиентов в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики либо условиями договора, заключаемого между банком и клиентом.

10.3. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка.

10.4. Банк вправе использовать любые применяемые в международной банковской практике системы расчетов согласно законодательству Кыргызской Республики.

10.5. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнить принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Национальным банком Кыргызской Республики обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики.

10.6. Банк гарантирует соблюдение тайны по операциям, счетам и вкладам, а также в отношении другой информации, касающейся его клиентов и корреспондентов. Акционеры Банка, члены Совета директоров, члены Правления, сотрудники Банка, а также другие лица, которые связаны с Банком договорными и иными отношениями, обязаны не раскрывать третьим лицам и не использовать в каких-либо целях любую информацию, которая им была доверена или к которой они имели доступ в процессе отношений между Банком и клиентами, а также между Банком и его корреспондентами, иначе как по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

10.7. Сведения, составляющие банковскую тайну предоставляются третьим лицам в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

11. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ

Органами управления Банка являются:

Высший орган управления – Общее собрание акционеров Банка;

Наблюдательный орган – Совет директоров Банка;

Исполнительный орган – Правление Банка.

В Банке действуют службы внутреннего аудита, комплаенс-контроля и риск-менеджмента.

12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

12.1. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационного баланса;

4) принятие решения об изменении (увеличении или уменьшении) количества обращаемых акций Банка;

5) принятие решения о неприменении преимущественного права акционера на приобретение акций Банка;

6) конвертация привилегированных акций в простые;

7) утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счета прибылей и убытков общества, распределение его прибылей и убытков;

8) определение количественного состава Совета директоров Банка, если количество мест в Совете директоров не определено уставом;

9) определение условий и размера оплаты труда членам Совета директоров Банка;

10) принятие решения о досрочном прекращении полномочий Совета директоров Банка;

11) использование резервного и иных фондов Банка;

12) принятие решения о размере и порядке выплаты дивидендов;

13) принятие решения об отмене решений, противоречащих законодательству Кыргызской Республики, принятых предыдущими общими собраниями акционеров;

14) утверждение ежегодного финансового плана и отчета о его исполнении;

15) избрание членов Совета директоров Банка;

16) избрание по представлению Совета директоров Банка внешнего аудитора банка и определение размера вознаграждения внешнему аудитору;

17) утверждение состава счетной комиссии;

18) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных ценных бумаг;

19) решение иных вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики и уставом общества к компетенции общего собрания акционеров.

12.2. К исключительной компетенции годового собрания акционеров банка относится:

1) утверждение ежегодного финансового плана и отчета о его исполнении;

2) утверждение годовых результатов деятельности банка, отчетов Правления Банка.

12.3. Общее собрание акционеров Банка рассматривает и принимает, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, решения по любым другим вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Уставом.

Вопросы, не входящие в исключительную компетенцию общего собрания, могут быть переданы им на рассмотрение Совету директоров Банка или Правлению Банка.

12.4. Общее собрание Банка осуществляет свою деятельность в порядке и на условиях, определенных исключительно в соответствии

с настоящим Уставом и внутренним Регламентом, утвержденным общим собранием акционеров. Порядок, ведения общего собрания, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

12.5. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-7 пункта 12.1 настоящего Устава, принимаются не менее чем двумя третями голосов от общего числа голосующих акций Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 8-14 пункта 12.1 настоящего Устава, принимаются не менее чем двумя третями голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 16 пункта 12.1 настоящего Устава (избрание членов Совета директоров банка), принимается путем кумулятивного голосования.

Решения по всем остальным вопросам принимается простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

12.6. Решения, принятые общим собранием, обязательны для всех акционеров – как присутствующих, так и отсутствующих на данном собрании.

12.7. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров, но не позднее трех месяцев со дня окончания финансового года и не ранее получения аудиторского отчета. Конкретная дата проведения годового общего собрания акционеров определяется решением Совета директоров Банка. Годовое собрание акционеров созывается Советом директоров Банка.

Все собрания, кроме годового, являются внеочередными.

13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

13.1. Совет директоров Банка представляет всех акционеров, наблюдает за управлением Банка и определяет направления его деятельности, при этом члены Совета директоров Банка несут ответственность за проводимую Банком политику.

Совет директоров Банка состоит не менее чем из пяти человек, в нечетном количестве.

13.2. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

13.3. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

13.3.1. Определение стратегических целей Банка и формирование его политики.

13.3.2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка.

13.3.3. Формирование и утверждение повестки дня общего собрания акционеров, кроме случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики, а также другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров.

13.3.4. Определение и принятие внутренней политики по всем видам деятельности Банка, изменений и дополнений к ним, кроме случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

13.3.5. Утверждение или отстранение Председателя Правления Банка, а также утверждение или отстранение членов Правления Банка по представлению Председателя Правления и установление размеров выплачиваемого вознаграждения.

13.3.6. Принятие решения о досрочном прекращении полномочий членов Правления банка.

13.3.7. Подготовка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

13.3.8. Представление общему собранию акционеров обоснованных рекомендаций относительно реорганизации Банка, а также по созданию филиалов и открытию представительств Банка.

13.3.9. Рекомендация общему собранию акционеров величины, условия и порядка увеличения или уменьшения количества обращаемых акций.

13.3.10. Подготовка материалов для рассмотрения на общем собрании акционеров.

13.3.11. Контроль за исполнением решений общих собраний акционеров.

13.3.12. Избрание корпоративного секретаря общества.

13.3.13. Организация системы внутреннего контроля Банка.

13.3.14. Утверждение состава служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля Банка.

13.3.15. Утверждение организационной структуры Банка.

13.3.16. Проведение проверок деятельности Правления и должностных лиц Банка, принятие мер по итогам проверок.

13.3.17. Рассмотрение результатов и принятие мер по итогам инспекторских проверок Национального банка Кыргызской Республики, а также проверок внешнего аудитора и Службы внутреннего аудита.

13.4. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы им на рассмотрение Правления Банка. Решения Совета директоров независимо от формы голосования принимаются простым большинством голосов от числа принявших участие в голосовании членов Совета директоров.

13.5. Совет директоров Банка также принимает решения по вопросам, не указанным в пункте 13.3 Устава, но отнесенным законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом, другими локальными нормативными актами к его исключительно компетенции.

13.6. Совет директоров Банка в обязательном порядке создает следующие комитеты:

1) Комитет по управлению рисками;

2) Комитет по аудиту;

3) Комитет по назначениям и вознаграждениям.

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

Правовой статус комитетов определяется положениями о них, утверждаемыми Советом директоров Банка.

13.7. Члены Совета директоров банка избираются на общем собрании акционеров банка сроком на три года. (Устав банка может ограничить количество сроков, на которое избирается одно и то же лицо, и ввести требование, согласно которому лицо обязано выйти из состава Совета директоров банка по достижении определенного возраста.)

13.8. Членами Совета директоров Банка могут быть как акционеры, в том числе учредители, так и иные приглашенные специалисты-эксперты, обладающие безупречной деловой репутацией и профессиональным опытом по экономическим, финансовым, банковским, монетарным или юридическим вопросам.

Не менее чем один член Совета директоров банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.

Лицо, являющееся членом Совета директоров Банка, не может быть членом Правления Банка, а также должностным лицом или значительным акционером другой финансово-кредитной организации.

13.9. Совет Директоров Банка осуществляет свою деятельность в порядке и на условиях, определенных исключительно в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и внутренним Регламентом, утвержденным Общим собранием акционеров Банка. Порядок проведения заседаний, принятие решений Советом директоров, порядок избрания или досрочного прекращения полномочий любого из членов Совета директоров, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

13.10. Совет директоров Банка возглавляет Председатель Совета директоров, избираемый членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.

13.11. Председатель Совета директоров Банка:

13.11.1. Организует работу Совета директоров.

13.11.2. Представляет интересы Банка во всех международных организациях и органах государственной власти и управления Кыргызской Республики, в Национальном банке Кыргызской

Республики и других учреждениях и организациях Кыргызской Республики.

13.11.3. Руководит стратегическим планированием деятельности Банка.

13.11.4. Исполняет контрольные функции по важнейшим показателям деятельности Банка.

13.11.5. Созывает заседания Совета директоров и при необходимости организует заочное голосование Совета директоров. Решение, принятое подобным путем, должно быть подтверждено на первом очередном заседании Совета директоров Банка.

13.11.6. Организует на заседаниях ведение протокола и стенографического отчета.

13.11.7. Заключает (перезакключает) трудовые договора (контракты) с вновь избранными членами Правления Банка.

13.11.8. Подписывает принятые Советом Директоров решения, а также распоряжения, постановления и протоколы, касающиеся деятельности Совета директоров.

13.11.9. Выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и другими локальными нормативными актами Банка.

13.12. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка и принятия решений является участие не менее 2/3 членов Совета директоров. При решении вопросов каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену не допускается.

14. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением Банка.

14.2. К компетенции Правления Банка относятся вопросы:

14.2.1. Организации и осуществления руководства оперативной деятельностью Банка.

14.2.2. Организация и обеспечение выполнения решений общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, если они не противоречат законодательству Кыргызской Республики.

14.2.3. Подбор, подготовка и расстановка кадров по согласованию с Советом директоров Банка в необходимых случаях.

14.2.4. Рассмотрение других вопросов в соответствии со своим Регламентом.

14.3. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка. Правление Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

14.4. Правление правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседаниях участвуют не менее 2/3 членов Правления (Уставом может быть установлен более высокий кворум). Решения принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов, голос Председателя Правления считается решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления вправе выразить особое мнение. В случае возникновения у члена Правления Банка конфликта интересов он не вправе участвовать в обсуждении и голосовании.

14.5. Правление Банка действует на основании законодательства Кыргызской Республики, настоящего Устава, а также в порядке и на условиях, определенных исключительно в соответствии с внутренним Регламентом, утвержденным Советом директоров.

14.6. Правление Банка возглавляется Председателем Правления Банка.

14.7. Председатель Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка:

14.7.1. Осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка.

14.7.2. Имеет право первой подписи на финансовых и распорядительных документах.

14.7.3. Представляет интересы Банка как в Кыргызской Республике, так и за ее пределами во всех международных организациях и органах государственной власти и управления Кыргызской Республики, в Национальном банке Кыргызской Республики и других учреждениях и организациях Кыргызской Республики.

14.7.4. Утверждает штаты, заключает трудовые договоры (контракты) с работниками Банка (за исключением членов Правления, сотрудников служб внутреннего аудита, комплаенс-контроля и риск менеджмента), применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает на них взыскания.

14.7.5. Руководит работой Правления, председательствует на его заседаниях.

14.7.6. Выдает доверенности от имени Банка.

14.7.7. Заключает от имени Банка сделки.

14.7.8. Распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных настоящим Уставом, Регламентом Правления, другими локальными нормативными актами и законодательством Кыргызской Республики.

14.7.9. Издаёт приказы, распоряжения и даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка за исключением вопросов, отнесенных законодательством и настоящим Уставом к компетенции Правления Банка.

14.7.10. Исполняет другие функции, необходимые для достижения цели деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом, Регламентом Правления.

Отдельные полномочия Председателя Правления, указанные в пункте 14.7, могут быть в соответствии с Регламентом Правления делегированы им Заместителю (Заместителям) Председателя Правления в установленном порядке.

14.8. Правление Банка является коллегиальным органом и осуществляет следующие функции:

14.8.1. Организует выполнение решений общего собрания и Совета директоров Банка.

14.8.2. Рассматривает вопросы управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, осуществления банковских операций, обеспечения внутри банковского учета и контроля, сохранности имущества Банка, а также другие вопросы текущей деятельности Банка.

14.8.3. Решает вопросы, связанные с осуществлением общего руководства деятельностью филиалов и представительств, а также других структурных подразделений Банка.

14.8.4. Определяет условия и порядок оплаты труда работников Банка.

14.8.5. Утверждает локальные нормативные акты и типовые формы договоров (за исключением тех, принятие которых отнесено к компетенции других органов управления Банка).

14.8.6. Предварительно рассматривает годовой отчет, баланс и иные отчетные документы Банка, представляемые для утверждения общему собранию акционеров.

14.8.7. Дает рекомендации общему собранию и Совету директоров Банка в отношении принятия решений по вопросам, составляющим их компетенцию.

14.8.8. Назначает по согласованию с Советом директоров Банка руководителей филиалов и представительств Банка.

14.8.9. Исполняет другие функции, необходимые для достижения цели деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом, Регламентом Правления.

14.9. Количественный состав Правления, срок их полномочий определяется Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и Регламентом Правлений. При этом количественный состав Правления Банка не может быть менее пяти человек.

15. КОМИТЕТЫ БАНКА **(комитет по аудиту, комитет по назначениям и вознаграждениям, комитет по управлению рисками)**

15.1. _____ (должны быть указаны сведения о всех обязательных комитетах их наименование, количественный состав и требования к членам комитетов, порядок назначения, основные функции, права и обязанности, отчетности).

16. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

16.1. Банк, наряду с независимым реестродержателем ведет реестр акционеров.

16.2. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере или номинальном держателе акций) с указанием их реквизитов (местонахождение и расчетный счет для акционеров – юридических лиц, паспортные данные и место жительства для акционеров – физических лиц), количестве и категориях акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, дате их приобретения, а также иные сведения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Возникновение и прекращение залога акций, изменение числа акций, являющихся предметом залога, и/или их категорий, реквизиты лиц, которые по представленным Банку документам обладают залоговыми правами на акции, также заносятся в реестр акционеров с указанием того, имеет ли акционер право голосовать по заложенным акциям.

16.3. Банк и специализированный реестродержатель, являющийся держателем реестра акционеров Банка, не несут ответственности за последствия, возникшие в результате того, что акционер или номинальный держатель акций не поставил держателя реестра акционеров Банка в известность об изменениях, сведения о которых должны быть внесены в реестр акционеров в соответствии с требованиями настоящего Устава и законодательства Кыргызской Республики.

16.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций

не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

16.5. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

16.6. По требованию акционера или их законных представителей, банка или его официального представителя, реестродержатель обязан в течение пяти рабочих дней с момента получения запроса предоставить выписку из реестра с указанием количества акций, принадлежащих тому или иному акционеру банка, а также если это необходимо, информацию о сделках, совершаемых данными акционерами ранее. Выписка из реестра акционеров Банка не является ценной бумагой, но подтверждает право акционера на владение акциями на момент ее выдачи.

16.7. Информация из реестра акционеров Банка предоставляется держателем реестра Национальному банку Кыргызской Республики по первому его требованию.

17. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

17.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность, характер, объем, перечень форм и порядок предоставления которой устанавливаются законодательством Кыргызской Республики.

17.2. Ответственность за организацию, состояние, достоверность бухгалтерского учета и иной отчетности, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка,

предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Правление Банка.

17.3. Учетная политика, организация документооборота в Банке, в его филиалах и представительствах устанавливается решением Правления Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

17.4. Финансовый год Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовой отчет Банка подлежит подтверждению внешним аудитором Банка до даты информирования акционеров о проведении годового Общего собрания акционеров.

17.5. Банк обязан опубликовывать в средствах массовой информации сведения, которые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики подлежат обязательной публикации.

18. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА БАНКА

18.1. Аудиторская проверка Банка осуществляется службой внутреннего аудита и независимым внешним аудитором, в соответствии с настоящим Уставом, Положением о службе внутреннего аудита и законодательством Кыргызской Республики.

18.2. В компетенцию службы внутреннего аудита входит:

18.2.1. Проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в Банке.

18.2.2. Определение степени соблюдения в Банке законодательства Кыргызской Республики и локальных нормативных актов.

18.2.3. Оценка адекватности учета в Банке.

18.2.4. Другие вопросы, отнесенные к ее компетенции законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и «Положением о службе внутреннего аудита».

18.3. Количественный и персональный состав службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка в порядке, устанавливаемом «Положением о службе внутреннего аудита» и настоящим Уставом.

18.4. Банк для проверки и подтверждения правильности финансовой отчетности ежегодно привлекает профессионального независимого аудитора (внешний аудитор), не связанного имущественными интересами с Банком, его акционерами или должностными лицами Банка. Аудит Банка должен соответствовать минимальным критериям для аудиторской проверки Банка, установленным Национальным банком Кыргызской Республики.

18.5. Внешний аудитор утверждается общим собранием акционеров Банка.

18.6. Внешний аудитор осуществляет деятельность по подтверждению достоверности финансовой отчетности Банка с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики и в соответствии с заключаемым с ним договором, подписываемым Председателем Правления на основании решения общего собрания акционеров об утверждении внешнего аудитора. Аудиторская фирма несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на нее обязанностей в соответствии с утвержденным Уставом аудиторской фирмы, законодательством Кыргызской Республики и договором с Банком.

18.7. По итогам внешней аудиторской проверки Банка внешний аудитор составляет заключение, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики.

19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

19.1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение) осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.

19.2. Банк может быть добровольно реорганизован по решению общего собрания акционеров с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики.

Другие основания реорганизации Банка определяются законодательством Кыргызской Республики.

19.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам Банка в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики.

19.4. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации банка путем присоединения к другому банку первый из них считается реорганизованным с момента внесения органом государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного Банка.

19.5. Реорганизация Банка путем разделения или выделения производится на основе разделительного баланса; реорганизация Банка путем слияния или присоединения производится на основе соответственно договора о слиянии или договора о присоединении и передаточного акта.

19.6. Реорганизация Банка производится не ранее чем в двухмесячный срок после опубликования соответствующего сообщения в средствах массовой информации. Кредиторы вправе в течении двух месяцев с момента опубликования информации о реорганизации Банка предъявить требование к Банку о досрочном прекращении или исполнении соответствующих обязательств, а Банк обязан удовлетворить их требование.

Если разделительный баланс не даст возможности определить правопреемника реорганизованного Банка, то вновь возникшие юридические лица несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Банка перед его кредиторами.

19.7. При реорганизации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными законодательством Кыргызской Республики правилами правопреемнику.

20. ПОРЯДОК ЛИКВИДАЦИИ БАНКА

20.1. Ликвидация Банка осуществляется в добровольном и принудительном порядке в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

Председатель Правления Банка _____
Ф.И.О., подпись

Приложение 4
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

Утвержден
Общим (учредительным)
собранием акционеров банка
протокол № _____
от «___» _____ 20 __ г.

УСТАВ (типовая форма для исламского банка)

*(полное фирменное (официальное) наименование исламского
банка с указанием организационно-правовой формы)*

Город - 20 __ г.

Устав может содержать также иные положения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики либо учредителями, помимо тех минимальных требований, которые указаны в настоящей, типовой форме устава.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытое или закрытое акционерное общество «_____» *(полное наименование банка с указанием организационно-правовой формы)*, в дальнейшем именуемое «Банк», является финансово-кредитной организацией, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования и созданной по решению учредителей (протокол № ___ от «___» _____ 20 __ года).

1.2. Банк является _____ (указывается вид деятельности), входит в банковскую систему Кыргызской Республики и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и настоящего Устава.

1.3. Банк является юридическим лицом в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и имеет в собственности

обособленное имущество, отражаемое на его самостоятельном балансе, включая денежные средства, переданные ему в счет оплаты акций.

1.4. Банк может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.5. Банк не отвечает по обязательствам Кыргызской Республики, равно как и Кыргызская Республика не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Национального банка Кыргызской Республики, равно как и Национальный банк Кыргызской Республики не отвечает по обязательствам Банка.

1.6. Банк создается в форме открытого или закрытого акционерного общества на неограниченный срок и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на право проведения банковских операций, выдаваемой Национальным банком Кыргызской Республики.

Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.7. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное (официальное) наименование на кыргызском, русском и английском языках.

Банк вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, с указанием его адреса местонахождения, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

1.8. Вмешательство в любой форме в деятельность Банка со стороны государственных органов, должностных лиц, общественных и других организаций не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

1.9. Банк вправе самостоятельно, с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики устанавливать корреспондентские отношения с другими банками, находящимися на территории Кыргызской Республики и за ее пределами.

1.10. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Кыргызской Республики и за ее пределами в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и соответствующего иностранного государства.

2. ФИРМЕННОЕ (ОФИЦИАЛЬНОЕ) НАИМЕНОВАНИЕ И АДРЕС МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Полное фирменное наименование Банка:

на кыргызском языке:

« _____ » ачык (жабык) акционердик коому;

на русском языке:

Открытое (закрытое) акционерное общество

« _____ »;

на английском языке:

The open (closed) joint-stock company « _____ »;

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка:

на кыргызском языке:

ААК (ЖАК) « _____ »;

на русском языке:

ОАО (ЗАО) « _____ »;

на английском языке:

OJSC (CJSC) « _____ ».

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования после регистрации в установленном порядке.

2.3. Адрес местонахождения Банка: индекс _____, Кыргызская Республика, город _____, улица _____, № ____.

2.4. Адрес местонахождения филиалов и представительств (указать страну и населенный пункт):

_____;

_____.

3. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Банк имеет целью извлечение прибыли, а также:

3.2. Предметом деятельности Банка является оказание банковских услуг по исламским принципам банковского дела и финансирования в соответствии с лицензией, выданной Национальным банком Кыргызской Республики.

4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

4.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Кыргызской Республики и за ее пределами с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, а также законодательств иностранных государств по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет полную ответственность за их деятельность.

4.2. Филиалы и представительства не являются самостоятельными юридическими лицами, наделяются основными и оборотными средствами за счет имущества Банка, действуют на основании утверждаемых им положений и осуществляют свою деятельность от имени Банка в пределах полномочий, определенных в положении.

4.3. Решения о создании филиалов и открытии представительств, и их ликвидации, об утверждении положений о филиалах и представительствах принимается Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и законодательством страны учреждения филиалов и представительств.

4.4. Руководители представительств и филиалов назначаются Правлением Банка по согласованию с Советом директоров и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

5. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

5.1. Банк может осуществлять следующие виды банковских операций по исламским принципам банковского дела и финансирования со специальным указанием о них в лицензии:

1.1. сделки «Мудароба»;

1.2. сделки «Шарика/Мушарака»;

1.3. сделки «Мурабаха»;

1.4. сделки «Иджара и Иджара Мунтахийя Биттамлик»;

1.5. сделки «Кард Хасан»;

1.6. сделки «Истиснаа и параллельная Истиснаа»;

1.7. сделки «Гарантии»;

1.8. сделки «Салам/Параллельный салам»;

1.9. сделки «Документарный аккредитив»;

1.10. сделки доверительного и гарантированного хранения;

1.11. открытие и ведение счетов;

1.12. осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;

1.13. выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), включая платежные карточки;

1.14. выпуск и размещение исламских ценных бумаг;

1.15. осуществление денежных переводов клиентов, в том числе без открытия счета;

1.16. открытие и ведение корреспондентских счетов для банков-нерезидентов Кыргызской Республики;

1.17. осуществление операций по счетам в иностранной валюте для клиентов и по приобретению (обмену) иностранной валюты от имени клиента;

1.18. покупка и продажа (обмен) иностранной валюты от своего имени;

1.19. осуществление операций с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных металлов высоких проб);

1.20. осуществление операций с исламскими производными финансовыми инструментами (исламские деривативы);

1.21. выпуск электронных денег;

1.22. прием и проведение платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах, и способах проведения платежей;

1.23. прием, обработка и выдача финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра.

5.2. Банк вправе осуществлять следующую деятельность и сделки:

1) выдача поручительства и иных обязательств за третьих лиц;

2) выпуск, покупка, продажа, обслуживание ценных бумаг, а также услуги депозитария;

3) доверительное управление имуществом (за исключением денежных средств) по договору с физическим или юридическим лицом;

4) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения ценностей;

5) реализация залогового имущества в погашение обязательств перед банком;

6) инвестиционные услуги;

7) консультационные услуги, связанные с банковской деятельностью;

8) сделки по финансовому лизингу;

9) услуги в качестве финансового агента.

Банки осуществляют иную деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, если это не противоречит банковскому законодательству Кыргызской Республики. Банк может осуществлять только такую деятельность, которая необходима для обеспечения его основной деятельности или связана с банковской деятельностью.

5.3. Банк вправе заниматься другими видами лицензируемой деятельности с согласия Национального банка Кыргызской Республики.

6. КАПИТАЛ БАНКА

6.1. Капитал Банка служит обеспечением прибыльного и устойчивого роста банка, для покрытия потенциальных потерь, свойственных банковскому делу, является гарантом доверия клиентов банку и действует как мера защиты от возможных рисков, которые могут возникнуть при осуществлении деятельности Банка.

6.2. Уставный капитал Банка:

6.2.1. Основу капитала Банка составляет полностью оплаченный уставный капитал, в отношении которого Банк не имеет обязательств по возврату средств, вложенных учредителями (акционерами), и соответствует требованиям Национального банка Кыргызской Республики.

6.2.2. Уставный капитал оплачивается только за счет денежных средств учредителей (акционеров), и формируется в безналичной форме, в национальной валюте Кыргызской Республики.

6.3. Размер уставного капитала:

6.3.1. Уставный капитал Банка составляет _____ сомов. Он складывается из _____ (_____)именных простых акций (привилегированных).

6.4. Увеличение уставного капитала Банка производится в порядке, определяемом законодательством Кыргызской Республики.

6.5. Резервы:

6.5.1. Для своевременного покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, а также в целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности Банк создает необходимые резервы. Порядок формирования и методы расчета резервов, создаваемых Банком, устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.

7. АКЦИИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Акции, выпускаемые Банком. Общие права и обязанности акционеров.

7.1.1. Акции банка могут быть простые и привилегированные – в размере, не превышающем установленного законодательством Кыргызской Республики.

7.1.2. Все акции Банка являются именными.

7.1.3. Акция не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты.

7.2. Общие права и обязанности акционеров:

7.2.1. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка, а несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

7.2.2. Акционеры обязаны:

– оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и договором об их приобретении;

выполнять требования законодательства Кыргызской Республики, регулирующего права и обязанности акционеров коммерческих банков, положения настоящего Устава, в том числе сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка.

7.2.3. Акционер - владелец простых акций, вправе:

7.2.3.1. Получать часть прибыли (дивиденды) от деятельности Банка при отсутствии ограничений в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

7.2.3.2. Получать часть имущества Банка в случае его ликвидации.

7.2.3.3. Завещать все акции или их часть гражданам, юридическим лицам, государству или органам местного самоуправления.

7.2.3.4. Продавать или иным способом передавать акции либо их часть в собственность другим гражданам или юридическим лицам с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.

7.2.3.5. Передавать акции либо их часть в залог или в доверительное управление другим гражданам или юридическим лицам.

7.2.3.6. В соответствии с уставом Банка приобретать выпускаемые Банком акции в преимущественном порядке.

7.2.3.7. Участвовать в управлении делами Банка в порядке, определенном законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом Банка.

7.2.3.8. Участвовать в собраниях акционеров банка с правом голоса.

7.2.3.9. Вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания акционеров.

7.2.3.10. Защищать в судебном порядке свои права.

7.2.3.11. Оспаривать принятые Банком решения в течение одного года с момента вынесения решения.

7.2.3.12. Получать информацию о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.

Акционер в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Уставом общества может иметь и другие имущественные и неимущественные права.

7.2.4. Акционеры - владельцы привилегированных акций банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено законодательством Кыргызской Республики или настоящим Уставом. Привилегированные акции предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав.

7.2.5. Акционеры – владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации общества.

7.2.6. Акционеры – владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении в Устав банка изменений и дополнений, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций, включая случаи уменьшения размера дивиденда и (или) уменьшения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям.

7.2.7. Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса на общем собрании акционеров по всем

вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям.

7.2.8. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента выплаты всех накопленных по указанным акциям дивидендов в полном размере.

7.2.9. Акционер - владелец привилегированных акций имеет помимо перечисленных прав права, установленные в подпунктах 7.2.3.3-7.2.3.7 и 7.2.3.10-7.2.3.12 настоящего Устава.

8. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ИСЛАМСКИХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА

8.1. Порядок и способы размещения акций и иных исламских ценных бумаг:

8.1.1. Банк осуществляет размещение акций при выпуске дополнительных акций для увеличения размера уставного капитала и/или количества обращаемых акций Банка.

8.1.2. Банк вправе проводить размещение дополнительных акций и иных исламских ценных бумаг посредством открытой (публичное размещение) и закрытой (частное размещение) подписки.

Способы размещения Банком дополнительных акций и иных исламских ценных бумаг определяются решением об их размещении, принятом в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Кыргызской Республики.

8.2. Порядок оплаты размещаемых акций и иных исламских ценных бумаг:

8.2.1. Оплата за покупку акций и иных исламских ценных бумаг Банка может осуществляться только в денежной форме и в национальной валюте Кыргызской Республики - сомах.

9. ДИВИДЕНДЫ

9.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка за текущий год, распределяемая среди акционеров прямо пропорционально

числу имеющихся у них акций соответствующей категории при условии соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики.

9.2. Банк раз в год принимает решение (объявляет) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Размер дивидендов объявляется без учета налогов с них.

Банк не должен гарантировать акционерам выплату дивидендов по простым акциям.

9.3. Банк обязан выплатить объявленные по каждой категории акций дивиденды, за исключением тех, от получения которых акционер отказался в пользу Банка.

Дивиденды выплачиваются денежными средствами или иным имуществом с согласия акционера.

9.4. Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории принимается годовым общим собранием акционеров.

Размер дивиденда в расчете на одну простую акцию не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка, но может быть уменьшен общим собранием акционеров.

9.5. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивиденда по акциям определенных категорий только в случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.

9.6. Ограничения на выплату дивидендов могут быть установлены Национальным банком Кыргызской Республики в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

9.7. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по не полностью оплаченным акциям, по акциям, не выпущенным в обращение, в том числе, по решению Совета директоров Банка.

9.8. Дата выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров.

9.9. Для выплаты дивидендов Совет директоров Банка утверждает список лиц (акционеров), имеющих право на получение дивидендов.

9.10. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов, а Национальный банк Кыргызской Республики вправе

запретить либо установить ограничения на выплату дивидендов в случаях, установленных банковским законодательством Кыргызской Республики.

10. ОТНОШЕНИЯ БАНКА С КЛИЕНТАМИ

10.1. Предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам осуществляется Банком на основе договора с учетом положений законодательства Кыргызской Республики.

10.2. Общие условия банковского обслуживания являются открытой информацией, не могут носить конфиденциальный характер и предоставляются Банком по первому требованию клиента.

В случае изменения условий банковского обслуживания Банк уведомляет об этом клиентов в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики либо условиями договора, заключаемого между банком и клиентом.

10.3. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка.

10.4. Банк вправе использовать любые применяемые в международной исламской банковской практике системы расчетов согласно законодательству Кыргызской Республики.

10.5. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнить принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Национальным банком Кыргызской Республики обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики.

10.6. Банк гарантирует соблюдение тайны по операциям, счетам и вкладам, а также в отношении другой информации, касающейся его клиентов и корреспондентов. Акционеры Банка, члены Совета директоров, члены Шариатского совета, члены Правления, сотрудники Банка, а также другие лица, которые связаны с Банком договорными и иными отношениями, обязаны не раскрывать третьим лицам и не использовать в каких-либо целях любую информацию, которая им была доверена или к которой они имели доступ в процессе

отношений между Банком и клиентами, а также между Банком и его корреспондентами, иначе как по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

10.7. Сведения, составляющие банковскую тайну предоставляются третьим лицам в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

11. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ

Органами управления Банка являются:

Высший орган управления - Общее собрание акционеров Банка;

Наблюдательные органы - Совет директоров;

Исполнительный орган - Правление Банка;

Шариатский совет Банка.

В Банке действуют службы внутреннего аудита, комплаенс-контроля и риск-менеджмента.

12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

12.1. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационного баланса;

4) принятие решения об изменении (увеличении или уменьшении) количества обращаемых акций Банка;

5) принятие решения о неприменении преимущественного права акционера на приобретение акций Банка;

6) конвертация привилегированных акций в простые;

7) утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счета прибылей и убытков общества, распределение его прибылей и убытков;

8) определение количественного состава Совета директоров Банка;

9) определение условий и размера оплаты труда членам Совета директоров Банка;

10) принятие решения о досрочном прекращении полномочий Совета директоров Банка;

11) использование резервного и иных фондов Банка;

12) принятие решения о размере и порядке выплаты дивидендов;

13) принятие решения об отмене решений, противоречащих законодательству Кыргызской Республики, принятых предыдущими общими собраниями акционеров;

14) утверждение ежегодного финансового плана и отчета о его исполнении;

15) избрание членов Совета директоров и Шариатского совета Банка;

16) избрание по представлению Совета директоров Банка внешнего аудитора банка и определение размера вознаграждения внешнему аудитору;

17) утверждение состава счетной комиссии;

18) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных ценных бумаг;

19) решение иных вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики и уставом общества к компетенции общего собрания акционеров.

12.2. К исключительной компетенции годового собрания акционеров банка относится:

1) утверждение ежегодного финансового плана и отчета о его исполнении;

2) утверждение годовых результатов деятельности банка, отчетов Правления Банка

12.3. Общее собрание акционеров Банка рассматривает и принимает, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, решения по любым другим вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Уставом.

Вопросы, не входящие в исключительную компетенцию общего собрания, могут быть переданы им на рассмотрение Совету директоров, Шариатскому совету Банка или Правлению Банка.

12.4. Общее собрание Банка осуществляет свою деятельность в порядке и на условиях, определенных исключительно в соответствии с настоящим Уставом и внутренним Регламентом, утвержденным общим собранием акционеров. Порядок, ведения общего собрания, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

12.5. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-7 пункта 12.1 настоящего Устава, принимаются не менее чем двумя третями голосов от общего числа голосующих акций Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 8-14 пункта 12.1 настоящего Устава, принимаются не менее чем двумя третями голосов акционеров владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 16 пункта 12.1 настоящего Устава (избрание членов Совета директоров банка), принимается путем кумулятивного голосования.

Решения по всем остальным вопросам принимается простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

12.6. Решения, принятые общим собранием, обязательны для всех акционеров - как присутствующих, так и отсутствующих на данном собрании.

12.7. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров, но не позднее трех месяцев со дня окончания финансового года и не ранее получения аудиторского отчета. Конкретная дата проведения годового общего собрания акционеров определяется решением Совета директоров Банка. Годовое собрание акционеров созывается Советом директоров Банка.

Все собрания, кроме годового, являются внеочередными.

13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

13.1. Совет директоров Банка представляет всех акционеров, наблюдает за управлением Банка и определяет направления его деятельности, при этом члены Совета директоров Банка несут ответственность за проводимую Банком политику.

Совет директоров Банка состоит не менее чем из пяти человек, в нечетном количестве.

13.2. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

13.3. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

13.3.1. Определение стратегических целей Банка и формирование его политики.

13.3.2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка.

13.3.3. Формирование и утверждение повестки дня общего собрания акционеров, кроме случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики, а также другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров.

13.3.4. Определение и принятие внутренней политики по всем видам деятельности Банка, изменений и дополнений к ним, кроме случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

13.3.5. Утверждение или отстранение Председателя Правления Банка, а также утверждение или отстранение членов Правления Банка по представлению Председателя Правления и установление размеров выплачиваемого вознаграждения.

13.3.6. Принятие решения о досрочном прекращении полномочий членов Правления банка.

13.3.7. Подготовка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

13.3.8. Представление общему собранию акционеров обоснованных рекомендаций относительно реорганизации Банка, а также по созданию филиалов и открытию представительств Банка.

13.3.9. Рекомендация общему собранию акционеров величины, условия и порядка увеличения или уменьшения количества обращаемых акций.

13.3.10. Подготовка материалов для рассмотрения на общем собрании акционеров.

13.3.11. Контроль за исполнением решений общих собраний акционеров.

13.3.12. Избрание корпоративного секретаря общества.

13.3.13. Организация системы внутреннего контроля Банка.

13.3.14. Утверждение состава служб внутреннего аудита, руководителей риск-менеджмента и комплаенс-контроля Банка.

13.3.15. Утверждение организационной структуры Банка.

13.3.16. Проведение проверок деятельности Правления и должностных лиц Банка, принятие мер по итогам проверок.

13.3.17. Рассмотрение результатов и принятие мер по итогам проверок инспекторских проверок Национального банка Кыргызской Республики, а также внешнего аудитора и Службы внутреннего аудита.

13.4. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы им на рассмотрение исполнительных органов Банка. Решения Совета директоров независимо от формы голосования принимаются простым большинством голосов от числа принявших участие в голосовании членов Совета директоров.

13.5. Совет директоров Банка также принимает решения по вопросам, не указанным в пункте 13.3 настоящего Устава, но отнесенным законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом, другими локальными нормативными актами к его компетенции.

13.6. Совет директоров Банка

в обязательном порядке создает следующие комитеты:

- 1) Комитет по управлению рисками;
- 2) Комитет по аудиту;
- 3) Комитет по назначениям и вознаграждениям.

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

Правовой статус комитетов определяется положениями о них, утверждаемыми Советом директоров Банка.

13.7. Члены Совета директоров Банка избираются на общем собрании акционеров Банка сроком на три года. *(Устав Банка может ограничить количество сроков, на которое избирается одно и то же лицо, и ввести требование, согласно которому лицо обязано выйти из состава Совета директоров Банка по достижении определенного возраста.)*

13.8. Членами Совета директоров Банка могут быть как акционеры, в том числе учредители, так и иные приглашенные специалисты-эксперты, обладающие безупречной деловой репутацией и профессиональным опытом по экономическим, финансовым, банковским, монетарным или юридическим вопросам.

Не менее чем один член Совета директоров банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.

Лицо, являющееся членом Совета директоров Банка, не может быть членом Правления Банка, а также должностным лицом или значительным акционером другой конкурирующей финансово-кредитной организации.

13.9. Совет директоров Банка осуществляет свою деятельность в порядке и на условиях, определенных исключительно в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и внутренним Регламентом, утвержденным Общим собранием акционеров Банка. Порядок проведения заседаний, принятие решений Советом директоров, порядок избрания или досрочного прекращения полномочий любого из членов Совета директоров, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

13.10. Совет директоров Банка возглавляет Председатель Совета директоров, избираемый членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.

13.11. Председатель Совета директоров Банка:

13.11.1. Организует работу Совета директоров.

13.11.2. Представляет интересы Банка во всех международных организациях и органах государственной власти и управления Кыргызской Республики, в Национальном банке Кыргызской Республики и других учреждениях и организациях Кыргызской Республики.

13.11.3. Руководит стратегическим планированием деятельности Банка.

13.11.4. Исполняет контрольные функции по важнейшим показателям деятельности Банка.

13.11.5. Созывает заседания Совета директоров и при необходимости организует заочное голосование Совета директоров. Решение, принятое подобным путем, должно быть подтверждено на первом очередном заседании Совета директоров Банка.

13.11.6. Организует на заседаниях ведение протокола и стенографического отчета.

13.11.7. Заключает (перезаклучает) трудовые договора (контракты) с вновь избранными членами Правления Банка.

13.11.8. Подписывает принятые Советом директоров решения, а также распоряжения, постановления и протоколы, касающиеся деятельности Совета директоров.

13.11.9. Выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и другими локальными нормативными актами Банка.

13.12. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка и принятия решений является участие не менее 2/3 членов Совета директоров. При решении вопросов каждый член Совета директоров Банка обладает

одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену не допускается.

14. ШАРИАТСКИЙ СОВЕТ БАНКА

14.1. Шариатский совет – орган Банка, ответственный за соответствие политик, типовых договоров, сделок и условий продуктов Банка стандартам Шариата.

14.2. В состав Шариатского совета могут входить лица, соответствующие требованиям, установленным Национальным банком.

14.3. Статус, цели, задачи, функции, полномочия и ответственность Шариатского совета Банка устанавливаются Положением о Шариатском совете, утвержденного общим собранием акционеров Банка.

14.4. Решения, принимаемые Шариатским советом, должны быть доступны, как для клиента Банка, так и для населения, через публикации и иные каналы связи. Банк обязан предоставить по требованию клиента разъяснение любого решения Шариатского совета. При этом представляемое разъяснение должно быть предварительно согласовано с Шариатским советом.

14.5. В Банке, должны быть созданы службы внутреннего аудита, комплаенс-контроля и риск-менеджмента, которые несут ответственность за осуществление мониторинга соблюдения стандартов Шариата.

14.6. Деятельность (цели, задачи, функции, полномочия и ответственность) служб ответственных за осуществление мониторинга соблюдения стандартов Шариата, регулируется Положением, которое утверждается Советом директоров банка и законодательством Кыргызской Республики.

15. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением Банка.

15.2. К компетенции Правления Банка относятся вопросы:

15.2.1. Организации и осуществления руководства оперативной деятельностью Банка.

15.2.2. Организация и обеспечение выполнения решений общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, если они не противоречат законодательству Кыргызской Республики.

15.2.3. Подбор, подготовка и расстановка кадров по согласованию с Советом директоров Банка в необходимых случаях.

15.2.4. Рассмотрение других вопросов в соответствии со своим Регламентом.

15.3. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров, Шариатского совета Банка. Правление Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

15.4. Правление правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседаниях участвуют не менее 2/3 членов Правления (*Уставом может быть установлен более высокий кворум*). Решения принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов, голос Председателя Правления считается решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления вправе выразить особое мнение. В случае возникновения у члена Правления Банка конфликта интересов он не вправе участвовать в обсуждении и голосовании.

15.5. Правление Банка действует на основании законодательства Кыргызской Республики, настоящего Устава, а также в порядке и на условиях, определенных исключительно в соответствии с внутренним Регламентом, утвержденным Советом директоров.

15.6. Правление Банка возглавляется Председателем Правления Банка.

15.7. Председатель Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка:

15.7.1. Осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка.

15.7.2. Имеет право первой подписи на финансовых и распорядительных документах.

15.7.3. Представляет интересы Банка как в Кыргызской Республике, так и за ее пределами во всех международных организациях и органах государственной власти и управления Кыргызской Республики, в Национальном банке Кыргызской Республике и других учреждениях, и организациях Кыргызской Республики.

15.7.4. Утверждает штаты, заключает трудовые договоры (контракты) с работниками Банка (за исключением членов Правления, сотрудников служб внутреннего аудита, комплаенс-контроля и риск менеджмента), применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает на них взыскания.

15.7.5. Руководит работой Правления, председательствует на его заседаниях.

15.7.6. Выдает доверенности от имени Банка.

15.7.7. Заключает от имени Банка сделки.

15.7.8. Распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных настоящим Уставом, Регламентом Правления, другими локальными нормативными актами и законодательством Кыргызской Республики.

15.7.9. Издаёт приказы, распоряжения и даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка за исключением вопросов, отнесенных законодательством и настоящим Уставом к компетенции Правления Банка.

15.7.10. Исполняет другие функции, необходимые для достижения цели деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом, Регламентом Правления.

Отдельные полномочия Председателя Правления, указанные в пункте 15.7, могут быть в соответствии с Регламентом Правления делегированы им Заместителю (Заместителям) Председателя Правления в установленном порядке.

15.8. Правление Банка является коллегиальным органом и осуществляет следующие функции:

15.8.1. Организует выполнение решений общего собрания и Совета директоров и Шариатского совета Банка.

15.8.2. Рассматривает вопросы управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, осуществления банковских операций, обеспечения внутри банковского учета и контроля, сохранности имущества Банка, а также другие вопросы текущей деятельности Банка.

15.8.3. Решает вопросы, связанные с осуществлением общего руководства деятельностью филиалов и представительств, а также других структурных подразделений Банка.

15.8.4. Определяет условия и порядок оплаты труда работников Банка.

15.8.5. Утверждает локальные нормативные акты и типовые формы договоров (за исключением тех, принятие которых отнесено к компетенции других органов управления Банка).

15.8.6. Предварительно рассматривает годовой отчет, баланс и иные отчетные документы Банка, представляемые для утверждения общему собранию акционеров.

15.8.7. Дает рекомендации общему собранию и Совету директоров Банка в отношении принятия решений по вопросам, составляющим их компетенцию.

15.8.8. Назначает по согласованию с Советом директоров Банка руководителей филиалов и представительств Банка.

15.8.9. Исполняет другие функции, необходимые для достижения цели деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом, Регламентом Правления.

15.9. Количественный состав Правления, срок их полномочий определяется Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и Регламентом Правлений. При этом количественный состав Правления Банка не может быть менее пяти человек.

16. КОМИТЕТЫ БАНКА **(комитет по аудиту, комитет по назначениям и вознаграждениям, комитет по управлению рисками)**

16.1. _____ (должны быть указаны сведения о всех обязательных комитетах их наименование, количественный состав и требования к членам комитетов, порядок назначения, основные функции, права и обязанности, отчетности).

17. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

17.1. Банк, наряду с независимым реестродержателем ведет реестр акционеров.

17.2. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере или номинальном держателе акций) с указанием их реквизитов (местонахождение и расчетный счет для акционеров - юридических лиц, паспортные данные и место жительства для акционеров - физических лиц), количестве и категориях акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, дате их приобретения, а также иные сведения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Возникновение и прекращение залога акций, изменение числа акций, являющихся предметом залога, и/или их категорий, реквизиты лиц, которые по представленным Банку документам обладают залоговыми правами на акции, также заносятся в реестр акционеров с указанием того, имеет ли акционер право голосовать по заложенным акциям.

17.3. Банк и специализированный реестродержатель, являющийся держателем реестра акционеров Банка, не несут ответственности за последствия, возникшие в результате того, что акционер или номинальный держатель акций не поставил держателя реестра акционеров Банка в известность об изменениях, сведения о которых должны быть внесены в реестр акционеров в соответствии с требованиями настоящего Устава и законодательства Кыргызской Республики.

17.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций

не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

17.5. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

17.6. По требованию акционера или их законных представителей, банка или его официального представителя, реестродержатель обязан в течение пяти рабочих дней с момента получения запроса предоставить выписку из реестра с указанием количества акций, принадлежащих тому или иному акционеру банка, а также если это необходимо, информацию о сделках, совершаемых данными акционерами ранее. Выписка из реестра акционеров Банка не является ценной бумагой, но подтверждает право акционера на владение акциями на момент ее выдачи.

17.7. Информация из реестра акционеров Банка предоставляется держателем реестра Национальному банку Кыргызской Республики по первому его требованию.

18. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

18.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность, характер, объем, перечень форм и порядок предоставления которой устанавливаются законодательством Кыргызской Республики.

18.2. Ответственность за организацию, состояние, достоверность бухгалтерского учета и иной отчетности, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка,

предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Правление Банка.

18.3. Учетная политика, организация документооборота в Банке, в его филиалах и представительствах устанавливается решением Правления Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

18.4. Финансовый год Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовой отчет Банка подлежит подтверждению внешним аудитором Банка до даты информирования акционеров о проведении годового Общего собрания акционеров.

18.5. Банк обязан опубликовывать в средствах массовой информации сведения, которые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики подлежат обязательной публикации.

19. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА БАНКА

19.1. Аудиторская проверка Банка осуществляется службой внутреннего аудита и независимым внешним аудитором, в соответствии с настоящим Уставом, Положением о службе внутреннего аудита и законодательством Кыргызской Республики.

19.2. В компетенцию службы внутреннего аудита входит:

19.2.1. Проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в Банке.

19.2.2. Определение степени соблюдения в Банке законодательства Кыргызской Республики и локальных нормативных актов.

19.2.3. Оценка адекватности учета в Банке.

19.2.4. Другие вопросы, отнесенные к ее компетенции законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и «Положением о службе внутреннего аудита».

19.3. Количественный и персональный состав службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка в порядке, устанавливаемом «Положением о службе внутреннего аудита» и настоящим Уставом.

19.4. Банк для проверки и подтверждения правильности финансовой отчетности ежегодно привлекает профессионального независимого аудитора (внешний аудитор), не связанного имущественными интересами с Банком, его акционерами или должностными лицами Банка. Аудит Банка должен соответствовать минимальным критериям для аудиторской проверки Банка, установленным Национальным банком Кыргызской Республики.

19.5. Внешний аудитор утверждается общим собранием акционеров Банка.

19.6. Внешний аудитор осуществляет деятельность по подтверждению достоверности финансовой отчетности Банка с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики и в соответствии с заключаемым с ним договором, подписываемым Председателем Правления на основании решения общего собрания акционеров об утверждении внешнего аудитора. Аудиторская фирма несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на нее обязанностей в соответствии с утвержденным Уставом аудиторской фирмы, законодательством Кыргызской Республики и договором с Банком.

19.7. По итогам внешней аудиторской проверки Банка внешний аудитор составляет заключение, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики.

20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

20.1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение) осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики и законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом.

20.2. Банк может быть добровольно реорганизован по решению общего собрания акционеров с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики.

Другие основания реорганизации Банка определяются законодательством Кыргызской Республики.

20.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам Банка в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики.

20.4. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации банка путем присоединения к другому банку первый из них считается реорганизованным с момента внесения органом государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного Банка.

20.5. Реорганизация Банка путем разделения или выделения производится на основе разделительного баланса; реорганизация Банка путем слияния или присоединения производится на основе соответственно договора о слиянии или договора о присоединении и передаточного акта.

20.6. Реорганизация Банка производится не ранее чем в двухмесячный срок после опубликования соответствующего сообщения в средствах массовой информации. Кредиторы вправе в течении двух месяцев с момента опубликования информации о реорганизации Банка предъявить требование к Банку о досрочном прекращении или исполнении соответствующих обязательств, а Банк обязан удовлетворить их требование.

Если разделительный баланс не даст возможности определить правопреемника реорганизованного Банка, то вновь возникшие юридические лица несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Банка перед его кредиторами.

20.7. При реорганизации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными законодательством Кыргызской Республики правилами правопреемнику.

21. ПОРЯДОК ЛИКВИДАЦИИ БАНКА

21.1. Ликвидация Банка осуществляется в добровольном и принудительном порядке в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

Председатель Правления Банка _____
Ф.И.О., подпись

**Приложение 5
к Положению о
лицензировании
деятельности банков**

**СПИСОК
учредителей (акционеров)**

(наименование банка согласно утвержденному уставу банка)

по состоянию на _____

1)	2)	3)	4)	5)	6)	7)	8)	9)
№ п/п	Для юридических лиц			Почтовый индекс, адрес, телефон, факс	Объявленный уставный капитал банка	Оплаченный на _____ 20_ года уставный капитал банка		
	Полное наименование юридического лица	Ф.И.О. руководителя и учредителя (акционера) юридического лица	Страна регистрации (происхождения)					
1								
2								
Для физических лиц								
	Ф.И.О. (для иностранных граждан дополнительно указать фамилию, имя, отчество на английском языке)	Паспортные данные (№ паспорта, дата выдачи, срок действия, кем выдан)	Гражданство	Почтовый индекс, адрес, телефон, факс	Тыс. сом	Доля участия в уставном капитале (в процентах)	внесено в тыс. сом	доля участия в уставном капитале (в процентах)
1								
2				5	6	7	8	9
1)	2)	3)	4)	5)	6)	7)	8)	9)

1)	2)	3)	4)	5)	6)	7)	8)	9)
	Итого							

Председатель Совета директоров (подпись) Ф.И.О.

Печать (для вновь создаваемого банка – печать юридического лица, от которой избран председатель Совета директоров; для действующего банка – печать банка)

Примечание.

- 1) для получения лицензии заполняются графы с 1 по 7;
- 2) при изменении величины уставного капитала действующего банка заполняются все графы;
- 3) учредители (акционеры) должны быть указаны в алфавитном порядке.

**Приложение 6
к Положению о
лицензировании
деятельности банков**

**СВЕДЕНИЯ
о значительных участниках банка**

(наименование банка согласно утвержденному уставу банка)
по состоянию на _____ (дата составления сведений)

1			2			3		
Наименование/ Ф.И.О. (см. *)	Сумма взноса (сом)	Доля вла- дения (%)	Наименование (см.*) Ф.И.О.	Сумма взноса (сом)	Доля вла- дения (%)	Наименование (см.*) Ф.И.О.	Сумма взноса (сом)	Доля вла- дения (%)

Председатель Совета директоров _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Печать (для вновь создаваемого банка – печать учредителя – юридического лица, от которого избран председатель Совета директоров (при наличии такового); для действующего банка – печать банка).

Примечание:

(*) При этом, кроме полного наименования (Ф.И.О.) указываются:

1) по юридическим лицам – почтовый адрес, телефон, номер расчетного счета (счетов) с указанием наименования финансово-кредитной организации (организаций), где открыт счет (счета);

2) по физическим лицам – паспортные данные, домашний адрес.

**Примерная схема
бизнес-плана и основные вопросы, которые
должны быть отражены в бизнес-плане**

I. Вводная часть

Бизнес-план является основным документом, определяющим стратегию деятельности, направления и масштабы деятельности банка и операции, которые банк будет осуществлять для достижения поставленной цели в течение предстоящих трех лет работы банка и позволяющий оценить:

а) способность банка обеспечить финансовую стабильность, выполнять экономические нормативы, обязательные резервные требования, устанавливаемые Национальным банком Кыргызской Республики, и соблюдать требования законодательства;

б) способность банка к долговременному существованию как прибыльной финансовой организации;

в) адекватность системы управления принимаемым банком рискам.

Бизнес-план должен быть составлен с учетом следующего:

1) расчеты и прогнозы должны быть составлены с учетом реальных экономических условий сегмента рынка, в котором банк будет работать;

2) должно быть приведено описание влияния операций банка на улучшение экономики региона или страны;

3) предпосылки и прогнозирование должны быть реалистичны и составлены на основании качественной, проверенной информации;

4) бизнес-план должен отражать хорошую доходность банка в разумные сроки времени;

5) адекватность капитала банка должна соответствовать требованиям стандарта адекватности капитала, установленным

Национальным банком Кыргызской Республики, и быть достаточной для поддержки прогнозируемого роста активов и поддержки первоначальных расходов, связанных с организацией деятельности банка. Это означает, что уровень капитала, должен быть не меньше, установленного Национальным банком Кыргызской Республики, после вычета всех расходов и потерь по организации деятельности и открытию банка.

Бизнес план должен обязательно включать:

1) экономическое обоснование создания банка и финансовые перспективы деятельности банка (бюджет, прогнозируемые: балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках, адекватность капитала);

2) структуру системы управления и внутреннего контроля банка;

3) кредитную политику банка (механизмы оценки риска при выдаче кредитов, непрерывного контроля выданных кредитов и всех других видов риска, а также другие вопросы, связанные с кредитной политикой банка);

4) предполагаемые меры в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

5) план привлечения клиентов и создания клиентской базы банка;

6) план привлечения кадров и проведения кадровой политики;

7) план управления активами и пассивами;

8) другие аспекты, связанные с надлежащей организацией и функционированием банка.

Примерная схема бизнес-плана

1. Общая информация

Укажите название банка, адрес месторасположения банка. Укажите, будет ли банк входить в банковскую холдинговую компанию или банковскую группу, и в какую именно.

Укажите фамилию, имя, отчество уполномоченного представителя, его адрес, номер телефона.

Представьте краткое содержание бизнес-плана и цель его составления.

2. Цели и задачи создания банка

При определении целей и задач банк должен отразить долгосрочное видение своей роли и места на рынке банковских услуг.

3. Анализ рынка и маркетинг

Необходимо отразить, как планируемая маркетинговая деятельность обеспечит прогнозируемую долю рынка. Изложите свою оценку влияния динамики развития экономических показателей и показателей, характеризующих финансовые рынки, на основные направления деятельности, в том числе на основные банковские продукты и услуги и развитие деловой активности в регионах, описание влияние операций банка на улучшение экономики региона или страны. В частности, приведите описание:

1) характеристики банковской системы;

2) на какие целевые сегменты рынка банковских и финансовых услуг будет направлена деятельность банка, предполагаемая территория рынка, на которой предстоит действовать банку, какова предполагаемая динамика развития, возможности и ограничения для завоевания рынка;

3) влияния операций банка на улучшение экономики региона или страны;

4) планов банка относительно позиционирования продуктов и услуг на рынке по качеству, цене, обслуживанию и т.д., планов в отношении распределения, продвижения и рекламы, ценовой политики (установление тарифов на основе спроса или издержек, включая планируемые уровни тарифов в будущем), обслуживания клиентов, географическую экспансию (на внутреннем рынке, за рубежом), мероприятия по завоеванию ниши на рынке банковских услуг;

5) нынешних и вероятных будущих конкурентов с объективной оценкой их и ваших сильных и слабых сторон, какое место среди них намерен занять банк, как они отреагируют на появление банка на рынке, как банк намерен добиться успеха?

4. Деятельность банка

Освещая вопрос деятельности банка, следует учитывать, что банк должен быть ориентирован на рынок, т. е. определять свою деятельность с учетом политической, социальной, юридической и экономической ситуации в республике и правильно оценивать своих конкурентов. Предлагая осуществлять определенные банковские операции, банк должен знать круг будущих клиентов и их особенности.

Опишите основные направления деятельности банка, укажите их объемы, прогнозируемый объем дохода и другие экономические показатели, рост рынка, процентные ставки. Опишите структуру активов и пассивов. Прогнозируемый балансовый отчет и отчет о прибылях и убытках должны отражать изменения активов и пассивов, объем для каждого вида услуг, а также заработную плату должностным лицам и персоналу.

Предусматриваемые изменения на рынке, факторы, влияющие на эти изменения и их воздействие на деятельность банка.

Опишите предполагаемую кредитную политику (механизм оценки риска при выдаче кредитов, механизм непрерывного контроля выданных кредитов, другие вопросы, связанные с предполагаемой кредитной политикой), политику по депозитным услугам, а также по другим банковским операциям, приоритетным для создаваемого банка.

При описании концентрации кредитов необходимо, чтобы банк учитывал собственные средства при выдаче кредита, необходимо указать будут ли установлены какие-либо ограничения на предоставление кредита определенному сектору экономики, одному заемщику, группе связанных между собой заемщиков, инсайдерам, аффилированным лицам.

Опишите систему мер, которые будут предприняты для противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

Опишите планы относительно обеспечения нового банка независимым внешним аудитом.

Необходимо отразить систему внутреннего контроля, в том числе количественный и персональный состав службы внутреннего аудита,

риск-менеджмента и комплаенс-контроля; работу Комитетов по аудиту, управлению рисками и по назначениям и вознаграждениям, количественный состав Комитетов аудиту, как будет осуществляться контроль деятельности банка по вопросам соблюдения нормативных требований Национального банка Кыргызской Республики, обеспечения сохранности, мониторинга качества активов, денежной наличности в кассе и т.д., и каким образом будет проводиться дальнейшая работа по материалам проверок.

Опишите политику по управлению ликвидностью в целях обеспечения способности банка выполнить свои обязательства, а также для удовлетворения спроса на кредиты.

Кроме того, следует описать создание банком резервов на покрытие потенциальных убытков, указать предполагаемую классификацию активов.

Необходимо указать, какие политики и процедуры, в какие сроки будут разработаны.

Укажите сведения об обеспечении деятельности банка зданием, офисным и банковским оборудованием, транспортными средствами, а также обеспечение системы безопасности, включая программные средства защиты информации от несанкционированного доступа, системой противопожарной безопасности.

5. Руководство и управление

Опишите организационную структуру банка, принципы распределения управленческих функций между органами управления банка и круг обязанностей председателя правления и членов правления, включая подотчетность и функции структурных подразделений. По каждому виду деятельности банка необходимо четко описать обязанности членов руководства банка, их полномочия, (например, по вопросу принятия решения о выдаче кредитов), систему управления рисками по всем направлениям деятельности на постоянной основе.

Укажите ориентировочное штатное расписание (планируемая численность персонала структурных подразделений), необходимое в связи с предполагаемой деятельностью банка, план привлечения кадров и проведения кадровой политики банка, планы в отношении

найма и сохранения, оплаты труда персонала, включая сведения о предполагаемых премиях и других вознаграждениях, прогнозируемая смета общих расходов на персонал. Организационная структура банка должна включать механизмы распространения информации между всеми уровнями банка, т. е. как часто намечается проводить заседания Совета директоров, правления и комитетов и другие заседания/собрания руководства, какая информация, с какой периодичностью будет предоставляться Совету директоров и другим органам управления банка.

Перечислите предлагаемые кандидатуры на пост Председателя Совета директоров и Правления Банк, и других руководителей, а также те качества, которыми должны обладать руководители, принимаемые на эту работу. Укажите основные критерии, которым они должны обладать, для достижения банком поставленных целей.

Опишите основные критерии для руководителей основных структурных подразделений, процедуры по их утверждению. Распишите планируемый рост сотрудников в течение первых трех лет деятельности банка.

Политика банка по распространению и поддержанию принципов корпоративного управления, какими внутренними нормативными документами будет регулироваться данный вопрос.

6. Капитал

Укажите основных учредителей (акционеров), значительных участников и/или лиц, которые будут осуществлять контроль, характер связи между учредителями, финансовое состояние учредителей (акционеров) в течение трех последних лет деятельности, включая сведения на дату представления баланса, сведения об основных направлениях деятельности, о руководителях (членах совета директоров/наблюдательного органа и правления/исполнительного органа). Сведения о финансовом состоянии банковской группы или банковской холдинговой компании, если банк будет входить в состав банковской группы или банковского холдинга. Финансовые возможности учредителей (акционеров) по предоставлению при необходимости дополнительного капитала. Укажите процентное соотношение доли владения каждого учредителя к общему объему выпускаемых банком акций.

Опишите предполагаемую структуру капитала, как банк планирует поддерживать капитал, дайте оценку адекватности прогнозируемого капитала с учетом взвешивания активов по степени риска, согласно нормативном документам Национального банка Кыргызской Республики, с учетом предполагаемого направления и основных операций банка, каким образом планируется обеспечение выполнения установленных Национальным банком Кыргызской Республики нормативов достаточности собственного (регулятивного) капитала. Опишите количество и класс выпускаемых акций.

**Прогнозируемый балансовый отчет (см. 5)
(составляется на первые три года деятельности
с указанием данных на конец каждого года)**

(наименование банка, согласно утвержденному уставу банка)

Единица измерения: тыс. сом

№	Наименование	1-й год	2-й год	3-й год
	АКТИВЫ			
1	Денежные средства			
2	Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики			
3	Корреспондентские счета и депозиты в других банках и финансово-кредитных учреждениях			
4	Ценные бумаги			
5	Краткосрочные размещения, включая РЕПО			
6	Кредиты финансово-кредитным учреждениям			
7	Кредиты и финансовая аренда другим клиентам			
8	минус: Резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков			
9	Всего чистые кредиты Сумма 12-14 строк			
10	Основные средства банка			
11	Прочая собственность банка			
12	Инвестиции и финансовое участие			
13	Прочие активы			
14	Всего: Активы Сумма строк 7-14, 16-21			
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
15	Депозиты до востребования населения и предприятий			
16	Сберегательные депозиты			
17	Срочные депозиты населения и предприятий			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 6, 2017

18	Депозиты и «лоро» счета банков и других финансовых учреждений			
19	Всего: Депозиты Сумма строк 15-18			
20	Кредиты от банков и других финансовых учреждений			
21	Кредиты, полученные от Национального банка Кыргызской Республики			
22	Депозиты и кредиты Правительственных учреждений Кыргызской Республики и местных органов власти			
23	Другие долгосрочные обязательства и кредиты			
24	Прочие обязательства			
25	Всего: Обязательства Сумма строк 19-24			
26	КАПИТАЛ			
27	Простые акции			
28	Привилегированные акции			
29	Нераспределенная прибыль			
30	Общие резервы			
31	РППУ			
32	Другие общие резервы			
33	Всего: Капитал Сумма строк 40-47			
34	Всего: Обязательства и Капитал Сумма строк 38, 39 и 48			

Председатель Совета директоров _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Примечание:

(5) Составляется в соответствии с Методическими указаниями по заполнению Периодического регулятивного банковского отчета.

Приложение 2
к бизнес-плану

**Отчет о прибылях и убытках
на первые три года деятельности (с
указанием данных на конец года)**

(наименование банка согласно утвержденному уставу банка)

(Тыс. сом)

А. Процентные доходы	1-й год	2-й год	3-й год
1. Процентные доходы по ценным бумагам			
2. Процентные доходы по кредитам			
3. Другие процентные доходы по кредитам			
4. Всего процентные доходы			
Б. Процентные расходы			
5. Процентные расходы по депозитам			
6. Процентные расходы по кредитам полученным			
7. Прочие процентные расходы			
8. Всего процентные расходы			
9. Чистый процентный доход			
10. Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитам			
11. Чистый процентный доход после отчислений в РППУ			
В. Непроцентные доходы			
12. Плата за услуги и комиссионные сборы			
13. Доходы от операций с ценными бумагами			
14. Доходы от операций с инвалютой			
15. Прочие непроцентные доходы			
16. Всего непроцентные доходы			
Г. Другие операционные и административные расходы			
17. Расходы на персонал			
18. Расходы на основные средства			
а) арендная плата			
б) прочие			
19. Прочие операционные и административные расходы			
20. Всего другие операционные и административные расходы			

21. Чистый операционный доход (убыток)			
22. Резерв на покрытие потерь и убытков (не от кредитных операций)			
23. Чистый доход (убыток) после РГПУ			
24. Налог на прибыль			
25. Чистый доход (убыток) до непредвиденных доходов и расходов			
26. Чистая прибыль (убытки)			

Председатель Совета директоров _____

(подпись) (Ф.И.О.)

**Допущения,
принятые в бизнес-плане**

(наименование банка согласно утвержденному уставу банка)

1. Показатели, характеризующие влияние внешней среды на деятельность банка

	Наименование показателя	1-й год	2-й год	3-й год
1	Ставка рефинансирования, %			
2	Курс сома к доллару США, сом за 1\$			
3	Курс сома к ЕВРО, сом к 1\$			
4	Инфляция за год, темп роста, %			
5	Налоговые отчисления, относимые на себестоимость, %			
6	Норматив обязательных резервных требований, депонируемых в Национальном банке Кыргызской Республики, %			
7	Средние процентные ставки по депозитам, %			
8	Средние процентные ставки по кредитам и другим размещениям, %			
8.1	По краткосрочным (до 1 года)			
8.2	По среднесрочным (1-3 года)			
8.3	По долгосрочным (свыше 3 лет)			
9	Ставки налогов			
9.1	Налог на прибыль			
9.2	Налог на добавленную стоимость			
9.3	Местные налоги			
9.4	Другие налоги			

Председатель Совета директоров _____

(подпись) (Ф.И.О.)

**Сведения
о соблюдении экономических нормативов (см. 6)**

(наименование банка согласно утвержденному уставу банка)

Наименование экономических нормативов	Установленное значение норматива (см. 7)	На начало 1-го года	На начало 2-го года	На начало 3-го года
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)				
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)				
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)				
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)				
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)				
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)				
Коэффициент лeverажа (К 2.3) не менее 8%				
Норматив ликвидности банка (К 3)				

Председатель Совета директоров _____

(подпись) (Ф.И.О.)

Примечание:

(6) Составляется в соответствии с Положением «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики».

(7) Значения нормативов установлены Положением «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики».

**Приложение 8
к Положению о
лицензировании
деятельности банков**

**Примерная схема
бизнес-плана для исламского банка, банка с
«исламским» окном и основные вопросы, которые
должны быть отражены в бизнес-плане**

Вводная часть

Бизнес-план является основным документом, определяющим стратегию деятельности, направления и масштабы деятельности банка и операции, которые банк будет осуществлять для достижения поставленной цели в течение предстоящих трех лет работы банка и позволяющий оценить:

а) способность банка обеспечить финансовую стабильность, выполнять экономические нормативы, обязательные резервные требования, устанавливаемые Национальным банком Кыргызской Республики и соблюдать требования законодательства;

б) способность банка к долговременному существованию как прибыльной финансовой организации;

в) адекватность системы управления принимаемым банком рискам.

Бизнес-план должен быть составлен с учетом следующего:

1) расчеты и прогнозы должны быть составлены с учетом реальных экономических условий сегмента рынка, в котором банк будет работать;

2) должно быть приведено описание влияния операций банка на улучшение экономики региона или страны;

3) предпосылки и прогнозирование должны быть реалистичны и составлены на основании качественной, проверенной информации;

4) бизнес-план должен отражать хорошую доходность банка в разумные сроки времени;

5) адекватность капитала банка должна соответствовать минимальным требованиям стандарта адекватности капитала, установленным Национальным банком Кыргызской Республики и быть достаточной для поддержки прогнозируемого роста активов и поддержки первоначальных расходов, связанных с организацией деятельности банка. Это означает, что уровень капитала, должен быть не меньше, установленного Национальным банком Кыргызской Республики, после вычета всех расходов и потерь по организации деятельности и открытию банка.

Бизнес план должен обязательно включать:

1) экономическое обоснование создания банка и финансовые перспективы деятельности банка (бюджет, прогнозируемые: балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках, адекватность капитала);

2) структуру системы управления и внутреннего контроля банка;

3) политику по финансированию банка (механизмы оценки риска при выдаче финансирования, непрерывного контроля выданного финансирования и всех других видов риска, а также другие вопросы, связанные с политикой по финансированию банка);

4) предполагаемые меры в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

5) план привлечения клиентов и создания клиентской базы;

6) план привлечения кадров и проведения кадровой политики;

7) план управления активами и пассивами;

8) другие аспекты, связанные с надлежащей организацией и функционированием банка.

Примерная схема бизнес-плана

1. Общая информация

Укажите название и адрес месторасположения банка. Укажите, будет ли банк входить в банковскую холдинговую компанию или банковскую группу, и в какую именно.

Укажите фамилию, имя, отчество уполномоченного представителя, его адрес, номер телефона.

Представьте краткое содержание бизнес-плана и цель его составления.

2. Цели и задачи создания банка

При определении целей и задач банк должен отразить долгосрочное видение своей роли и места на рынке банковских услуг.

3. Анализ рынка и маркетинг

Необходимо отразить, как планируемая маркетинговая деятельность обеспечит прогнозируемую долю рынка. Изложите свою оценку влияния динамики развития экономических показателей и показателей, характеризующих финансовые рынки, на основные направления деятельности, в том числе на основные банковские продукты и услуги и развитие деловой активности в регионах, описание влияние операций банка на улучшение экономики региона или страны. В частности, приведите описание:

1) характеристики банковской системы;

2) на какие целевые сегменты рынка банковских и финансовых услуг будет направлена деятельность банка, предполагаемая территория рынка, на которой предстоит действовать банку, какова предполагаемая динамика развития, возможности и ограничения для завоевания рынка.

3) влияния операций банка на улучшение экономики региона или страны;

4) планов банка относительно позиционирования продуктов и услуг на рынке по качеству, цене, обслуживанию и т. д., планов в отношении распределения, продвижения и рекламы, ценовой политики (установление тарифов на основе спроса или издержек, включая планируемые уровни тарифов в будущем), обслуживания клиентов, географическую экспансию (на внутреннем рынке, за рубежом), мероприятия по завоеванию ниши на рынке банковских услуг;

5) порядок формирования наценок по финансированию (наценка в пересчёте на годовую доходность, методика построения сетки наценок по финансированию);

6) объективную оценку сильных и слабых сторон банка, а также нынешних и вероятных будущих конкурентов, какое место среди них намерен занять банк, реакцию рынка на появление нового банка, каким образом банк намерен добиться успеха.

4. Деятельность банка

Освещая вопрос деятельности банка, следует учитывать, что банк должен быть ориентирован на рынок, то есть определять свою деятельность с учетом политической, социальной, юридической и экономической ситуации в республике и правильно оценивать своих конкурентов. Предлагая осуществлять определенные банковские операции, банк должен знать круг будущих клиентов и их особенности.

Опишите основные направления деятельности банка, укажите их объемы, прогнозируемый объем дохода и другие экономические показатели, рост рынка. Опишите структуру активов и пассивов. Прогнозируемый балансовый отчет и отчет о прибылях и убытках должны отражать изменения активов и пассивов, объем для каждого вида услуг, а также заработную плату должностным лицам и персоналу.

Предусматриваемые изменения на рынке, факторы, влияющие на эти изменения и их воздействие на деятельность банка.

Опишите предполагаемую политику по финансированию (механизм оценки риска при выдаче финансирования, механизм непрерывного контроля выданного финансирования, другие вопросы, связанные с предполагаемой политикой по финансированию), политику по депозитным услугам, а также по другим банковским операциям, приоритетным для создаваемого банка.

При описании концентрации активов, несущих в себе кредитный риск, необходимо, чтобы банк учитывал собственные средства при выдаче финансирования, необходимо указать будут ли установлены какие-либо ограничения на предоставление финансирования определенному сектору экономики, одному клиенту/партнеру,

группе связанных между собой клиентов/партнеров, инсайдерам, аффилированным лицам.

Опишите систему мер, которые будут предприняты для противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

Опишите планы относительно обеспечения нового банка независимым внешним аудитом.

Необходимо отразить систему внутреннего контроля, в том числе количественный и персональный состав служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля; работу Комитетов по аудиту, управлению рисками и по назначениям и вознаграждениям, количественный состав Комитетов, как будет осуществляться контроль деятельности банка по вопросам соблюдения нормативных требований Национального банка, обеспечения сохранности, мониторинга качества активов, денежной наличности в кассе и так далее и каким образом будет проводиться дальнейшая работа по материалам проверок.

Опишите политику по управлению ликвидностью в целях обеспечения способности банка выполнить свои обязательства, а также для удовлетворения спроса на финансирование.

Кроме того, следует описать создание банком резервов на покрытие потенциальных убытков, указать предполагаемую классификацию активов.

Необходимо указать, какие политики и процедуры, в какие сроки будут разработаны.

Укажите сведения об обеспечении деятельности банка зданием, офисным и банковским оборудованием, транспортными средствами, а также обеспечение системы безопасности, включая программные средства защиты информации от несанкционированного доступа, системой противопожарной безопасности.

5. Руководство и управление

Опишите организационную структуру банка, принципы распределения управленческих функций между органами управления банка и круг обязанностей председателя правления и

членов правления, включая подотчетность и функции структурных подразделений. По каждому виду деятельности банка необходимо четко описать обязанности членов руководства банка, их полномочия, (например, по вопросу принятия решения о выдаче финансирования), систему управления рисками по всем направлениям деятельности на постоянной основе.

Укажите ориентировочное штатное расписание (планируемая численность персонала структурных подразделений), необходимое в связи с предполагаемой деятельностью банка, план привлечения кадров и проведения кадровой политики банка, планы в отношении найма и сохранения, оплаты труда персонала, включая сведения о предполагаемых премиях и других вознаграждениях, прогнозируемая смета общих расходов на персонал. Организационная структура банка должна включать механизмы распространения информации между всеми уровнями банка, т. е. как часто намечается проводить заседания Совета директоров, Шариатского совета, Правления и комитетов и другие заседания/собрания руководства, какая информация, с какой периодичностью будет предоставляться Совету директоров, Шариатскому совету и другим органам управления банка.

Перечислите предлагаемые кандидатуры на пост Председателя Совета директоров, Председателя Шариатского совета и Правления Банка, и других руководителей, а также те качества, которыми должны обладать руководители, принимаемые на эту работу. Укажите основные критерии, которым они должны обладать для достижения банком поставленных целей.

Опишите основные критерии для руководителей основных структурных подразделений, процедуры по их утверждению. Распишите планируемый рост сотрудников в течение первых трех лет деятельности банка.

Политика банка по распространению и поддержанию принципов корпоративного управления, какими внутренними нормативными документами будет регулироваться данный вопрос.

6. Капитал

Укажите основных учредителей (акционеров), значительных участников и/или лиц, которые будут осуществлять контроль, характер связи между учредителями, финансовое состояние учредителей (акционеров) в течение трех последних лет деятельности, включая сведения на дату представления баланса, сведения об основных направлениях деятельности, о руководителях (членах Совета директоров/Шариатского совета и правления/исполнительного органа). Сведения о финансовом состоянии банковской группы или банковской холдинговой компании, если банк будет входить в состав банковской группы или банковского холдинга. Финансовые возможности учредителей (акционеров) по предоставлению при необходимости дополнительного капитала. Укажите процентное соотношение доли владения каждого учредителя к общему объему выпускаемых банком акций.

Опишите предполагаемую структуру капитала, как банк планирует поддерживать капитал, дайте оценку адекватности прогнозируемого капитала с учетом взвешивания активов по степени риска, согласно нормативном документам Национального банка, с учетом предполагаемого направления и основных операций банка, каким образом планируется обеспечение выполнения установленных Национальным банком нормативов достаточности собственного капитала. Опишите количество и класс выпускаемых акций.

Приложение 1 к бизнес-плану

**Предлагаемая редакция (для исламских банков)
Прогнозируемый балансовый отчет (см. 5)
(составляется на первые три года деятельности
с указанием данных на конец каждого года)**

(наименование банка согласно утвержденному уставу банка)

Единица измерения: тыс. сом

N	Наименование	1-й год	2-й год	3-й год
	Активы			
1	Денежные средства			
2	Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики			
3	Корреспондентские счета и депозиты в других банках и финансово-кредитных учреждениях			
4	Ценные бумаги			
5	Краткосрочные размещения, включая РЕПО			
6	Финансирование, предоставленное банкам и финансово-кредитным учреждениям			
7	Финансирование, предоставленное другим клиентам			
8	минус: РГПУ по предоставленному финансированию			
9	Всего чистое финансирование			
10	Основные средства банка			
11	Прочая собственность банка			
12	Инвестиции и финансовое участие			
13	Прочие активы			
14	Всего: Активы			
	Обязательства			
15	Депозиты до востребования населения, предприятий и правительственных учреждений Кыргызской Республики и местных органов власти			
16	Сберегательные депозиты			

17	Срочные депозиты населения, предприятий и правительственных учреждений Кыргызской Республики и местных органов власти			
18	Депозиты и «лоро» счета банков и других финансовых учреждений			
19	Всего: Депозиты			
20	Финансирование, полученное от банков и других финансовых учреждений			
21	Финансирование, полученное от НБКР			
22	Финансирование, полученное от правительственных учреждений Кыргызской Республики и местных органов власти			
23	Другие долгосрочные обязательства и финансирование			
24	Прочие обязательства			
25	Всего: Обязательства			
26	Капитал			
27	Простые акции			
28	Привилегированные акции			
29	Нераспределенная прибыль			
30	Общие резервы			
31	РППУ			
32	Другие общие резервы			
33	Всего: Капитал			
34	Всего: Обязательства и Капитал			

Председатель Совета директоров _____

(подпись) (Ф.И.О.)

Примечание:

(5) – Составляется в соответствии с Методическими указаниями по заполнению Периодического регулятивного отчета банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования

Приложение 2 к бизнес-плану

**Отчет о прибылях и убытках
на первые три года деятельности (с
указанием данных на конец года)**

(наименование банка согласно утвержденному уставу банка)

(тыс. сом)

№	Наименование	1-й год	2-й год	3-й год
	А. Доходы, полученные по операциям			
1	Доходы по денежным средствам, размещенным на счетах в коммерческих банках			
2	Доходы по корреспондентскому счету в Национальном банке Кыргызской Республики			
3	Доходы по торговым ценным бумагам			
4	Доходы по ценным бумагам, годным для продажи			
5	Доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
6	Доходы по краткосрочным размещениям			
7	Доходы, полученные от финансирования, предоставленного финансово-кредитным учреждениям			
8	Доходы, полученные от финансирования, предоставленного другим клиентам			
9	Доходы по ценным бумагам, купленным по РЕПО-соглашению			
10	Прочие доходы, полученные от операций финансирования			
11	Всего доходы			
	Б. Расходы, понесенные по операциям			
12	Расходы по счетам до востребования юридических лиц			
13	Расходы по счетам физических лиц			
14	Расходы по срочным счетам юридических лиц			
15	Расходы по краткосрочным размещениям			

№	Наименование	1-й год	2-й год	3-й год
16	Расходы по счетам банков			
17	Расходы по обязательствам перед НБКР			
18	Расходы по ценным бумагам			
19	Расходы по ценным бумагам, проданным по РЕПО-соглашению			
20	Расходы, понесенные по операциям финансирования			
21	Расходы по субординированным долговым обязательствам			
22	Прочие расходы, понесенные по операциям финансирования			
23	Всего расходы			
24	Чистый доход			
25	Расходы на резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по предоставленному финансированию			
26	Чистый доход после отчислений в РППУ			
	В. Прочие доходы по операциям банка			
27	Плата за услуги и комиссионные сборы			
28	Доходы от операций с ценными бумагами			
29	Доходы от операций с инвалютой			
30	Доход/дивиденды от вложений в акции и паи, включая дочерние и ассоциированные компании			
31	Прочие доходы			
32	Всего прочие доходы			
	Г. Прочие расходы по операциям банка			
33	Расходы по оплате за банковские услуги и комиссионные сборы			
34	Расходы на благотворительность и другие подобные расходы			
35	Убытки от операций с ценными бумагами			
36	Убытки от операций с инвалютой			
37	Прочие расходы			
38	Всего прочие расходы			

№	Наименование	1-й год	2-й год	3-й год
	Д. Другие операционные и административные расходы			
39	Расходы на персонал			
40	Гонорары членам Совета директоров банка			
41	Вознаграждение членам Шариатского совета			
42	Расходы на основные средства:			
	а) арендная плата			
	б) коммунальные услуги			
	в) прочие			
43	Налоги			
44	Страхование			
45	Прочие операционные и административные расходы			
46	Всего другие операционные и административные расходы			
47	Чистый операционный доход (убыток)			
48	Расходы на резерв на покрытие потерь и убытков (не от операций финансирования)			
49	Чистый доход (убыток) после отчислений в РППУ			
50	Налог на прибыль			
51	Чистая прибыль (убытки)			

Председатель Совета директоров _____

(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение 3 к бизнес-плану

Допущения, принятые в бизнес-плане

(наименование банка согласно утвержденному уставу банка)

1. Показатели, характеризующие влияние внешней среды на деятельность банка

	Наименование показателя	1-й год	2-й год	3-й год
1	Ставка рефинансирования, %			
2	Курс сома к доллару США, сом за 1\$			
3	Курс сома к ЕВРО, сом к 1\$			
4	Инфляция за год, темп роста, %			
5	Налоговые отчисления, относимые на себестоимость, %			
6	Норматив обязательных резервных требований, депонируемых в Национальном банке, %			
7	Средние ставки вознаграждения по депозитам, %			
8	Средние ставки вознаграждения/наценки по финансированию и другим размещениям, %			
8.1	По краткосрочным (до 1 года)			
8.2	По среднесрочным (1-3 года)			
8.3	По долгосрочным (свыше 3 лет)			
9	Ставки налогов			
9.1	Налог на прибыль			
9.2	Налог на добавленную стоимость			
9.3	Местные налоги			
9.4	Другие налоги			

Председатель Совета директоров _____

(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение 4 к бизнес-плану

**Сведения
о соблюдении экономических нормативов (см. 6)**

(наименование банка, согласно утвержденному Уставу банка)

Наименование экономических нормативов	Установленное значение норматива (см. 7)	На начало 1 года	На начало 2 года	На начало 3 года
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)				
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)				
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)				
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)				
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)				
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)				
Коэффициент лeverажа (К 2.3) не менее 8%				
Норматив ликвидности банка (К 3)				

Председатель Совета директоров _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Примечание:

(6) – Составляется в соответствии с Положением «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики».

(7) – Значения нормативов указываются в соответствии с Положением «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики».

Приложение 9
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № на право проведения банковских операций в национальной и/или иностранной валюте

(полное фирменное наименование юридического лица)

(сокращенное фирменное наименование юридического лица)

г. _____

1. Имеет право осуществлять банковские операции, указанные в перечне разрешенных банковских операций, в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики

2. Неотъемлемой частью настоящей лицензии является перечень разрешенных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу со дня ее подписания. Лицензия является неотчуждаемой, бессрочной.

Банк занесен в реестр коммерческих банков Кыргызской Республики (дата, месяц, год).

Лицензия зарегистрирована (дата, месяц, год).

№ _____ серия бланка _____

Заместитель Председателя/ член Правления Национального банка

_____ Ф.И.О., подпись

Печать Национального банка

Приложение 10
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

**ПЕРЕЧЕНЬ РАЗРЕШЕННЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
к лицензии № _____, выданной (дата, месяц, год)
на право проведения банковских операций в
национальной и/или иностранной валюте**

(полное фирменное наименование юридического лица)

Наименование банковской операции	Валюта банковской операции	Дата, с которой действует разрешение	Примечание/ Ограничение (с указанием даты, с кото- рой действует ограничение)
--	----------------------------------	--	---

№ _____ серия бланка _____

Заместитель Председателя/ член Правления Национального
банка

_____ Ф.И.О., подпись

Печать Национального банка

Приложение 11
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ №_ на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в национальной и/или иностранной валюте

(полное фирменное наименование юридического лица)

(сокращенное фирменное наименование юридического лица)

г. _____

1. Имеет право осуществлять в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования банковские операции указанные в перечне разрешенных банковских операций в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

2. Неотъемлемой частью настоящей лицензии является перечень разрешенных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу со дня ее подписания. Лицензия является неотчуждаемой, бессрочной.

Банк занесен в реестр коммерческих банков Кыргызской Республики (дата, месяц, год).

Лицензия зарегистрирована (дата, месяц, год).

№ _____ серия бланка _____

Заместитель Председателя/ член Правления Национального банка

_____ Ф.И.О., подпись

Печать Национального банка

Приложение 12
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

ПЕРЕЧЕНЬ РАЗРЕШЕННЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
к лицензии № , выданной (дата, месяц, год)
на право проведения банковских операций в соответствии с
исламскими принципами банковского дела и финансирования
в национальной и/или иностранной валюте

(полное фирменное наименование юридического лица)

Наименование банковской операций	Валюта банковской операции	Дата, с которой действует разрешение	Примечание/ Ограничение (с указанием даты, с которой действует ограничение)
--	----------------------------------	--	---

№ _____ серия бланка _____

Заместитель Председателя/ член Правления Национального
банка

_____ Ф.И.О., подпись

Печать Национального банка

Приложение 13
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ЛИЦЕНЗИЯ № __/1 на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» в национальной и/или иностранной валюте

(полное фирменное наименование юридического лица)

(сокращенное фирменное наименование юридического лица)

г. _____

1. Имеет право осуществлять в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования банковские операции, указанные в перечне разрешенных банковских операций, через «исламское окно» в соответствии с законодательством Кыргызской Республики:

2. Неотъемлемой частью настоящей лицензии является перечень разрешенных банковских операций.

Настоящая лицензия вступает в силу со дня ее подписания. Лицензия является неотчуждаемой, бессрочной.

Банк занесен в реестр коммерческих банков Кыргызской Республики (дата, месяц, год).

Лицензия зарегистрирована (дата, месяц, год).

№ _____ серия бланка _____

Заместитель Председателя/ член Правления Национального банка

_____ Ф.И.О., подпись

Печать Национального банка

Приложение 14
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

**ПЕРЕЧЕНЬ РАЗРЕШЕННЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
к дополнительной лицензии № __/1, выданной (дата,
месяц, год) на право проведения банковских операций
в соответствии с исламскими принципами банковского
дела и финансирования через «исламское окно»
в национальной и/или иностранной валюте**

(полное фирменное наименование юридического лица)

Наименование банковской операции	Валюта банковской операции	Дата, с которой действует разре- шение	Примечание/ Ограничение (с указанием даты, с которой действует ограничение)
--	----------------------------------	--	---

№ _____ серия бланка _____

Заместитель Председателя/член Правления Национального
банка

_____ Ф.И.О., подпись

Печать Национального банка

Приложение 15
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

Заполняется учредителями
(акционерами), являющимися
физическими лицами

Место для фото

**АНКЕТА (см. 10)
(для физических лиц)**

Часть 1. Общая информация

1.1. Ф.И.О.

1.2. Если меняли фамилию, укажите, когда и по какой причине
меняли, и укажите предыдущую (предыдущие) фамилии _____

1.3. Дата и место рождения _____
_____ день, месяц, год; город, село, страна

1.4. Паспорт серия _____ номер _____ кем выдан _____
дата выдачи _____

1.5. Гражданство _____

Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после
вступления в брак, по другим обстоятельствам - дать разъяснение

1.6. Домашний адрес (по документам), № тел. _____

Реальное место проживания _____

1.7. Сведения о наличии знаний у кандидата в области:

- банковского законодательства _____
- кредитной деятельности _____
- корпоративного управления _____
- стратегическому планированию _____

1.8. Служебный адрес, N тел, факс, эл. почта _____

1.9. Образование _____
(высшее, неоконченное высшее, среднее специальное, среднее)

Название учебного заведения и его местонахождение	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому

Обучение на курсах, проводимых различными учебными центрами (см. **)

Тема семинара или курса	Организатор семинара	Место прохождения	Дата прохождения	Наличие сертификата (есть/нет)

1.10. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности

Дата поступления на работу (месяц, год)	Дата ухода (месяц, год)	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение, Ф. И. О. работодателя	Причина ухода

1.11. Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника и/или любого другого должностного лица (члена Совета директоров, члена исполнительного органа, главного бухгалтера/финансового менеджера и т.д.) когда-либо, в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в совершении административных правонарушений, в том числе в случаях прекращения дела или снятия обвинения (да/нет) ___

- применены дисциплинарные взыскания (да/нет)

- выдвинуты обвинения в совершении преступлений согласно уголовному законодательству, в том числе в случаях прекращения уголовного дела, вынесения оправдательного приговора и освобождения от уголовной ответственности (да/нет) _____.

Если да, дайте подробное описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования

правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного взыскания примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда (в том числе в случаях прекращения дела, снятия обвинения, вынесения оправдательного приговора или освобождения от уголовной ответственности): _____

1.12. Укажите, имеется ли непогашенная судимость. Если да, дайте разъяснение _____

Укажите, было ли в отношении Вас принято решение о запрете на занятие какой-либо профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение _____

1.13. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящуюся в процессе принудительной ликвидации, с которым Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т. д.) или значительный участник _____

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как должностного лица или значительного участника в компании, с которым Вы были связаны и которое было поставлено в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией

1.14. Производилось ли в отношении Вас или компании, с которой Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т. д.) или значительный участник расследование государственными или регулирующими органами. Если да, то дайте объяснение по какой причине _____

1.15. Участвуете ли Вы в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение _____

1.16. Семейное положение _____

Перечислите близких родственников (родители, дети старше 16 лет, супруг(а), братья, сестры, дедушки, бабушки):

Ф. И. О.	Родственные отношения	Дата и место рождения	Должность и место работы	Домашний адрес, N тел.

Часть 2. Дополнительная информация

2.1. При наличии ссудной задолженности (других обязательств) перед кем-либо, укажите следующие сведения по каждой задолженности (обязательству):

Наименование кредитора	
Дата выдачи	
Сумма займа, в тыс. сом	
Процентная ставка	
Назначение займа	
Описание и сумма залога	
Сроки выплаты	
Остаток задолженности по займу, в тыс. сом	
Остаток задолженности по процентам за кредит, в тыс. сом	
Просроченная задолженность (основная сумма, проценты за кредит)	

2.2. Предоставьте нижеследующую информацию:

а) Личный отчет об активах и обязательствах по состоянию на «___» _____
(укажите валюту)

	Активы	Сумма (в сомах/для иностранных учредителей в дол. США)
1	Наличность	
2	Депозитные средства в финансово-кредитных учреждениях	
3	Инвестиции в компании (табл. 2)	
4	Ценные бумаги	
5	Недвижимость, из них находящаяся в залоге или на которую наложен арест	

6	Дебиторская задолженность (в том числе средства, предоставленные в заем)	
7	Прочие активы	
	Всего активов	
	Обязательства	
1	Задолженность по кредитам	
2	Кредиторская задолженность	
3	Прочие пассивы	
	Всего пассивов	
	Чистая стоимость (активы-пассивы)	
	Личные выданные гарантии	

б) сведения об источниках дохода
(укажите валюту)

	Источники дохода	Предыдущий год 20 __ год	Текущий год (ожидаемая сумма) 20 __ год
1	Заработная плата по основному месту работы (включая премиальные)		
2	Заработная плата не по основному месту работы, включая авторские вознаграждения, другие выплаты		
3	Дивиденды		
4	Проценты		
5	Другие доходы от недвижимости		
6	Прочие доходы		
	Всего		
	Расходы		
1	Расходы (личные, на потребление)		
2	Выплаты по кредитам: основная сумма проценты		
3	Прочие расходы		
	Всего расходы		
	Чистый доход (расход)		

2.3. Укажите компании в любой стране, в которых Вы являлись и/или являетесь учредителем, акционером (владельцем) в течение последних 10 лет:

Наименование юридического лица, местонахождение	Вид деятельности юридического лица	Количество акций, находящихся во владении	Доля владения в капитале в сомах	Доля в уставном капитале данного юридического лица в %	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

Часть 3.

Дополнительная информация, представляемая значительным участником банка:

a. Намерены ли вы включить в состав Совета директоров настоящего банка новые кандидатуры (если - да, необходимо представить краткое резюме)

b. Намерены ли Вы внести существенные изменения в политики банка и руководство банка (если - да, необходимо в краткой форме описать предлагаемые изменения).

Часть 4. Заключительная часть

4.1. Представьте любую другую информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения при согласовании на должность (рассмотрении заявки на приобретение акций банка).

4.2. Я, _____
_____ Фамилия, имя, отчество

Подтверждаю, что вышепредставленная информация в анкете является достоверной и полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным в анкете вопросам. Признаю, что в случае допущения с моей стороны преднамеренных искажений и упущений, это может послужить основанием для отказа в удовлетворении заявки на приобретение акций банка и повлечь ответственность в соответствии с законодательством.

_____ подпись « ___ » _____ г.

Примечания:

- (10) - 1) Необходимо подписать каждую страницу анкеты;
2) Исправления в анкете заверяются словами «исправленному верить и собственноручной подписью кандидата _____ подпись»;
3) При изменении информации, содержащейся в данной анкете, учредитель (акционер) - резидент Кыргызской Республики в течение десяти рабочих дней, а учредитель (акционер) - нерезидент Кыргызской Республики в течение одного месяца с момента возникновения изменений должен уведомить об этом Национальный банк в письменной форме.

Приложение 16
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

Дата

АНКЕТА
(для юридических лиц)

1. Наименование юридического лица (далее – «компания») _____ (указать полное наименование юридического лица).
2. Юридический адрес компании _____.
3. Дата создания компания _____.
4. ИНН _____.
5. Дата регистрации в Министерстве юстиции Кыргызской Республики (органах регистрации) _____ № (свидетельства о государственной регистрации/перерегистрации).
6. В каких банках открыты счета компании: _____.
7. Опишите виды деятельности, которым компании разрешено заниматься согласно лицензии(ям) (или другому разрешительному документу), с указанием номера лицензии (разрешительного документа) и органа, выдавшего лицензию (разрешительный документ): _____.
8. Опишите другие виды деятельности, которым занимается компания: _____.
9. Имеет ли компания рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, если да, укажите рейтинг и название рейтинговых агентств: _____.
10. Лица, имеющие общие интересы с _____ (полное наименование Компании):

1) юридические и физические лица, осуществляющие контроль над (полное наименование Компании):

Полное наименование юридических лиц, Ф.И.О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

2) зависимые компании _____ (полное наименование заявителя - юридического лица);

Полное наименование юридических лиц, Ф.И.О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

3) аффилированные с _____ (полное наименование Компании) юридические лица:

Полное наименование юридических лиц, Ф. И. О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

4) Юридические лица, где _____ (полное наименование Компании) осуществляет контроль:

Полное наименование юридических лиц, Ф.И.О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

5) компании, где _____ (полное наименование заявителя - юридического лица) является значительным участником:

Полное наименование юридических лиц, Ф.И.О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

6) Другие лица подпадающие под лиц совместно владеющих акциями:

Ф.И.О. физических лиц/ наименование юридического лица/наименование должности	С какого времени занимает данную должность/реквизиты договора/степень родства/доля участия в капитале	Другая информация идентифицирующая лицо как совместно владеющее акциями

11. Являются ли члены Совета директоров или должностные лица (члены Совета директоров (наблюдательного органа), члены правления (исполнительного органа), финансовый менеджер (главный бухгалтер) компании владельцами акций банка, значительным участником которого намерена стать компания. Если да, необходимо указать количество акций, находящихся во владении указанных должностных лиц компании:

N	Ф.И.О.	Количество акций, находящихся во владении	Доля в уставном капитале банка	Дополнительные сведения или примечания

12. Имеете ли компания ссудную (кредитную) задолженность перед банками, если да, необходимо указать дату получения кредита, цели получения кредита/ов, полученную сумму кредита и остаток задолженности по основной сумме кредита и процентов по нему на дату подачи заявки:

N	Банк, предоставивший кредит	Сумма кредита	Дата получения кредита	Срок погашения кредита	%	Обеспечение кредита	Примечания

13. Намерена ли компания включить в состав Совета директоров настоящего банка представителей компании (если - да, необходимо указать кандидатуры), и намерены ли Вы внести существенные изменения в политики банка и руководство банка (если - да, необходимо указать предлагаемые изменения).

14. Укажите все подразделения компании:

Подразделение (филиал, представительство)	Адрес	Руководитель	Вид деятельности	Другие сведения или примечания

15. Укажите вовлечена ли компания в судебные споры с кем либо, если да - укажите подробно о деталях судебного спора (истец, ответчик, предмет спора, в какой судебной инстанции рассматривается судебное дело, на каком этапе рассмотрения находится дело): _____.

16. Другая информация, являющаяся существенной по мнению заявителя: _____.

_____.

Подпись Руководителя компании

Печать компании

Приложение 17
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

Национальный банк Кыргызской Республики

АНКЕТА
(для иностранного банка)
на создание банка, открытие филиала иностранного
банка, приобретение пакета акций банка,
дающего право осуществлять контроль

*(полное фирменное (официальное)
наименование банка) (далее – «Банк»)*

Реквизиты банка заявителя:

Страна происхождения (регистрации) _____.

Дата регистрации _____.

Адрес главного офиса банка заявителя _____
_____.

Почтовый адрес создаваемого банка (филиала) _____
_____.

1. Укажите причины подачи ходатайства на открытие банка (филиала):

2. Опишите основные виды деятельности, которые осуществляются банком - заявителем и его дочерними компаниями. Предоставьте сведения относительно областей специализации, небанковской и трастовой деятельности банка заявителя и его дочерних компаний.

3. Представьте информацию о лицах, имеющих общие интересы с банком - заявителем.

1) юридические и физические лица, осуществляющие контроль над (полное наименование Банка):

Полное наименование юридических лиц, Ф.И.О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

2) зависимые компании _____ (полное наименование Банка);

Полное наименование юридических лиц, Ф.И.О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

3) аффилированные с _____ (полное наименование Банка) юридические лица:

Полное наименование юридических лиц, Ф.И.О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

4) Юридические лица, где _____ (полное наименование Банка) осуществляет контроль (краткое описание системы дочерних компаний банка заявителя по всему миру (за пределами Кыргызской Республики):

Полное наименование юридических лиц, указание юридического и фактического адреса	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

5) компании, где _____ (полное наименование Банка) является значительным участником:

Полное наименование юридических лиц, Ф. И. О. физических лиц	Количество принадлежащих акций или форма правление (договор, через Совет директоров и т. д.)	Доля в уставном капитале	Виды деятельности (если лицензируемый вид деятельности - N лицензии, дата выдачи)

6) Другие лица, подпадающие под лиц, совместно владеющих акциями:

Ф.И.О. физических лиц/ наименование юридического лица/наименование долж- ности	С какого времени занима- ет данную должность/рек- визиты договора/степень родства/доля участия в капитале	Другая информация идентифицирующая лицо как совместно владеющее акциями

4. Укажите

а) рейтинг банка-заявителя с точки зрения размеров (активов) в стране регистрации;

б) рейтинги за последние три года, присвоенные независимыми рейтинговыми агентствами (наименование рейтингового агентства, дата присвоения рейтинга или его изменения, указание рейтинга на начало каждого финансового года и при каждом изменении);

в) приложите последний отчет проверки банка заявителя и родительской компании, подготовленный рейтинговым агентством по оценке кредитоспособности компании.

5. Перечислите банки Кыргызской Республики и иностранные банки, с которым создаваемый банк (филиал) ожидает оказаться в конкуренции.

6. Укажите детали уголовных преступлений, в которые были вовлечены члены Совета директоров и правления банка заявителя, которые сами были осуждены за уголовные преступления, включая мошенничество, ненадлежащее исполнение попечительских (фидуциарных) обязанностей в любом суде любого государства, в том числе за преступления или правонарушения, совершенные при их содействии: _____.

7. Опишите, каким образом, и в какой степени, заявитель предполагает управлять за деятельностью создаваемого банка (филиала): _____.

Финансовые ресурсы и будущие перспективы

8. Перечислите Кыргызской Республики, с которым заявитель имеет корреспондентские отношения. Укажите коммерческие банки, которым банк заявитель предоставляет кредитные линии любых видов и суммы таких кредитных линий.

	Наименование банка	адрес	Вид счета	Ф.И.О. руководителя банка

9. Укажите дату окончания финансового года банка заявителя

_____ .

10. Укажите, как и кем будет финансироваться вновь создаваемый (банк) филиал банка заявителя: _____ .

11. Укажите, как вновь создаваемым банком (филиалом) будет осуществляться привлечение клиентов для развития успешной деятельности:

Надзор в стране происхождения (регистрации)

12. Представьте краткое описание системы регулирования деятельности банков в стране происхождения (регистрации) банка заявителя. Укажите полномочия и функции органа банковского надзора, частоту и охват внешнего надзора и инспекторских проверок на местах, функции центрального банка и его отношение к частным банкам (является ли надзорным органом, участвует ли, если да, то каким образом, участвует в системе страхования депозитов, является ли акционеров других банков и др.): _____ .

13. Представьте фамилию, имя руководителя или другого уполномоченного лица (на кыргызском или русском языках и английском языке) органа надзора страны происхождения (регистрации) банка заявителя, которое может ответить на запросы и предоставить сведения относительно банка заявителя, укажите адрес его электронной почты:

Прочие вопросы

14. Укажите, отказывалось ли банку-заявителю или аннулировалось за последние три года заявление на учреждение филиала, дочерней компании, представительства или иного подразделения за пределами страны происхождения (регистрации), укажите также страну, дату и причины такого решения.

15. Укажите, были ли в отношении банка заявителя или головной компании применены меры воздействия со стороны органа надзора в течение последних двух лет.

16. Опишите программу страхования депозитов в стране происхождения (регистрации) банка заявителя:

- через правительство или банковскую систему;
- суммы и лимиты, предоставляемой страховой компенсации;
- распространяются ли страховые компенсации на филиалы, дочерние и банки (компании) и депозиты, привлеченные за рубежом.

17. Контактное лицо: дополнительный запрос сведений или переписки относительно настоящего заявления должны быть направлены по следующему адресу:

Банк - заявитель:

Почтовый адрес: _____

Телефон: _____

Факс: _____

Адрес электронной почты: _____

Представитель в Кыргызской Республике:

Фамилия, имя, отчество: _____

Должность: _____

Почтовый адрес: _____

Телефон: _____

Факс: _____

Адрес электронной почты: _____

Настоящим подтверждаем, что представленная в настоящей анкете информация является полной и достоверной. Признаем, что в случае допущения с нашей стороны преднамеренных искажений и упущений, а также в случае нарушения требований законодательства Кыргызской Республики, это может послужить основанием для отказа в удовлетворении заявления (ходатайства).

Дата подачи заявления

Подпись _____ Фамилия, имя, отчество,
должность

Печать

Примечание: При изменении информации, содержащейся в данной анкете, иностранный банк в течение одного месяца с момента возникновения изменений должен уведомить об этом Национальный банк Кыргызской Республики в письменной форме.

Приложение 18
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

**Сведения
об изменениях в составе должностных лиц**

**(полное наименование юридического лица),
владеющих или управляющим пороговым участием в
капитале банка _____ (наименование банка)**

1. Фамилия, имя, отчество _____
_____ (Ф.И.О. на английском языке для иностранных граждан)

2) Гражданство _____

3) Паспортные данные _____
(серия, номер, дата выдачи, кем выдан)

4) Домашний адрес _____

5) На какую должность назначен (избран) _____

6) Дата назначения (избрания) _____
(число, месяц, год решения уполномоченного органа о назначении
(избрании) и/или дата подписания контракта)

7. Укажите, были ли в отношении данного лица (вновь назначенного (избранного) лица) или в отношении компании с которой Вы были связаны в качестве значительного участника и/или любого другого должностного лица (члена Совета директоров, члена исполнительного органа, главного бухгалтера/финансового менеджера и т. д.) когда-либо, в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в правонарушениях (да/нет) _____

- применены дисциплинарные взыскания (да/нет) _____

Если да, дайте подробное описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного

зыскания примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда: _____

8. Укажите, имеется ли непогашенная судимость в отношении данного лица. Если да, дайте разъяснение _____

9. Укажите, было ли в отношении данного лица принято решение о запрете на занятие какой-либо профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение _____

10. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящееся в процессе принудительной ликвидации, с которым данное лицо было связано как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т. д.) или значительный участник _____

11. Производилось ли в отношении данного лица расследование государственными или регулирующими органами. Если да, то дайте объяснение по какой причине _____

12. Участвует ли данное лицо в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение _____

Настоящим подтверждаю, что представленная в настоящей анкете информация является полной и достоверной.

Дата

Подпись _____ Фамилия, имя, отчество,
должность

Печать

**Приложение 19
к Положению о
лицензировании
деятельности банков**

**Национальный банк
Кыргызской Республики**

Дата

ЗАЯВЛЕНИЕ

Настоящим

_____,
(указать полное наименование юридического лица или фамилию,
имя отчество физического лица)

проживающий/зарегистрированный по адресу: _____,
обращается с просьбой предоставить согласие на приобретение _____
(указать количество акций, которые Вы
намерены приобрести), что составит _____ % от оплаченного
(объявленного уставного капитала банка) _____.

В настоящее время _____ наша компания (я)
является (являюсь) владельцем _____ % акций Банка на сумму
_____ сомов (в случае наличия акций данного
Банка во владении Вашей компании, следует указать количество
принадлежащих акций).

Настоящим предоставляем нижеследующую информацию о лицах,
с которыми имею общие интересы (см. 7):

1) Юридические и физические лица, осуществляющие контроль
над (полное наименование заявителя - юридического лица):

_____ (полное наименование
юридических лиц);

_____ (Ф. И. О. физических лиц);

2) Зависимые компании (полное наименование заявителя -
юридического лица);

_____ (полное наименование заявителя
- юридического лица);

_____ (Ф. И. О. физических лиц);

3) аффилированные с _____ (полное наименование заявителя - юридического лица) юридические лица:

_____ (полное наименование заявителя - юридического лица);

_____;

4) Лица, подпадающие под определение лиц, совместно владеющих акциями:

_____ (Ф. И. О. физических лиц, наименование юридического лица, с раскрытием подробной информации по основаниям совместного владения акциями)

5) Юридические лица, где _____ (полное наименование заявителя - юридического лица) осуществляет контроль:

_____ (полное наименование юридических лиц);

6) Компании, где _____ (полное наименование заявителя - юридического лица) является значительным участником:

Подтверждаем достоверность предоставленных сведений.

К настоящей заявке прилагаются:

1. Анкета на _____ листах.

2. Финансовая отчетность за _____ год, подтвержденная _____ (указать наименование независимой аудиторской компании, подтвердившей достоверность финансовой отчетности).

3. Финансовая отчетность за _____ год, подтвержденная _____ (указать наименование независимой аудиторской компании, подтвердившей достоверность финансовой отчетности).

4. Финансовая отчетность за _____ год, подтвержденная _____ (указать наименование независимой аудиторской компании, подтвердившей достоверность финансовой отчетности).

5. Согласие органа надзора соответствующей страны на приобретение пакета акций _____ банка (наименование банка, действующего на территории Кыргызской Республики).

6. Решение уполномоченного органа на приобретение пакета акций _____ банка (наименование банка, действующего на территории Кыргызской Республики).

7. Сведения об акционерах (владельцах компании) в виде выписки из торгового реестра (реестр акционеров).

8. Устав (другие учредительные документы).

9. _____ (дополнить перечень документами, требуемыми согласно настоящему Положению)

Подпись

Примечание:

(7) - данный пункт не заполняется, если требуемая здесь информация содержится в анкете, прилагаемой к настоящей заявке.

Приложение 20
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

_____ (полное наименование банка)

_____ (наименование филиала, если счет открыт в филиале)

адрес _____

тел.: _____

факс _____

Банк, _____

_____ (полное наименование банка)

подтверждает, что _____

_____ (Ф.И.О.)

является владельцем счета № _____, открытого в
нашем банке, с _____,

(дата открытия счета)

со следующими данными о денежных средствах:

1) остаток по счету на _____
_____ (дата, сумма)

2) средний баланс за последний год _____
_____ (сумма)

3) тип счета

Ф. И. О. должностного лица банка

Подпись должностного лица банка

_____ Дата _____

Печать банка (филиала банка)

**Приложение 21
к Положению о
лицензировании
деятельности банков**

**Заполняется
должностными
лицами банка,
указанными в пункте
126 настоящего
Положения**

Место для фото

АНКЕТА (см. 8)

1. Ф.И.О. _____.

2. Укажите позицию в банке, на которую предлагается Ваша кандидатура: _____
(должность, наименование банка)

3. Если меняли фамилию, укажите, когда и по какой причине, и укажите предыдущую (предыдущие) фамилии _____

4. Дата и место рождения _____
_____ день, месяц, год; город, село, страна

5. Паспорт серия ___ номер _____ кем выдан _____ дата выдачи _____

(для нерезидентов – указываются реквизиты общегражданского (заграничного) паспорта)

6. Гражданство _____

Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после вступления в брак, по другим обстоятельствам - дать разъяснение

7. Домашний адрес (по документам), _____ N тел. _____

Реальное место проживания _____

8. Сведения о наличии знаний у кандидата в области:

– банковского законодательства _____;

- ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета;
- порядка составления отчетов банка _____;
- кредитной деятельности _____;
- инвестиционной деятельности _____;
- стратегическому планированию _____;
- управления банковскими рисками _____;
- управления ликвидностью _____;
- исламских принципов банковского дела и финансирования;
- Стандартов AAOIFI _____;
- Плана счетов по исламским принципам финансирования _____.

9. Служебный адрес, тел., факс, эл. почта _____

10. Образование _____ (высшее, неоконченное высшее, среднее специальное, среднее, бакалавр, магистр)

Название учебного заведения и его место нахождения	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому

Обучение на курсах, проводимых различными учебными центрами _____

Тема семинара или курса	Организатор семинара	Место прохождения	Дата прохождения	Наличие сертификата (есть/нет)

11. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности

Дата поступления на работу (день, месяц, год)	Дата ухода (день, месяц, год)	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение, Ф. И. О. работодателя	Причина ухода

12. Рекомендации (не менее двух) представлены от:

12.1. Ф. И. О. _____

12.2. Должность и место работы (с указанием адреса) _____

12.3. Домашний адрес N телефона, факс, эл. почта _____

13. Укажите компании в любой стране, в которых Вы являлись и/или являетесь учредителем, акционером (владельцем) в течение последних 10 лет:

Наименование юридического лица, местонахождение	Вид деятельности юридического лица	Количество акций, находящихся во владении	Доля владения в капитале в сомах	Доля в уставном капитале данного юридического лица в %	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

14. Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника и/или члена Совета директоров или любого другого должностного лица когда-либо, в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в совершении административных правонарушений, в том числе в случаях прекращения дела или снятия обвинения (да/нет) __

- применены дисциплинарные взыскания (да/нет) _____

- выдвинуты обвинения в совершении преступлений согласно уголовному законодательству, в том числе в случаях прекращения уголовного дела, вынесения оправдательного приговора и освобождения от уголовной ответственности (да/нет) _____

Если да, дайте описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного взыскания примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда: _____

15. Имеете ли Вы или какое-либо из компаний, указанных в п. 13 общие интересы с банком, в котором претендуете на должность? Если да, дайте подробные разъяснения _____

16. Укажите, имеется ли непогашенная судимость. Если да, дайте разъяснение _____

17. Укажите, было ли в отношении Вас принято решение о запрете на занятие какой-либо профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение _____

18. а) Вы или компания, с которым Вы были связаны как директор (менеджер), руководитель, учредитель, акционер, когда-либо обращались ли за лицензией или другим разрешением на ведение бизнеса в какой-либо стране? Если да, то укажите, каким видом деятельности Вы намеревались заниматься и в какой стране _____

б) Было ли Вам, или компании, с которой Вы связаны как директор (менеджер), акционер, отказано в предоставлении лицензии (разрешения), или была ли она у Вас отозвана лицензирующим органом? Если да, дайте объяснение в связи, с чем было отказано, не выдана лицензия, отозвана лицензия _____

19. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящееся в процессе принудительной ликвидации, с которым Вы были связаны как, руководитель (менеджер), должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т. д.) или значительный участник _____

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как директора, должностного лица или значительного участника в компании, с которым Вы были связаны и которое было поставлено в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией _____

20. Производилось ли в отношении Вас или компании, с которой Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т.д.) Или значительный участник расследование государственными или регулирующими органами. Если да, то дайте объяснение по какой причине _____

21. При наличии ссудной задолженности (других обязательств) перед кем-либо, укажите следующие сведения по каждой задолженности (обязательству):

Наименование кредитора	
Дата выдачи (месяц, год)	
Сумма займа, в тыс. сом	
Процентная ставка	
Назначение займа	
Описание и сумма залога	
Сроки выплаты (месяц, год)	
Остаток задолженности по займу, в тыс. сом	
Остаток задолженности по процентам за кредит, в тыс. сом	
Просроченная задолженность (основная сумма, проценты за кредит)	

22. Были ли случаи, когда Вы не смогли погасить задолженность какой-либо компании по персональному кредиту, а также по кредиту, по которому Вы выступали гарантом. Если да, дайте объяснения

23. Участвуете ли Вы в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение

24. Предоставьте нижеследующую информацию:

1. Личный отчет об активах и обязательствах по состоянию на «__» _____

1. Табл. 1 (укажите валюту)

	Активы	Сумма (в сомах /для иностранных граждан указать соответствующую валюту и курс валюты по отношению к дол. США или указать в дол. США)
1	Наличность	
2	Депозитные средства в финансово-кредитных учреждениях	
3	Инвестиции в компании (табл. 2)	
4	Ценные бумаги	
5	Недвижимость, из них находящаяся в залоге или на которую наложен арест	

6	Дебиторская задолженность (в том числе средства, предоставленные в заем)	
7	Прочие активы	
	Всего активов	
	Обязательства	
1	Задолженность по кредитам	
2	Кредиторская задолженность	
3	Прочие пассивы	
	Всего пассивов	
	Чистая стоимость (активы-пассивы)	
	Личные выданные гарантии	

2. Табл. 2 (укажите валюту)

Наименование, адрес компании в которое были инвестированы средства	Форма компании	Доля владения (в %)	Сфера деятельности компании	Когда вложены средства (год)	По какой цене приобретены акции (доля в капитале)

Всего:

3. Табл. 3 (укажите валюту)

	Источники дохода	Предыдущий год 20 __ год	Текущий год (ожидаемая сумма) 20 __ год
1	Заработная плата по основному месту работы (включая премиальные)		
2	Заработная плата не по основному месту работы, включая авторские вознаграждения, другие выплаты		
3	Дивиденды		
4	Проценты по вкладам, ценным бумагам		
5	Доходы от недвижимости, включая от продажи недвижимости		

6	Прочие доходы, включая продажу ценных бумаг, имущества и др.		
	Всего доходы		
1	Расходы (личные, на потребление)		
2	Выплаты по кредитам: а) основная сумма б) проценты		
3	Прочие расходы, включая расходы на покупку недвижимости, автомобиля и др.		
4	Всего расходы		
	Чистый доход (расход)		

25. Семейное положение

Перечислите близких родственников (родители, дети старше 16 лет, супруг(а), братья, сестры, дедушки, бабушки): _____

Ф. И. О.	Родственные отношения	Дата и место рождения	Должность и место работы	Домашний адрес, N тел.

26. Представьте полную информацию о том, какими интересами, помимо владения акциями, Вы связаны с банком, на должность в котором Вы претендуете (см. 9). Также следует указать любую другую информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения при согласовании на должность.

Я, _____
_____, Фамилия, имя, отчество

подтверждаю, что вышепредставленная информация в анкете является достоверной и полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным в анкете вопросам. Признаю, что в случае допущения с моей стороны преднамеренных искажений и упущений, это может послужить основанием для отказа в согласовании на рекомендуемую должность и повлечь ответственность в соответствии с законодательством.

_____ « ____ » _____ г. подпись дата

Примечание:

- (8) - 1) необходимо подписать каждую страницу анкеты;
2) исправления в анкете заверяются словами «исправленному верить» и собственноручной подписью кандидата;
3) при изменении информации, содержащейся в данной анкете, кандидат на должность- резидент Кыргызской Республики в течение десяти рабочих дней, а кандидат на должность - нерезидент Кыргызской Республики в течение одного месяца, с момента возникновения изменений должно уведомить об этом Национальный банк в письменной форме.
- (9) здесь следует указать имеющиеся родственные связи с сотрудниками банка и членами Совета директоров.

Приложение 22
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

РЕКОМЕНДАЦИЯ

Кому: _____
(фамилия, имя, отчество кандидата)

(должность)

(наименование банка)

(Ф.И.О. рекомендующего)

(наименование и местонахождение организации, где работает
рекомендующий)

(телефон (рабочий/ домашний либо другой тел., по которому
можно будет связаться с рекомендующим))

(факс) _____ (e-mail) _____

В рекомендации должны быть отражены как минимум следующие
вопросы:

1. Как долго Вы знаете кандидата _____

2. В каком качестве (если Вы знаете кандидата по совместной
работе, то укажите, пожалуйста, наименование организации и период
работы): _____

3. Информация о квалификации и компетентности кандидата _____

4. Деловые качества кандидата, которые, по Вашему мнению,
позволят ему выполнять обязанности на рекомендуемой должности

5. Ваша оценка кандидата с точки зрения морально-этических качеств (что именно, какие события позволяют Вам судить о кандидате как о порядочном человеке) _____

6. Дополнительные комментарии _____

Подпись

дата

Приложение 23
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

Национальный банк
Кыргызской Республики

ХОДАТАЙСТВО

(на фирменном бланке учреждения)

«_____» *(полное наименование банка)* уведомляет о намерении открыть филиал в _____ *(наименование государства и населенного пункта)*

_____ *(почтовый адрес)*

в соответствии с решением Совета директоров банка от _____ 20__ года, и просит выдать письмо-согласия на имя уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц для государственной регистрации филиала в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Данный филиал наделен полномочиями на право проведения следующих операций и сделок:

-
-

(указываются все операции и сделки, право совершения которых делегировано филиалу в соответствии с Положением о филиале в рамках банковской лицензии банка).

Руководителем назначен: _____
_____ (Ф.И.О.).

Главным бухгалтером назначен: _____
_____ (Ф.И.О.).

Приложение: *(перечень документов, предусмотренных пунктом 24.4 Главы 24 настоящего Положения)*

всего на _____ листах.

Банк полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Председатель Правления банка (подпись) Ф.И.О., печать банка

**Приложение 24
к Положению о
лицензировании
деятельности банков**

**СВЕДЕНИЯ
о руководителе/главном бухгалтере филиала банка**

1	Фамилия, имя, отчество	
2	Дата и место рождения	
3	Сведения об образовании (наименование высшего учебного заведения, год окончания, специальность по диплому)	
4	Место работы за последние десять лет (наименование компании, должность с указанием даты вступления и ухода)	
5	Дополнительные сведения (причина ухода)	
6	Дни отсутствия на работе в банке (отпуск, больничный, отгул)	

Банк полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Председатель Правления банка (подпись) Ф.И.О., печать банка

**Приложение 25
к Положению о
лицензировании
деятельности банков**

**Национальный банк
Кыргызской Республики**

ХОДАТАЙСТВО

(на фирменном бланке учреждения)

«_____» (полное наименование банка) уведомляет о намерении закрыть филиал в _____ (наименование населенного пункта, почтовый адрес)

в соответствии с решением Совета директоров банка от _____ 20__ года.

Приложение: решение Совета директоров банка о закрытии филиала (заверенная банком копия протокола заседания либо выписка из протокола заседания) на _____ л.

1. Банк не имеет обязательств перед клиентами и кредиторами, обслуживаемыми в данном филиале;

2. Клиенты закрываемого филиала будут обслуживаться в _____ филиале банка, расположенном по адресу _____

Банк полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Председатель Правления банка (подпись) Ф.И.О., печать банка

Приложение 26
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

Дата

Национальный банк
Кыргызской Республики

ХОДАТАЙСТВО
(на фирменном бланке учреждения)

Настоящим « _____ » (полное фирменное (официальное) наименование банка-заявителя), зарегистрированный и расположенный по адресу: _____, обращается с просьбой предоставить разрешение на открытие филиала на территории Кыргызской Республики в г. _____ (дополнительно указать конкретный адрес месторасположения филиала).

К настоящему ходатайству прилагаются:

- 1.
- 2.

3. (Согласно перечню документов, предусмотренных в пункте 212 настоящего Положения, с указанием названий представленных документов и количества листов и экземпляров)

Банк полностью несет ответственность за достоверность предъявленной представленной информации.

Ф.И.О. и подпись уполномоченного лица, печать банка

Приложение 27
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

Заполняется банком,
действующим на
основании лицензии
Национального банка

Национальный банк
Кыргызской Республики

ХОДАТАЙСТВО об открытии представительства

Настоящим _____,
(полное фирменное (официальное) наименование банка)

зарегистрированный и расположенный по адресу: _____,
_____,

уведомляет, что в целях _____,
_____,
(указывается цель открытия представительства)

решением Совета директоров банка _____,
(номер и дата решения об открытии представительства)

об открытии представительства по адресу _____,

(указываются почтовый адрес представительства, телефон,
факс),

и просит выдать письмо-согласия на имя уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц для государственной регистрации представительства в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Сведения о руководителе представительства:

ФИО	
Дата и место рождения	
Паспортные данные	
Гражданство	
Место проживания (по паспорту)	
Сведения об образовании (наименование высшего учебного заведения, год окончания, специальность по диплому)	

Приложение: *(указывается перечень документов, предусмотренный пунктом 224 настоящего Положения)*

всего на _____ листах.

Руководитель органа банка, принявшего решение об открытии/ закрытии представительства, (подпись) Ф.И.О.

Печать банка

Приложение 28
к Положению о
лицензировании
деятельности банков
Заполняется
иностранным банком
Национальный банк
Кыргызской Республики

ХОДАТАЙСТВО
банка об открытии представительства иностранного банка
(на фирменном бланке учреждения)

Настоящим _____,
*(полное наименование банка, открывающего
представительство, номер и дата его лицензии)*

зарегистрированный и расположенный по адресу:
_____,

сообщает о намерении открыть представительство на территории
Кыргызской Республики в целях _____
_____,
(указывается цель открытия представительства)

и просит выдать письмо-согласия на имя уполномоченного
государственного органа по регистрации юридических лиц для
государственной регистрации представительства в соответствии с
законодательством Кыргызской Республики.

По решению _____
*(указывается орган управления иностранного банка, принявшего
решение об открытии представительства)*

от _____
(указываются дата и номер решения)

(полное наименование банка)

намерен открыть представительство по адресу _____

(указываются почтовый адрес представительства, телефон, факс)

Сведения о руководителе представительства:

ФИО	
Дата и место рождения	
Паспортные данные	
Гражданство	
Место проживания (по паспорту)	
Сведения об образовании (наименование высшего учебного заведения, год окончания, специальность по диплому)	

Приложение: *(указывается перечень документов согласно пункту 245 настоящего Положения)*

всего на _____ листах.

Руководитель органа банка, принявшего решение об открытии представительства, (подпись) Ф.И.О.

Печать иностранного банка

Приложение 29
к Положению о
лицензировании
деятельности банков

Национальный банк
Кыргызской Республики

УВЕДОМЛЕНИЕ
об открытии сберегательной/выездной кассы банка
(на фирменном бланке учреждения)

Настоящим «_____» *(полное наименование банка)* уведомляет об открытии сберегательной/выездной кассы *(с указанием подведомственности данной сберегательной/выездной кассы к определенному филиалу или головному офису банка)* по адресу _____ *(указывается почтовый адрес местонахождения сберегательной/выездной кассы)*.

Помещение, предназначенное для размещения сберегательной/выездной кассы принадлежит «_____» *(наименование организации)* на правах _____ *(указывается: помещение арендовано или приобретено банком в собственность)*.

Сберегательной/выездной кассе делегируется право на совершение следующих банковских операций:

–
–

(указывается перечень операций). При осуществлении сберегательной кассой операций по выдаче кредитов/финансированию по исламским принципам указываются дата и номер утвержденной кредитной политики/политики финансирования по исламским принципам банка и информация о стаже работе/прохождении курсов или стажировок по вопросам кредитования ответственного сотрудника, осуществляющего кредитование.

Приложение: на _____ листах: *(перечислите прилагаемые документы согласно пункту 263 настоящего Положения)*.

Председатель Правления банка (подпись) Ф.И.О.

**Приложение 30
к Положению о
лицензировании
деятельности банков
Приложение к Уставу**

**Принято
общим собранием
акционеров
протокол от « ____ »
_____ 20 __ года
№ __**

**ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ДОПОЛНЕНИЯ,
вносимые в устав**

(полное и сокращенное наименование банка)

№	Действующая редакция Устава	Новая редакция Устава

Председатель Правления банка (подпись) Ф.И.О., печать банка

