



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 6/2023

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:

Төрага: Жамалидинов У.Т.
Коллегия мүчөлөрү: Исмаилов А.Б.
Жаныбекова Ч. А.
Солтобаева Р. Т.
Жоробекова А. Т.

Жооптуу катчы: Бактыбек у.Т.

Басылманын мазмунуна тиешелүү маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:

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

телефон: (996 312) 61 10 38 телефону

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

<http://www.nbkr.kg>

Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

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

телефон: (996 312) 61 08 59 телефону

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

<http://www.nbkr.kg>

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

Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.

Уюштуруучусу – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

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

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

2024-жылдын 10-июнунда басууга кол коюлган.

2024-жылдын 14-июнунда басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2023-жыл.

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

Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики

Редакционная коллегия:

Председатель: Жамалидинов У.Т.
Члены коллегии: Исмаилов А.Б.
Жаныбекова Ч. А.
Солтобаева Р. Т.
Жоробекова А. Т.

Ответственный секретарь: Бактыбек у.Т.

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 «Maxima».

г. Бишкек, ул. Тыныстанова, 197/1

Подписано в печать 10 июня 2024 года.

Отпечатано 14 июня 2024 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2023 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банканын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банканын жылдык отчету

Басылма Кыргыз Республикасынын Улуттук банканын (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 банканын бюллетени

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

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

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

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

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

МАЗМУНУ:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 20- декабрындагы № 2023-П-12/80-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу» токтому (2023-жылдын 25-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 8
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 20- декабрындагы № 2023-П-12/80-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Башкармасынын айрым ченемдик укуктук актыларына активдерди классификациялоо маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2023-жылдын 28-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 99
3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 20- декабрындагы № 2023-П-10/80-7-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 19-июлундагы № 2023-П-10/43-5-(НПА) «Регулятивдик банктык отчет жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүү киргизүү жөнүндө» токтому (2023-жылдын 26-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 122
4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 27-декабрындагы №2023-П-12/82-7-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2023-жылдын 29-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 124
5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 27-декабрындагы №2023-П-14/82-8-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 27-мартындагы № 9/10 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарында кассалык операцияларды ишке ашыруу боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2023-жылдын 29-декабрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 139

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 20 декабря 2023 года № 2023-П-12/80-3-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 25 декабря 2023 года)..... 142
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам классификации активов» от 20 декабря 2023 года № 2023-П-12/80-4-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 28 декабря 2023 года) 231
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулятивной банковской отчетности» от 19 июля 2023 г. № 2023-П-10/43-5-(НПА)» от 20 декабря 2023 года № 2023-П-10/80-7-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 26 декабря 2023 года)..... 254
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 27 декабря 2023 года №2023-П-12/82-7-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 29 декабря 2023 года) 256
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по выполнению кассовых операций в коммерческих банках и небанковских финансово-кредитных организациях Кыргызской Республики» от 27 марта 2013 года № 9/10» от 27 декабря 2023 года № 2023-П-14/82-8-(ПС) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 29 декабря 2023 года) 270

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2023-жылдын 20-декабрындагы
№ 2023-П-12/80-3-(НПА) токтому

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу

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

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

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

– 2009-жылдын 30-сентябрындагы №39/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык түзүлүүчү типтүү келишимдерге талаптар жөнүндө» жобо тууралуу»;

– 2009-жылдын 28-декабрындагы № 51/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоону бекитүү тууралуу»;

– 2009-жылдын 28-декабрындагы № 51/6 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө»;

– 2011-жылдын 26-октябрындагы № 60/8 «Микрофинансылык уюмдар жана кредиттик союздар тарабынан ислам банк иши жана

каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган операциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– 2011-жылдын 30-ноябрындагы № 67/9 «Кыргыз Республикасынын операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырышкан коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобо тууралуу»;

– 2012-жылдын 12-октябрындагы № 40/1 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган каржылоо чектери жөнүндө» нускоону бекитүү жөнүндө»;

– 2013-жылдын 25-сентябрындагы № 35/13 «Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– 2013-жылдын 23-октябрындагы № 39/9 «Микрофинансылык уюмдардын жана кредиттик союздардын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык түзүлгөн типтүү келишимдерине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

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

– 2014-жылдын 30-майындагы № 24/11 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык уюмдардын ишин жөнгө салуу эрежелерин» бекитүү тууралуу»;

– 2017-жылдын 31-майындагы № 21/13 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктар финансылык отчетторду түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

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

– 2019-жылдын 13-июнундагы № 2019-П-12/31-2-(НПА) «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ачылган банктык

эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу»;

– 2019-жылдын 15-ноябрындагы № 2019-П-12/56-3-(НПА) «Коммерциялык банктардын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык баалуу металлдар менен жүзөгө ашырылуучу операциялары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

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

2. Юридика башкармалыгы:

– тиешелүү документтерди алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде токтомду Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтына жарыяласын;

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

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

4. Көзөмөлдөө методологиясы башкармалыгы расмий жарыяланган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААКты, «Микрофинансы уюмдарынын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кыргызстандын кредиттик союздарынын жана кооперативдеринин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактардын бирикмесин, микрофинансылык уюмдарды, депозиттерди тартууга лицензиясы бар кредиттик союздарды тааныштырсин.

5. «Башкарманын катчылыгы» бөлүмү 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бардык түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсин.

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

Төрага

К. Боконтаев

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2023-жылдын «20» декабрындагы
№ 2023-П-12/80-3-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр

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

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

биринчи бөлүгү:

- төмөнкү мазмундагы 1.6-пункт менен толукталсын:

«1.6. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык келишимдер, анын ичинде ага карата бардык тиркемелер менен кошо анын келишимдин тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндөгү келишимдер жана башка келишимдер/макулдашуулар тараптардын макулдугу боюнча мамлекеттик тилде жана зарыл учурларда расмий тилде түзүлөт (зарыл учурларда, келишимдин тексти башка тилге которулушу мүмкүн). Мындай макулдук кардардын/өнөктөштүн таржымалына көктөлөт/сакталат. Келишимдер кеминде эки нускада түзүлөт. Келишимдин бир нускасы банкта калат, ал эми экинчиси кардарга берилет.»;

- бөлүк төмөнкү мазмундагы 1.7-пункт менен толукталсын:

«1.7. Банкка ден соолугу боюнча мүмкүнчүлүгү чектелген кардарлар менен өз ара иш алып баруу жана жардам көрсөтүү, анын ичинде төмөнкүлөргө байланыштуу маселелерге өзгөчө көңүл буруу сунушталат:

- кардар менен баарлашууда сылык мамиле кылуу эрежелерине;

- банк кызматкери жана кардар тейлөө алкагында зарыл операцияларды ишке ашырган учурда кардарды коштоп жүрүү эрежелерине;

- эң ыңгайлуу тейлөө үчүн жеткиликтүү чараларды колдонууга;

- эгерде кардар башка баарлашуу ыкмасын тандабаса, аны коштоп жүргөн адам менен эмес, кардар менен баарлашууга;

- кардарды тейлөө процессинде стресс жаратуучу факторлорду азайтууга жана банктык жол-жоболорду толук (кеңири, так) түшүндүрүп берүүгө.»;

- бөлүк төмөнкү мазмундагы 1.8-пункт менен толукталсын:

«1.8. Көрүүсү же угуусу начар кардарды тейлөөдө, банк кардар кол коё турган келишимдин жана башка документтердин тексти менен кардардын каалоосу боюнча уктуруу/сурдо котормо аркылуу тааныштыруусу зарыл.

Банк ден соолугуна байланыштуу өз алдынча кол коюуга мүмкүнчүлүгү жок кардарга Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын эске алуу менен кардар кол коё турган келишимдерге жана башка документтерге кол коюу (анын ичинде факсимилдик кол тамга коюу) мүмкүнчүлүгүн камсыз кылууга тийиш.»;

- 2.1.3-пунктунун төртүнчү абзацы жокко чыгарылсын;

- 2.1-главасы төмөнкү мазмундагы 2.1.4-пункт менен толукталсын:

«2.1.4. Мудароба келишими ага карата бардык тиркемелери менен кошо жазуу жүзүндө же анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө түзүлөт.»;

- 2.2.3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.2.3. Кемүүчү мушарака келишиминде шарика/мушарака келишиминин жалпы шарттары колдонулат жана кемүүчү мушарака келишимине кайсы бир тарап компаниянын капиталынан өз үлүшүн кайтарып алуу укугу каралган кандайдыр бир жобону киргизүүгө жол берилбейт. Шарика/мушарака келишими ага карата бардык тиркемелери менен кошо жазуу жүзүндө же анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө түзүлөт.

Эгерде келишимдин негизинде юридикалык жак түзүлсө, ал Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте катталууга тийиш. Өнөктөштүктү уюштуруу жөнүндө документте же юридикалык жактын уставында өнөктөштүк максаты так чагылдырылуусу зарыл.»;

– 2.2.17-пункт боюнча өзгөртүү расмий тилдеги текстке киргизилүүгө тийиш;

2.3.1-пунктунун:

– биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.3.1. Мурабаха келишими – бул кардарга анын билдирмеси боюнча банк тарабынан сатылып алынган же болбосо кардар кайрылган учурга карата банктын менчигинде турган товарды кийин төлөө шартында сатуу каралган келишим. Кардарга мурабаха келишиминин предметин сатуу баасы товарды сатып алуу баасынын, банктын үстөк баасынын, үчүнчү тарапка төлөөлөр (жеткирүүгө чыгашалар, камсыздандыруу, милдеттүү мамлекеттик төлөмдөр жана үчүнчү жактардын пайдасына башка милдеттүү төлөмдөр) суммасынан турат. Үстөк баа төмөнкү түрдө белгилениши мүмкүн:»;

– бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Мудараба келишими ага карата бардык тиркемелери менен кошо жазуу жүзүндө же анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө түзүлөт. Келишим Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда, нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө жана мамлекеттик каттоодон өткөртүлүүгө тийиш. Товарга менчик укугу анын баасы толугу менен төлөнгөндөн кийин өтөт (банк өзүнүн каалоосу боюнча товардын баасы толугу менен төлөнгөнгө чейин товарга менчик укугун өткөрүп берүү жөнүндө чечим кабыл алышы мүмкүн). Эгерде менчик укугу мамлекеттик каттоодон өткөртүлүүгө тийиш болсо, каттоо менчик укугун өткөрүп берүүдө жүргүзүлөт (толугу менен төлөөгө чейин же төлөнгөндөн кийин). Эгерде мүлктү ажыратып алуу жөнүндө келишим мамлекеттик каттоодон өткөртүлүүгө тийиш болсо, сатып алуучу катталгандан кийин менчик укугуна ээ болот.»;

– 2.3.3-пунктунун биринчи абзацындагы «кат жүзүндө» деген сөз алынып салынсын;

2.3.6-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.3.6. Товар берүүчү менен сатып алуу-сатуу келишиминде төмөнкүлөр көрсөтүлүүгө тийиш:

- тараптардын аталышы;
- келишим предмети;
- товардын аталышы;
- товардын саны, баасы, төлөө мөөнөтү жана шарттары;
- берүү мөөнөттөрү;
- тараптардын милдеттери жана укуктары;
- милдеттенмелерди аткарбай койгон шартта колдонулуучу айыптык санкциялар;
- камсыздоо ыкмасы;
- башка шарттар.

Банк сатып алуу-сатуу келишимин өз алдынча сыяктуу эле, агенти аркылуу да түзө алат. Банк агенти катары кардарды дайындашы мүмкүн, мында кардар банктын эсебинен, анын атынан жана тапшыруусу боюнча агенттик келишимде белгиленген шарттарда иш алып барат, анда төмөнкү шарттар камтылууга тийиш: келишимдин предмети, тараптардын жана товардын аталышы, төлөө шарттары жана мөөнөттөрү, сатып алуу-сатуу операциясын тастыктаган документтер, башка шарттар.

Кардар агент катары иш алып барган учурда төмөнкү шарттарды сактоого тийиш:

а) банк Сатуучуга товар үчүн акча каражаттарын агент катары иш алып барган кардардын эсебине чегербестен өзү төлөөгө тийиш. Банк акча каражаттарын агент катары иш алып барган кардарга төмөнкү учурларда гана сунуштай алат:

- товарды сатуучу катары Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына ылайык иш алып барган жеке ишкер саналган учурда;
- товар Кыргыз Республикасынын чегинен тышкары сатылып алынган учурда.

б) банк сатуу жүзөгө ашырылгандыгы тууралуу документ түрүндө тастыктоону сатуучудан алууга тийиш.

Банкка агенттин атынан, бирок банктын таламында товарды сатып алуу үчүн агент дайындоо учурларын кароого уруксат берилет. Банктын ички документтеринде банктын тиешелүү органдарынын өз атынан, бирок банктын таламында сатып алууну жүзөгө ашыруу үчүн агент дайындалган учурда чечим кабыл алууга жана аны жактырууга ыйгарым укуктары жана жоопкерчилиги аныкталууга тийиш.

Товарды сатууга-сатып алууга байланыштуу бардык документтер жана контракттар, банк агентке агенттин атынан түздөн-түз сатып алууга ыйгарым укук берген учурларды эске албаганда, банктын атынан болууга тийиш.

Банк товарды берүүчү жайгашкан аймактан же берүү шарттарында көрсөтүлгөн кайсы болбосун башка жерден алууга тийиш.

Товарды жеткирип берүү боюнча чыгашаларды банк өзүнө алат жана алар кийинчерээк товардын наркына кошулат.

Банк товардын менчик ээси катары өзүнө жоопкерчилик алуу менен камсыздандырылышы мүмкүн болгон, кийинчерээк келип чыгышы ыктымал тобокелдиктер үчүн да жооп берет. Товардын кардарга сатылышына чейин келип чыккан камсыздандыруу сый акылары толугу менен банкка тиешелүү болот.

Камсыздандыруу боюнча чыгашалар мурабаха контрактысы боюнча сатылып алынган товардын баасына кошулат.

Агенттик келишимдин алкагында агенттер катары иш алып барган кардарларга товарды сатып алуу үчүн берилген акча каражаттарынын чогуу алгандагы калдыгы банктын мурабаха операциялары боюнча каржылоо портфелинин 20% ашпоого тийиш.»;

– 2.4.4-пункту төмөнкү мазмундагы биринчи абзац менен толукталсын:

«2.4.4. Банк тарабынан алгылыктуу чечим кабыл аган учурда ижарачы мүлктү ижарага алуу милдеттенмесин сунуштайт.»;

– 2.4.18-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.4.18. Иджара келишими ага карата бардык тиркемелери менен кошо жазуу жүзүндө же анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө түзүлөт. Келишим Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда, нотариалдык

жактан күбөлөндүрүлүүгө жана мамлекеттик каттоодон өткөртүлүүгө тийиш.»;

– 2.4.1.11-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.4.1.11. Иджара сервис бүтүмү боюнча келишимдер ага карата бардык тиркемелери менен кошо жазуу жүзүндө же анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө түзүлөт. Мында келишим толугу менен ишке жөндөмдүү/укукка жөндөмдүү тараптар ортосунда гана түзүлөт»;

– 2.5.2-пункттун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.5.2. Кард келишими ага карата бардык тиркемелери менен кошо жазуу жүзүндө же анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө түзүлөт.»;

– 2.6.7-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.6.7. Истиснаа келишими ага карата бардык тиркемелери менен кошо жазуу жүзүндө же анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө түзүлөт жана юридикалык жактан милдеттүү болуп саналат. Келишим тараптары алардын келишим түзүүсүнөн улам келип чыккан бардык милдеттенмелер жана натыйжалар боюнча өз ара байланыштуу болот.»;

– 2.8.11-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2.8.11. Салам келишими ага карата бардык тиркемелери менен кошо жазуу жүзүндө же анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө түзүлөт. Келишим Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө жана мамлекеттик каттоодон өткөртүлүүгө тийиш. Төмөнкүлөр келишимдин маанилүү шарттары болуп саналат:».

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 30-сентябрындагы №39/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык түзүлүүчү типтүү келишимдерге талаптар жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык түзүлүүчү типтүү келишимдерге талаптар жөнүндө» жобонун:

биринчи бөлүгү:

– төмөнкү мазмундагы 1.8-пункт менен толукталсын:

«1.8. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык келишимдер, анын ичинде ага карата бардык тиркемелери менен кошо анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө келишимдер жана башка келишимдер/макулдашуулар тараптардын макулдашуусу боюнча мамлекеттик тилде жана зарыл учурларда расмий тилде (зарылчылык келип чыкса, келишимдин тексти башка тилге которулушу мүмкүн) түзүлөт. Мындай макулдук кардардын/өнөктөштүн таржымалына көктөлөт/сакталат. Келишимдер кеминде эки нускада түзүлөт. Келишимдин бир нускасы банкта калат, экинчиси кардарга берилет.»;

– бөлүк төмөнкү мазмундагы 1.9-пункт менен толукталсын:

«1.9. Банкка ден соолугу боюнча мүмкүнчүлүгү чектелген кардарлар менен өз ара иш алып баруу жана жардам көрсөтүү, анын ичинде төмөнкүлөргө байланыштуу маселелерге өзгөчө көңүл буруу сунушталат:

– кардар менен баарлашууда сылык мамиле кылуу эрежелерине;

– банк кызматкери жана кардар тейлөө алкагында зарыл операцияларды ишке ашырган учурда кардарды коштоп жүрүү эрежелерине;

– эң ыңгайлуу тейлөө үчүн жеткиликтүү чараларды колдонууга;

– эгерде кардар башка баарлашуу ыкмасын тандабаса, аны коштоп жүргөн адам менен эмес, кардар менен баарлашууга;

– кардарды тейлөө процессинде стресс жаратуучу факторлорду азайтууга жана банктык жол-жоболорду толук (кеңири, так) түшүндүрүп берүүгө.»;

– бөлүм төмөнкү мазмундагы 1.10-пункт менен толукталсын:

«1.10. Көрүүсү же угуусу начар кардарды тейлөөдө, банк кардар кол коё турган келишимдин жана башка документтердин тексти

менен кардардын каалоосу боюнча уктуруу/сурдо котормо аркылуу тааныштыруусу зарыл.

Банк ден соолугуна байланыштуу өз алдынча кол коюуга мүмкүнчүлүгү жок кардарга Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын эске алуу менен кардар кол коё турган келишимдерге жана башка документтерге кол коюу (анын ичинде факсимилдик кол тамга коюу) мүмкүнчүлүгүн камсыз кылууга тийиш.»;

– 2-тиркеменин 11-пунктунун биринчи сүйлөмүндөгү «ал» деген сөз «мөөнөтүндө төлөнбөгөн» деген сөз менен толукталсын.

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 28-декабрындагы № 51/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоонун:

– 11-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Карыздык каражаттардын эсебинен уставдык капиталды түзүүгө, банктын акцияларын сатып алууга, ошондой эле банктын капиталында чектүү катышууга тыюу салынат.»;

– 12-пункттагы «күрөө катары кабыл алууга» деген сөздөр «жана сатып алууга» деген сөздөр менен толукталсын;

19.1-пунктун:

– биринчи абзацындагы «Таза суммардык капиталдын» деген сөздөрдөн кийинки «жетиштүүлүгүн (шайкештигин)» деген сөздөр алынып салынсын;

– 5-пунктчанын биринчи жана экинчи абзацтары күчүн жоготкон катары таанылсын;

24-пункттагы:

– «Өкмөтүнө» деген сөз «Министрлер Кабинетине» дегенге;

– «Өкмөтү» деген сөз «Министрлер Кабинети» дегенге;

– «Өкмөтүнүн» деген сөз «Министрлер Кабинетинин» дегенге алмаштырылсын;

– отуз жетинчи абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«Күрөөнүн наркы Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2006-жылдын 3-апрелиндеги № 217 токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасында баалоо иш-аракеттеринин баардык субъектилери милдеттүү түрдө колдонуучу мүлктү баалоо стандарттарына ылайык, баалоочунун (баалоо уюмунун) корутундусу менен тастыкталууга тийиш. Ар жылдык негизде күрөөлүк мүлктү баалоо активди ушул категорияга киргизүү үчүн милдеттүү талап болуп саналат.»;

40-пунктунун:

– үчүнчү абзацындагы «ченемдердин» деген сөз «жана көрсөткүчтөрдүн» деген сөздөр менен толукталсын;

– төмөнкү мазмундагы онунчу абзац менен толукталсын:

«3) өткөн жылдарда чыгымдарга жол берилген, ошондой эле Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптары аткарылбаган учурда.»;

– 43-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«43. Отчеттун көпчүлүк статьяларынын аталышы Улуттук банктан лицензия алышкан ислам банктарында жана финансы-кредиттик уюмдарда бухгалтердик эсепке алуу эсептер планындагы айрым эсептердин жана эсептердин тобунун аталыштарына төп келет. Ошондой болсо да, айрым статьяларды толтуруу өзүнчө өзгөчөлүктөргө ээ. Алсак, ар бир статьянын «Баалуу кагаздар портфели» (130-230-статьялар) бөлүгүндө классификацияланышына көз карандысыз, баалуу кагаздардын тиешелүү түрүнүн суммардык баланстык наркы чагылдырылат. Мисалы, «Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети жана/же Улуттук банк тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар» деп аталган 130-статьяда Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети жана/же Улуттук банк тарабынан ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык чыгарылган, төлөөгө чейин кармалып туруучу баалуу кагаздар, соодалык баалуу кагаздар жана сатууга жарактуу баалуу кагаздар сыяктуу классификацияланган баалуу кагаздардын баланстык наркы тиешелүү атайын РППУну алып салуу менен көрсөтүлөт.

Нускоонун «Каржылоо» бөлүгүнүн ар бир статьясында (240-370-статьялар) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоонун тиешелүү түрү боюнча карыздардын суммасы дисконтту эсептен алып салуу менен көрсөтүлөт.».

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 28-декабрындагы № 51/6 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууда активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын, чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган камга тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө» жобонун:

- 4-пунктундагы «Өкмөтүнө» деген сөз «Министрлер Кабинетине» дегенге алмаштырылсын;

- 21-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«21. Келишимге ылайык, алар боюнча камсыздоо активдин негизги суммасын жана активдин негизги суммасынын жана жылдык, номиналдык туюнтуудагы үстөк баа боюнча кирешелүүлүк нормасынын көбөйтүндүсү катары эсептелген үстөк баа боюнча кирешелүүлүк нормасын толук көлөмдө жаба турган активдер нормалдуу активдер деп аталат (мисалы, активдин негизги суммасы 100 миң сомду, ал эми жылдык номиналдык пайыздык ченге келтирилген үстөк баа боюнча кирешелүүлүк нормасы 10% түзөт, демек, ордун жабуу 110 миң сомду түзүүгө тийиш). Мындай камсыздоо төмөнкүлөрдөн турат:

- Кыргыз Республикасынын мамлекеттик баалуу кагаздары жана Улуттук банктын ноталары (мындан ары – МБК) (эгерде мамлекеттик баалуу кагаздардын ордун жабуу мөөнөтү активдин ордун жабуу мөөнөтүнө чейин келип жетсе, банк мамлекеттик баалуу кагаздардын ордун жабуудан алынган акча каражаттарын күрөөлүк камсыздоо катары кабыл алууга, же болбосо ушул сыяктуу мамлекеттик баалуу кагаздарды камсыздоо катары кошумча кабыл алууга тийиш;

- ошол банкта өзүнчө депозиттик эсепте турган каражаттар. Өзүнчө депозиттик эсеп деп, жеке адамдын же юридикалык жактын өзүнчө депозиттик эсебин түшүнүү зарыл. Кардарлардын

эсептешүү эсеби жана банктын корреспонденттик эсеби камсыздоо катары колдонулбайт;

– ушул жобого карата 1-тиркемеде белгиленген минималдуу талаптар сакталган шартта, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык листингдин эң жогорку жана эң жогоркудан кийинки категория боюнча Кыргыз Республикасынын фондулук биржаларынын листингине киргизилген ислам баалуу кагаздары (мындан ары – ислам баалуу кагаздары).

Нормалдуу катары ошондой эле активдин суммасынын кеминде 100%на Улуттук банк тарабынан эмитирленген аффинаждалган өлчөнгөн куймалар түрүндөгү алтындан турган күрөө (күрөө катары) менен камсыздалган активдер аталат.

Эскертүү: Аффинаждалган өлчөнгөн куймалар – Улуттук банк же аффинаждоочу ишкана тарабынан эмитирленген (чыгарылган) баалуу металлдардан даярдалган жана маркировкаланган, баалуу металлдар рыногунун Лондон ассоциациясы тарабынан сертификацияланган, Кыргыз Республикасында баалуу металлдар жана асыл таштар менен операцияларды жөнгө салуу боюнча ыйгарым укуктуу орган тарабынан сертификацияланган, 1000 г жана андан азыраак салмактан турган, алтын үчүн куйманын лигатуралык массасынын кеминде 99,95-99,99 пайыз жана күмүш/платина үчүн куйманын лигатуралык массасынын кеминде 99,90 пайыз химиялык таза негизги металлдан турган куймалар.

Мында, төмөнкү шарттар аткарылууга тийиш:

1) активди берүү келишиминде жана күрөө жөнүндө келишимде, өзүнчө эсепте жайгаштырылган акча каражаттары, мамлекеттик баалуу кагаздар жана ислам баалуу кагаздары банк тарабынан берилген каражаттарды камсыздоо катары саналат жана банк кардар милдеттенмелерин аткармаган учурда акцептсиз тартипте алардан өндүрүп алууга укуктуу;

2) күрөө жөнүндө келишимде өзүнчө депозиттик эсепте жайгаштырылган акча каражаттарын, мамлекеттик баалуу кагаздарды жана ислам баалуу кагаздарын кайрадан күрөөгө коюуга жол берилбей тургандыгы каралууга тийиш;

3) банкта тиешелүү жол-жоболор болууга жана күрөөнү тариздөөгө жана ислам банк иши жана каржылоо

принциптерине ылайык тартылган акча каражаттарынын, МБКнын жана ислам баалуу кагаздарынын келишимде каралган мөөнөт бүткөнгө чейин сакталышына байланыштуу тиешелүү жол-жоболордун талаптагыдай аткарылышын камсыз кылган ички контролдоо жүзөгө ашырылууга тийиш;

4) өзүнчө эсепте жайгаштырылган жана активди камсыздоочу болуп саналган каражаттар Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында же болбосо валюталардын жалпы жеткиликтүү жана анык котировкаларынын негизинде кыргыз сомуна эркин конвертациялануучу валютада болууга тийиш. Эгерде ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча тартылган акча каражаттары активдин валютасында эле сунушталган болсо, анда алар активдин кеминде 100 пайызынын ордун жабууга, ал эми активдин валютасынан айырмаланган валютадагы ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча тартылган акча каражаттары сом эквивалентинде кеминде 120 пайызынын ордун жабууга тийиш;

5) эгерде, активди камсыздоо катары активдин валютасынан айырмаланган валютада акча каражаттары сунушталган болсо, ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча тартылган акча каражаттарын милдеттүү түрдө жума сайын кайра баалоо зарыл;

6) эгерде кайра баалоонун натыйжасында күрөөнүн наркы азайса, анда банк ушул Жобонун талаптарына ылайык, анын наркынын жогорулатылышын дароо талап кылууга жана ал талаптын 10 (он) жумуш күнү ичинде аткарылышын камсыз кылууга укуктуу;

7) эгерде 1-6-пунктчаларда көрсөтүлгөн талаптар аткарылбаса, анда мындай актив толук камсыз кылынбаган катары таанылат жана ал классификациянын башка категориясына которулууга тийиш.

Эгерде, алар ушул жобонун 22-пунктунда көрсөтүлгөн талаптарга жооп берсе, банктар кредиттик тобокелдикти камтыган улуттук валютадагы активдерди «нормалдуу активдер» катары классификациялашы мүмкүн.

Эгерде, алар ушул жобонун 22-пунктунда көрсөтүлгөн талаптарга жооп берсе, банктар кирешелер түзүмүнө карабастан, 0 пайыздан 2 пайызга чейинки өлчөмдө потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам түзүү менен кредиттик тобокелдикти камтыган АКШ долларында жаңыдан берилген

активдерди банктын ички саясатына ылайык, «нормалдуу активдер» катары классификациялашы мүмкүн. Мында бул талаптар, мамлекеттер аралык (өкмөттөр аралык) макулдашуулардын алкагында түзүлгөн өнүктүрүү фонддору (мындан ары - Өнүктүрүү фонду) тарабынан берилген ислам каржылоо принциптери боюнча жеңилдетилген активдерге, анын ичинде Өнүктүрүү фонду тарабынан башка чет өлкөлүк финансы институттарынан тартылган жана гарантияланган каражаттардын эсебинен берилген активдерге таркатылат, ага кошо Өнүктүрүү фондунун каражаттарынан каржылоо эсебинен орду жабылуучу мурда берилген активдерге да таркатылат жана анда каржылоо келишиминин баштапкы шарттарын өзгөртүү каралган.»;

– 4-глава төмөнкү мазмундагы 21-пункту менен толукталсын:

«21-1. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык лицензияланган жана жөнгө салынган кепилдик фонддун кепилдиги менен камсыздалган активдин бөлүгүн, төмөнкү шарттардын бардыгы бир мезгилде аткарылган учурда, «нормалдуу актив» катары классификациялашы мүмкүн:

– кепилдик фондунун активдеринин 50 пайыздан ашыгы кепилдик берүү күнүнө карата тобокелдиксиз актив болуп саналат;

– кепилдик фондунун кепилдиги менен камсыздалган активдердин көлөмү кепилдик фондунун жогорку ликвиддүү активдеринин суммасынан эки эседен ашпоого тийиш.

Ушул пункттун максаттары үчүн «тобокелдиксиз активдер» деп, Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин жана Улуттук банкынын баалуу кагаздарын, ошондой эле төмөнкү шарттарга жооп берген банктарда жайгаштырылган мөөнөттүү депозиттерди түшүнүү зарыл:

– мамлекеттик катышуунун олуттуу үлүшүнүн жана/же Кыргыз Республикасынын атайын статусу бар мамлекеттик бийлик органдарынын катышуу үлүшүнүн болушу;

– улуттук жана/же чет өлкө валютасында жүргүзүлө турган банктык операциялардын уруксат берилген тизмесине чектөөлөрдүн жоктугу;

– экономикалык ченемдерди жана талаптарды сактоо;

– киргизилген атайын режимдердин жоктугу.»;

- 23-3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«23-3. Эгерде учурдагы активди төлөө графикинде негизги сумманы ай сайын төлөө каралбаса, ал эми активди төлөө мөөнөтү эки жылдан ашыкты түзсө (2016-жылдын 20-январынан тартып) жана мында төмөнкү мөөнөттөр өткөндөн кийин негизги сумманын 80% ашыгынын ордун жабуу каралса:

- каржылоонун жалпы мөөнөтүнүн $\frac{3}{4}$ бөлүгү, мында каржылоонун жалпы мөөнөтү 3 жылдан аз;

- каржылоонун жалпы мөөнөтүнүн $\frac{1}{2}$ бөлүгүн, мында каржылоонун жалпы мөөнөтү 3 жылдан ашык;

анда мындай активдерди, активдин сапатынын начарлоосу байкалбаган шартта, жарым жылда бир 2% өлчөмүндө РППУ түзүү менен «байкоого алынган актив» катары классификациялоо зарыл, мында төмөнкү активдер эске алынбайт:

- активди жеңилдетилген шарттарда төлөө мезгили каралган Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин максаттуу мамлекеттик программалары боюнча берилген;

- банктар аралык жайгаштыруулар, анын ичинде микрофинансылык уюмдарга берилген активдер;

- «классификацияланган» активдер категориясына кирген;

- бир кардарга берилген чогуу алгандагы активдердин таза суммардык капиталынын 1 % төмөн суммасына;

- бир кардарга мудараба, шарика/мушарака жана истиснаа келишимдери боюнча берилген чогуу алгандагы активдердин таза суммардык капиталынын 10 % төмөн суммасына.

Бул ченем күчүнө киргенден кийин бардык активдер, анын ичинде каржылоонун бир линиясынын алкагында берилген, ушул ченем күчүнө киргенге чейин берилген бардык транштар жогоруда көрсөтүлгөн талапка ылайык классификацияланууга тийиш.

Ошондой эле бул пунктка Өнүктүрүү фондунун алкагында берилген каржылоо, ошондой эле ушул Жобонун 21-пунктуна ылайык Өнүктүрүү фондунун кепилдиги менен берилген каржылоо кирбейт.»;

- 24-пункттагы «Өкмөтүнүн» деген сөз «Министрлер Кабинетинин» дегенге алмаштырылсын;

– 24-4-пункттагы «Өкмөтүнүн» деген сөз «Министрлер Кабинетинин» дегенге алмаштырылсын.

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

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

биринчи бөлүгү:

– төмөнкү мазмундагы 9.1-пункт менен толукталсын:

«9.1. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык келишимдер, анын ичинде ага карата бардык тиркемелери менен кошо анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө келишимдер жана башка келишимдер/макулдашуулар тараптардын макулдашуусу боюнча мамлекеттик тилде жана зарыл учурларда расмий тилде (зарылчылыкка жараша, келишимдин тексти башка тилге которулушу мүмкүн) түзүлөт. Мындай макулдук кардардын/өнөктөштүн таржымалына көктөлөт/сакталат. Келишимдердин түп нускасынын саны келишим түзгөн тараптардын санынан кем болбоого тийиш. ФКУ келишимдердин түп нускасынын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык сакталышын камсыз кылууга тийиш.

Келишимдин тексти кардар/өнөктөш кабыл алуусу жана түшүнүүсү үчүн жөнөкөй болууга тийиш. Катышуучунун келишим шарттарынан улам келип чыккан укуктары жана милдеттери келишимдин өзүнчө бөлүгүндө чагылдырылууга тийиш. Келишимдин жана ага карата бардык тиркемелердин бүтүндөй текстинин шрифти бирдей болууга жана кеминде 12 өлчөмдөгү (талап кылынган учурда көрүүсү начар кардар үчүн – кеминде 16 өлчөмдөгү) шрифт менен берилүүгө тийиш.»;

– бөлүк төмөнкү мазмундагы 9.2-пункт менен толукталсын:

«9.2. ФКУга ден соолугу боюнча мүмкүнчүлүгү чектелген кардарлар менен өз ара иш алып баруу жана жардам көрсөтүү, анын ичинде төмөнкүлөргө байланыштуу маселелерге өзгөчө көңүл буруу сунушталат:

- кардар менен баарлашууда сылык мамиле кылуу эрежелерине;
- ФКУ кызматкери жана кардар тейлөө алкагында зарыл операцияларды ишке ашырган учурда кардарды коштоп жүрүү эрежелерине;
- эң ыңгайлуу тейлөө үчүн жеткиликтүү чараларды колдонууга;
- эгерде кардар башка баарлашуу ыкмасын тандабаса, аны коштоп жүргөн адам менен эмес, кардар менен баарлашууга;
- кардарды тейлөө процессинде стресс жаратуучу факторлорду азайтууга жана банктык жол-жоболорду толук (кеңири, так) түшүндүрүп берүүгө.»;
- бөлүк төмөнкү мазмундагы 9.3-пункт менен толукталсын:

«9.3. Көрүүсү же угуусу начар кардарды тейлөөдө, ФКУ кардар кол коё турган келишимдин жана башка документтердин тексти менен кардардын каалоосу боюнча уктуруу/сурдо котормо аркылуу тааныштыруусу зарыл.

ФКУ ден соолугуна байланыштуу өз алдынча кол коюуга мүмкүнчүлүгү жок кардарга Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын эске алуу менен кардар кол коё турган келишимдерге жана башка документтерге кол коюу (анын ичинде факсимилдик кол тамга коюу) мүмкүнчүлүгүн камсыз кылууга тийиш.»;

- 14-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«14. Мудароба келишими ага карата бардык тиркемелери менен кошо жазуу жүзүндө же анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө түзүлөт.»;

- 23-пунктунун экинчи абзацынын биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Шарика/мушарака келишими ага карата бардык тиркемелери менен кошо жазуу жүзүндө же анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө түзүлөт.»;

- 54-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«54. Мурабаха келишими ФКУдан белгилүү бир товарды сатып алууга ниеттенген потенциалдуу кардардын ФКУдан жазуу жүзүндө арыздын негизинде ишке ашырылат. Арыз ошондой эле анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө да болушу мүмкүн.»;

- 56-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«56. Мурабаха келишими ага карата бардык тиркемелери менен кошо жазуу жүзүндө же анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө түзүлөт. Келишим Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө жана мамлекеттик каттоодон өткөртүлүүгө тийиш. Товарга менчик укугу баасы толук төлөнгөндөн кийин өтөт (ФКУ өз каалоосу боюнча товарга менчик укугун өткөрүп берүү чечимин ал үчүн толук төлөнгөнгө чейин эле кабыл алышы мүмкүн). Эгерде менчикке укугу мамлекеттик каттоодон өткөртүлүүгө тийиш болсо, каттоо менчикке укугу өткөрүлүп жаткан учурда ишке ашырылат (толук төлөнгөнгө чейин же андан кийин). Эгерде мүлктү ажыратуу келишими мамлекеттик каттоодон өткөртүлүүгө тийиш болсо, сатып алуучу аны каттоодон өткөрткөн учурдан тартып менчик укугуна ээ болот.»;

- 82-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«82. Иджара келишими ага карата бардык тиркемелери менен кошо жазуу жүзүндө же анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө түзүлөт. Келишим Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө жана мамлекеттик каттоодон өткөртүлүүгө тийиш.»;

- 113-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«113. Кард келишими ага карата бардык тиркемелери менен кошо жазуу жүзүндө же анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө түзүлөт.»;

- 125-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«125. Салам келишими ага карата бардык тиркемелери менен кошо жазуу жүзүндө же анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө түзүлөт. Келишим Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө жана мамлекеттик каттоодон өткөртүлүүгө тийиш. Келишимдин маанилүү шарттары болуп төмөнкүлөр саналат:

- а) кийин жеткирүү шартында белгилүү бир товарды сатуу;
- б) келишим түзүү учурунда товардын наркын төлөө.»;

- 154-11-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«154-11. Истиснаа келишими ага карата бардык тиркемелери менен кошо жазуу жүзүндө же анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө түзүлөт жана юридикалык жактан милдеттүү болуп саналат. Келишим тараптары алардын келишим түзүүсүнөн улам келип чыккан бардык милдеттенмелер жана натыйжалар боюнча өз ара байланыштуу болуп саналат.».

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 30-ноябрындагы № 67/9 «Кыргыз Республикасынын операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырышкан коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырышкан Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында корпоративдик башкаруу жөнүндө» жобонун:

- 7-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«7. Банк акционерлеринин жалпы жыйынынын өзгөчө компетенциясына тиешелүү маселелер Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» жана «Акционердик коомдор жөнүндө» мыйзамдарында аныкталган.»;

- 10-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«10. Банктын Директорлор кеңеши - бул, банктын башкаруу органы, ал банктын Директорлор кеңеши жөнүндө ички жобого ылайык, акционерлердин жалпы жыйындарынын ортосундагы мезгил аралыгында банкта жалпы жетекчиликти жүзөгө ашырат. Директорлор кеңеши жөнүндө жобо акционерлердин жалпы жыйынында бекитилет.

Директорлор кеңеши банк ишинин тескөөгө алынышын жана анын финансылык абалын контролдойт жана банктын акционерлеринин жалпы жыйынына отчет берип турат.»;

18-пунктундагы:

- өзгөртүү расмий тилдеги текстке киргизилүүгө тийиш;
- «белгиленген» деген сөз «бекитилген» дегенге алмаштырылсын;
- 23-1-пункт боюнча өзгөртүү расмий тилдеги текстке киргизилүүгө тийиш;
- 24-пункт боюнча өзгөртүү расмий тилдеги текстке киргизилүүгө тийиш;

25-пункттагы:

- өзгөртүү расмий тилдеги текстке киргизилүүгө тийиш;
- өзгөртүү расмий тилдеги текстке киргизилүүгө тийиш;
- 27-пункттагы «монетардык» деген сөз «банктык» дегенге алмаштырылсын;
- 29-пункт боюнча өзгөртүү расмий тилдеги текстке киргизилүүгө тийиш;
- 43-пункт боюнча өзгөртүү расмий тилдеги текстке киргизилүүгө тийиш;

47-пункттун тогузунчу абзацы төмөнкө редакцияда берилсин:

«4) Шариат бөлүмүнүн кызматкерлерин дайындоодо, которууда, иштен бошотууда Шариат кеңеши менен макулдашуу зарылчылыгы.»;

50-пункттагы:

- бул пунктча боюнча өзгөртүү расмий тилдеги текстке киргизилүүгө тийиш;
- бул пунктча боюнча өзгөртүү расмий тилдеги текстке киргизилүүгө тийиш;

– 11-пункттагы «ченемдик» деген сөз «укуктук» деген сөз менен толукталсын;

– 53-пункт боюнча өзгөртүү расмий тилдеги текстке киргизилүүгө тийиш;

– 54-пункт боюнча өзгөртүү расмий тилдеги текстке киргизилүүгө тийиш;

– 55-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«55. Банктын стратегиялык максаттарга жетүүсүнүн маанилүү фактору катары Директорлор кеңешинин жана Башкарманын кесиптик этика стандарттарын белгилөөгө багытталган иш-аракети саналат, алар корпоративдик башкаруунун төмөндөгүдөй аспектеринин маанилүүлүгүн аныктайт:

1) банктын уюштуруу түзүмүнүн бардык деңгээлинде ички контролдуктун, анын ичинде террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү маселелери боюнча натыйжалуу системаны камсыз кылуу;

2) алгылыктуу жана коопсуз банктык тажрыйбаны жүзөгө ашыруу;

3) банктын кызыкчылыктарын банктын акционерлеринин, кызмат адамдарынын жана банк ишине таасирин тийгизүү мүмкүнчүлүгүнө ээ башка адамдардын талапка жооп бербеген жана мыйзамсыз аракеттеринен коргоо;

4) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын жана банктын ички документтерин кошо алганда, шариат стандарттарын, Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын сактоо;

5) кызыкчылыктардын каршы келип калышына бөгөт коюу жана кызыкчылыктардын каршы келиши мүмкүн болгон жагдайларды жана иш чөйрөлөрүн аныктоо;

6) банктын иш натыйжаларын эске алуу менен гана эмес, банктын стратегиялык максаттарына жана кесиптик этика стандарттарынын сакталышына ылайык, кызматкерге (Директорлор кеңешин, Шариат кеңешин жана Башкарманы кошо алганда) эмгек акыларды, сый акыларды белгилөө жана сыйлоо;

7) банк кызматкерлерине жана кызмат адамдарына кредит берүүдө банктын коопсуздук жана ишенимдүүлүк талаптарын сактоо;

8) кызматкерлерге жетекчиликтин мыйзамсыз, этикага жатпаган же шектүү аракеттери тууралуу кооптонууларын жана жетекчиликтин терс аракеттеринен коргонууну камсыз кылуу ниеттерин билдирүү мүмкүнчүлүгүн сунуштаган механизмдердин болушу.»;

– 57-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«57. Банкта кызыкчылыктардын каршы келип калышына жол бербөө жана аффилирленген жана банк менен байланыштуу жактар, Башкарманын, Директорлор кеңешинин мүчөлөрү, башка кызмат адамдары, олуттуу катышуучулар, ошондой эле жогоруда көрсөтүлгөн адамдар менен жалпы кызыкчылыктарга ээ кайсы болбосун жеке адамдар менен операцияларды жөнгө салуу боюнча мыйзамдардын жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарынын сакталышын камсыз кылган механизмдер иштелип чыгууга тийиш.

Кызыкчылыктардын каршы келип калышына жол бербөө жана идентификациялоону камсыз кылуу максатында банк кеминде төмөнкүлөрдү аткарууга милдеттүү:

– банктын Директорлор кеңешине жана Башкармасына банкта кызыкчылыктардын каршы келип калышына байланыштуу, банктын ишиндеги потенциалдуу коркунучтар тууралуу маалымдоо жол-жобосун иштеп чыгууга;

– банктын кызмат адамдары жана кызматкерлери тарабынан кызмат ордуна дайындалганга (шайланганга) чейин жакын туугандары жөнүндө маалыматтын банкка берилишин камсыздоого;

– кызыкчылыктардын каршы келип калышы фактылары жөнүндө маалымат базасын жүргүзүүгө.

Кызыкчылыктар каршы келген шартта банктын кызмат адамы же кызматкери бул тууралуу банктын Башкармасына жана/же Директорлор кеңешине дароо маалымдоого милдеттүү.

Кызыкчылыктардын каршы келип калышынын өз убагында аныкталбашы үчүн, Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык жоопкерчилик каралган.»;

– 58-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«58. Дайындоо жана сый акы төлөө боюнча комитет банктын төмөнкүлөргө тиешелүү ички документтеринин сакталышын камсыздайт.»;

- 62-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«62. Банктын корпоративдик катчысы банк акционерлеринин жана Директорлор кеңешинин жалпы жыйынынын иши жана (отурумдарды өткөрүү жана иш кагаздарын жүргүзүү) күндөлүк иши өз ара натыйжалуу жүргүзүлүшүн камсыз кылат жана уюштурат, ошондой эле банктын акционерлеринин укуктарын жана кызыкчылыктарын коргоо боюнча ишти координациялайт.»

- 64-пунктундагы «ченемдик актыларына» деген сөздөр «документтерине» дегенге алмаштырылсын;

- 66-пунктундагы «ченемдик актыларына» деген сөздөр «документтерине» дегенге алмаштырылсын;

- 67-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«67. Банктын корпоративдик катчысы банктын кызыкчылыгында акыйкат жана акыл ченемдүү иш алып барууга милдеттүү, мында ал төмөнкү фидуциардык милдеттерди аткарууга тийиш:

1) өз ыйгарым укуктарын Кыргыз Республикасынын банктык мыйзам талаптарын, банктын уставынын жана ички документтеринин талаптарын сактоо менен аткарууга;

2) ага берилген ыйгарым укуктардан пайдаланууга;

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

4) Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык келүүгө.»;

- 74-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«74. Комитет Корпоративдик катчы кызмат ордуна талапкерди кароого алып, талапкер белгиленген талаптарга жооп бере тургандыгына баа берет жана Директорлор кеңешине өз сунуш-көрсөтмөлөрүн берет.»;

- 75-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«75. Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө жана негизги кызмат орундарын ээлеген кызматкерлерге сый акы төлөө банкта кабыл алынган сый акылар жөнүндө ички документке ылайык жүзөгө ашырылат.»;

- 76-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«76. Банк тарабынан Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө жана негизги кызмат орундарын ээлеген кызматкерлерге белгиленген сый акы деңгээли банкка компетенттүү жана квалификациялуу адистерди тартууга жана кызыктырууга мүмкүнчүлүк берүү менен алардын натыйжалуу иш алып баруусу үчүн талаптагыдай деңгээлде дем берүүгө тийиш.»;

– 77-пункттагы «чечимдерди» деген сөз «чечим» дегенге алмаштырылсын;

78-пункту:

– бул пункт боюнча өзгөртүү расмий тилдеги текстке киргизилүүгө тийиш;

– «кароого алынат» деген сөз «кароого алынууга тийиш» дегенге алмаштырылсын;

– 79-пунктунун биринчи абзацындагы «ченемдик актыда» деген сөздөр «документте» дегенге алмаштырылсын;

– 80-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«80. Жаңы продукттар боюнча комитет банкта жаңы банктык продукттарды иштеп чыгуу, жаңы продукттарды банктык кызмат көрсөтүүлөр рыногуна колдонууга киргизүү зарылчылыгы келип чыккан учурларда чечим кабыл алуу үчүн, ошондой эле банк тарабынан иштелип чыккан жаңы продукттар рыногуна банктын монополияга каршы жөнгө салуу боюнча мыйзам талаптарына ылайык аралашуусун контролдоо үчүн түзүлүшү мүмкүн. Жаңы продукттар боюнча комитет ошондой эле санарип тейлөө каналдарына өтүүдө да жол берилген тобокелдик деңгээлин белгилөө жана санарип банктык операцияларды контролдоо боюнча шайкеш системаны түзүү үчүн түзүлүшү мүмкүн.»;

– 81-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

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

- 82-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«82. Комитет банктын тигил же бул түзүмдүк бөлүмү жаңы банктык продукттарды иштеп чыгуу процессине жана санарип банктык платформага тартылуу деңгээлин аныкташы ыктымал.»;

- 83-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«83. Комитет жаңы банктык продукттарды иштеп чыгууда жана колдонууга киргизүүдө, ошондой эле банктык операцияларды санарип платформага өткөрүүдө, келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктерге жана аларды кыскартуу (азайтуу) ыкмаларына баа берүүгө тийиш.»;

- 84-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«84. Комитеттин иши Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын жана банктын Директорлор кеңеши тарабынан бекитилүүчү Комитет жөнүндө ички жобонун талаптарына ылайык жөнгө салынат.»;

- 85-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«85. Комитеттин курамына Директорлор кеңешинин же/жана Башкарманын мүчөлөрү кириши мүмкүн. Санарип банктык платформаларга жана кардарларды аралыктан тейлөөгө байланыштуу жаңы банктык продукттарды колдонууга киргизүүдө, комитеттин курамына маалымат технологиялары жана маалымат коопсуздугу боюнча түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери милдеттүү түрдө кирүүгө тийиш.»;

- 86-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«86. Жаңы банктык продукттарды жана санарип банктык тейлөө платформаларын иштеп чыгуу жана колдонууга киргизүү чечимин кабыл алууда Комитет өз ыйгарым укуктарынын чегинде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын жана ченемдик укуктук актыларынын талаптарын так сактоого тийиш.».

7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 12-октябрындагы № 40/1 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган каржылоо чектери жөнүндө» нускоону бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда көрсөтүлгөн токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган каржылоо чектери жөнүндө» нускоонун:

- 8-пунктунун 3-пунктчасында «Өкмөтүнүн» деген сөз «Министрлер Кабинетинин» дегенге алмаштырылсын;

9-пунктундагы:

- «Өкмөтүнүн» деген сөз «Министрлер Кабинетинин» дегенге алмаштырылсын;

- «Өкмөтү тарабынан» деген сөздөр «Министрлер Кабинети тарабынан» дегенге алмаштырылсын.

8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 25-сентябрындагы № 35/13 «Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууда кредиттик тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда көрсөтүлгөн токтом менен бекитилген «Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууда кредиттик тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

- 3-2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3-2. **Бланктык активдер** - бул, эмгек акы долбоорлорунун алкагындагы төлөм карталары боюнча овердрафттарды, пенсионерлерге берилген төлөм карталары боюнча овердрафттарды кошпогондо, ал боюнча кыймылсыз мүлк, кыймылдуу мүлк, гарантиялар же кепилдик жана активдерди классификациялоодо камсыздоо катары каралган башка инструменттер камсыздоо болуп саналбаган жана өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдер, жана ал төлөөгө жөндөмдүү кардарга/өнөктөшкө анын аброюнун жана киреше деңгээлин баалоонун негизинде гана берилет.»;

9-пунктунун:

- 1-пунктчасынын жетинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

« - Кыргыз Республикасынын салык мыйзамдарында белгиленген салыктарды кошо алганда, кредиттик тобокелдикти камтыган активдер боюнча үстөк баа/киреше жана аларды эсептөө методдору;»;

- 1-пунктчасы төмөнкү мазмундагы он алтынчы абзац менен толукталсын:

«Эскертүү: мөөнөттүү депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компанияларды эске албаганда;»;

- 3-пунктчасынын алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- кредиттик тобокелдикти камтыган, мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдерди реструктуризациялоо шарттары;»;

- 3-пунктчасы төмөнкү мазмундагы он экинчи абзац менен толукталсын:

«- кредиттик тобокелдикти камтыган активдерге, кардардын/өнөктөштүн финансылык абалына мониторинг жүргүзүүнүн мезгил аралыгы;»;

- 8-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«8) кайра кредиттөөгө жол бербөөгө багытталган баа берүү жана отчет системасын иштеп чыгуу жана ишке киргизүү талаптарын камтыган жоопкерчиликтүү каржылоо принциптери (кардардын/өнөктөштүн бир нече финансы-кредит уюмунда (мындан ары-ФКУ) катар милдеттенмелери болсо, натыйжада кардардын/өнөктөштүн карыз оорчулугу кардардын/өнөктөштүн милдеттенмелерин тейлөө мүмкүнчүлүгүнөн басымдуураак болуп кетет).

Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптардын чегинде, банк келечектеги кардарларынын/өнөктөштөрүнүн чөйрөсүн, кредиттик тобокелдикти камтыган активдердин түрүн өз алдынча аныктайт, каржылоо портфелин түзөт жана Кыргыз Республикасынын салык мыйзамдарында белгиленген салыктарды кошо алганда, кредиттик тобокелдикти камтыган активдер боюнча үстөк бааны/кирешени белгилейт.

Мында банктын ички документтери кардардын/өнөктөштүн – юридикалык жактын натыйжалуу иш жүргүзүүсү, тактап айтканда, жүзөгө ашыруу жана белгилүү бир товарлар/кызмат көрсөтүүлөр

рыногунда сунуштоо боюнча ишине баа берүү жол-жобосун камтууга тийиш.»;

12-пунктунун:

- экинчи абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын;
- төмөнкү мазмундагы үчүнчү абзац менен толукталсын:

«Банк кредиттик тобокелдикти туруктуу негизде аныктоо, баа берүү, мониторинг жүргүзүү жана контролдоо боюнча комплекстүү системаны камсыз кылуусу, ошондой эле кредиттик тобокелдикти, анын ичинде валюта тобокелдиги менен шартталган тобокелдикти контролдоо, талдоо жана мониторинг жүргүзүү үчүн отчеттуулук системасын камсыз кылуусу зарыл.»;

- жыйырма алтынчы абзацтан кийин төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Банк кредиттик рейтингдин алкагында иштелип чыккан өзүнүн моделинин, анын ичинде скоринг моделинин актуалдуулугун туруктуу негизде сактап турууга, ошондой эле автоматташтырылган скоринг системасын түзүүгө тийиш.»;

- жыйырма жетинчи абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«Тобокелдик рейтингине ылайык каржылоо жөнүндө чечим, банка биринчи жолу 250000 сомго чейинки суммада каржылоо берүү жөнүндө арыз менен кайрылган жеке адамдар жана жеке ишкерлер боюнча (жаңы кайрылган кардарларга), ал эми буга чейин ушул банктан каржылоо алган банк кардарларына (кайра кайрылган, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, алгылыктуу кредиттик таржымалга ээ кардар-жеке адамдарга жана жеке ишкерлерге) 500000 сомго чейинки суммада каржылоо берүү боюнча кабыл алынат.»;

- жыйырма сегизинчи абзацындагы «100000» деген сан «500000» дегенге алмаштырылсын;

- жыйырма тогузунчу абзацындагы «соттон тышкаркы тартипте» деген сөз алынып салынсын;

- пункт төмөнкү мазмундагы отузунчу абзац менен толукталсын:

«Мындан тышкары, банк маалымат базасын туруктуу негизде жүргүзүп турууга жана берүү учурунда стандарттык эмес чечимдер кабыл алынган (жеке үстөк баа, күрөөнүн түзүмү жана башка),

кредиттик тобокелдикти камтыган активдерди эсепке алуу журналын жүргүзүп турууга милдеттүү.»;

– 21-пункт төмөнкү мазмундагы алтынчы абзац менен толукталсын:

«- Банктын каржылоо боюнча комитетинин чечимдеринин банктын тиешелүү бөлүмү тарабынан аткарылышын контролдоо.»;

– 23-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«23. Банктын тобокелдик менеджери банк менен байланыштуу жактарга жана аффилирленген жактарга берилген, кредиттик тобокелдикти камтыган активдер боюнча тобокелдиктерге баа берүүнү кошо алганда, кредиттик тобокелдик деңгээли жөнүндө отчетту Тобокелдиктерди тескөө боюнча комитетке кеминде ай сайын, ошондой эле Директорлор кеңешине чейрек сайын сунуштап туруусу зарыл.»;

29-пунктунун:

– бешинчи абзацындагы «250000» деген сан «500 000» санына алмаштырылсын;

– сегизинчи абзацында «инвестициялык каржылоо» деген сөздөрдөн кийин «сезондук мүнөзгө ээ, кредиттик тобокелдикти камтыган активдер боюнча» деген сөздөр менен толукталсын;

– он бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кардарлардын/өнөктөштөрдүн сүрөттөрүн же видео жаздырууларды, аудио жаздырууларды жана алар тууралуу башка маалыматты жарнамалык, маркетингдик маалыматтарда же башка максаттарда пайдалануу үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык, кардарлардын/өнөктөштөрдүн макулдугун алуу зарыл.»;

– 30-пункту алтынчы абзацтан кийин төмөнкү мазмундагы жетинчи абзац менен толукталсын:

«- кардардын/өнөктөштүн кредиттик тобокелдикти камтыган, мөөнөтү өтүп кеткен бир нече (бирден көп) активи болгон учурда, каржылоо боюнча карыздын ордун жабууга багытталган акча каражаттарын (анын ичинде бир же бир нече каржылоо линияларынын алкагында транштарды) мыйзамга ылайык бөлүштүрүү кезегин өз алдынча тандоо укугу.»;

34-пунктунун:

– үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- кардарга/өнөктөшкө мүнөздөмө. Банк кардар/өнөктөш каржылоо алууга жоопкерчилик менен мамиле жасай тургандыгын, банктын бардык суроолоруна толук жооп берип, карызын төлөө үчүн болгон күч-аракетин жумшай тургандыгын аныктоого тийиш. Талдоо жүргүзүүдө кардар/өнөктөш ушул банкта же башка финансы-кредит уюмдарында буга чейин кредиттерден (насыялардан) же кредиттик тобокелдикти камтыган активдерден пайдаланганбы же жокпу, кредит кандайча кайтарылгандыгын, кредитти төлөө тартибин так сактагандыгын, өз милдеттенмелерин аткарууга даяр экендигин эске алуу зарыл. Мындан тышкары, анын кесиптик сыяктуу эле, жалпы инсандык беделине көңүл буруу зарыл, ошондой эле кардардын/өнөктөштүн ушул тармакта канча жылдан бери иштегендигин жана иш тажрыйбасын, жетишкен ийгиликтерин да кароо керек. Башка кредиттик уюмдардан ага берилген кредиттик тобокелдикти камтыган активдер тууралуу маалыматтарды да сурап алуу маанилүү. Мындан тышкары, кардар/өнөктөш жөнүндө жана банктын каалосуна жараша кардар/өнөктөш менен байланыштуу жактар жөнүндө маалыматты (кредиттик отчетту) (мыйзамга ылайык алардын макулдугунун негизинде) иштеп жаткан кредиттик бюролордон талап кылуу зарыл.»;

– отуз экинчи абзацтын биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«- банк өз алдынча же баа берүүчүнү/баа берүүчү уюмду ишке тартуу менен камсыздоонун наркын баалашы мүмкүн.»;

– 34-1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«34-1. Банк, каржылоо боюнча бүтүмдөргө келишүүдө, өзгөртүүдө жана анын аткарылышына мониторинг жүргүзүүдө тобокелдикке баа берүү боюнча ишти уюштуруу максатында, тиешелүү кредиттик бюролор менен кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө келишим түзүүгө, ошондой эле түзүлгөн келишимдерге ылайык аларга Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарынын чегинде кредиттик маалыматты сунуштоого милдеттүү.

Банк алгылыксыз кредиттик маалымат сунушталган учурларды эске албаганда, кредиттик бюролорго кредиттик маалыматты кардардын макулдугу боюнча берет. Мында өзгөчө кырдаалдын жана

(же) өзгөчө абалдын натыйжасында келишимдик милдеттенмелерин жана (же) башка милдеттүү төлөмдөрүн токсон календардык күндөн ашык мөөнөткө аткарбагандыгы (карыздын мөөнөтүндө төлөнбөгөндүгү) тууралуу маалымат, кардар өзгөчө кырдаалдын жана (же) өзгөчө абалдын киргизилгендигине байланыштуу жагдайлар анын милдеттенмелерин талапка ылайык аткарбагандыгына таасирин тийгизгендигин көрсөтүү менен арыз берген шартта, алгылыксыз кредиттик маалыматка кошулбайт.

Эгерде мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз өзгөчө кырдаалдан жана (же) өзгөчө абалдан улам келип чыкса, банк кредиттик бюрого кредиттик тобокелдикти камтыган мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер тууралуу маалыматты берүүдө активдер боюнча төлөмдөр өзгөчө кырдаал жана (же) өзгөчө абал киргизилгендигине байланыштуу кечигирилгендиги тууралуу маалыматты көрсөтүүсү зарыл.

Кредиттик маалымат анык жана актуалдуу, айкын маалыматтарга негизденүүгө, ошондой эле банк менен кардар ортосунда түзүлгөн келишим шарттарына ылайык келүүгө тийиш.

Банктын кредиттик ишти жөнгө салуу боюнча ички документтеринде кредиттик маалымат алмашуу ишин уюштуруу тартиби жана талаптары, ошондой эле кредиттик бюро менен кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө келишимди түзүүдө негизги шарттар, укуктар жана милдеттер, анын ичинде төмөнкүлөр боюнча маалыматтар камтылууга тийиш:

- кредиттик маалыматты санкциясыз колдонуудан, жок кылуудан, өзгөртүүдөн, пайдалануудан же ачыкка чыгаруудан сактоону жана коргоону камсыз кылуу боюнча;

- кредиттик маалымат алмашуу процессинде катышкан банк жана анын кызматкерлерине алар менен эмгек келишими (контракт) токтотулгандан кийин да маалыматты ачыкка чыгарууга тыюу салуу боюнча;

- кредиттик бюрога банк жоопкерчилик тарткан кредиттик маалыматка өзгөртүүлөр киргизилгендиги жана жаңыртылгандыгы жөнүндө өз убагында билдирүү жөнүндө;

- кредиттик маалымат субъектисинин талабын кошо алганда, сунушталган маалымат бурмаланган учурларда, кредиттик бюрога берилген кредиттик маалыматка өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө;

- Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык кредиттик маалымат субъектиси тууралуу маалыматтарды алгылыксыз кредиттик маалыматка киргизбөөгө негиздеме;

- кредиттик маалымат алмашуу келишимине ылайык, кредиттик бюрога маалыматтарды сунуштоо системасынын үзгүлтүксүз ишин камсыз кылуу жөнүндө.

Банк, берилген маалыматты техникалык каталардан улам корректировкалоону кошо алганда, кредиттик бюрога берилүүчү кредиттик маалыматты бурмалоо, бардык кардарлар/өнөктөштөр боюнча маалыматтын толук жана өз убагында берилиши үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык жоопкерчилик тартат.»;

- 35-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«35. Банк ушул Жобонун 34-пунктунда көрсөтүлгөн факторлорду аныктоо максатында потенциалдуу кардар/өнөктөш менен маектешүүлөрдү өткөрүүгө тийиш. Кардарга/өнөктөшкө, гарантка/кепилдик берүүчүгө, күрөө коюучуга тиешелүү келишимдер боюнча өзүнө алган милдеттенмелердин аткарылбашы же талапка ылайык аткарылбашынын натыйжасы кол койдурдуу менен (бул тууралуу тиешелүү келишимге кол коюшат) түшүндүрүлүүгө тийиш. Өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активди бекитүүдө ушул Жобонун 34-пунктунда көрсөтүлгөн талаптардын сакталышы үчүн жоопкерчилик өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активди берүү тууралуу чечим кабыл алууга ыйгарым укуктуу адамдарга жүктөлөт.

Мындан тышкары, банк ушул банктагы кардардын/өнөктөштүн кредиттик тобокелдикти камтыган активдер жөнүндө маалыматты жана кредиттик тобокелдикти камтыган ушул активдерге байланыштуу бардык маалыматты үчүнчү жактарга Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык өткөрүп берген ар бир учурда кардардын/өнөктөштүн кат жүзүндө же электрондук түрдө (электрондук кол тамга аркылуу кол коюлган) макулдугун алууга тийиш. Мында кредиттик маалыматты кредиттик бюрога берүүгө кардардын/өнөктөштүн макулдугун алуу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык келүүгө тийиш.»;

- 38-1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«38-1. Өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган актив боюнча пландаштырылып жаткан ар айлык төлөмдөрдүн (негизги карыз жана үстөк баа/киреше) кардардын ай ичинде орточо алынган жалпы кирешесине карата катышы төмөнкүнү түзгөн шартта гана Банк кардарга керектөө максаттарына улуттук валютада каржылоо сунуштай алат:

- 50 % чейин, эгерде ай ичиндеги орточо кирешеси 1000 эсептик көрсөткүчтөн азды түзсө;
- 60 % чейин, эгерде ай ичиндеги орточо кирешеси 1000ден 2000ге чейинки эсептик көрсөткүчтү түзсө;
- 70 % чейин, эгерде ай ичиндеги орточо кирешеси 2000 эсептик көрсөткүчтөн көптү түзсө.»;
- 38-3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«38-3. Банк Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/3 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасында обочо туруп/аралыктан тейлөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жободо, Улуттук банктын башка ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптар сакталган шартта жана Банктын ички саясаттарына жана жол-жоболоруна ылайык обочо туруп/аралыктан тейлөө каналы аркылуу өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдерди сунуштоого укуктуу.

Обочо туруп/аралыктан тейлөө каналы аркылуу берилүүчү өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдин суммасы жөнөкөй электрондук кол тамга коюлган келишим боюнча 200 000 сомдон (чет өлкө валютасындагы эквиваленти) жана күчөтүлгөн электрондук кол тамга коюлган келишимдер боюнча 300 000 сомдон (чет өлкө валютасындагы эквиваленти) ашпоого тийиш.

Аралыктан идентификацияланган кардарлар үчүн өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдердин суммасы Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 13-майындагы № 2020-П-12\27-1-(НПА) токтому менен бекитилген Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартибинде аныкталган.»;

- 39-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«39. Кардарга/өнөктөшкө кредиттик тобокелдикти камтыган активдерди берүү маселеси алгылыктуу чечилген шартта, кардардан/

өнөктөштөн алынган документтер боюнча анын таржымалы түзүлөт жана ага, келечекте мындай документтер бериле турган болсо, ушул өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активге тиешелүү документтер сыяктуу эле, өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдерге тиешелүү бардык документтер да көктөлөт (кардардын/өнөктөштүн таржымалына карата минималдуу талаптар 1-тиркемеде келтирилген). Банк буга кошумча кардардын/өнөктөштүн таржымалын электрондук түрдө жүргүзүшү мүмкүн.

Обочо туруп/аралыктан тейлөө каналы аркылуу берилген өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдер боюнча кардардын/өнөктөштүн таржымалы кагаз жүзүндөгү документтерди сактоо мөөнөтү сыяктуу эле мөөнөт аралыгында маалымат базасында электрондук түрдө (электрондук маалымат каражаттарында) жүргүзүлүшү мүмкүн.

Банкта кардардын/өнөктөштүн таржымалын, ошондой эле электрондук форматтагы таржымалын түзүү, жүргүзүү тартиби, сактоо жана кирүү тартиби боюнча бекитилген жол-жоболор болууга тийиш, мында электрондук документтердин маалымат базасына кирүү мүмкүнчүлүгү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык камсыз кылынуусу зарыл;

– 42-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банк менен кардар/өнөктөш ортосунда түзүлүүчү келишим жана ага кошо тиркелүүчү кардардын/өнөктөштүн чыгашаларынын (төлөмдөрүнүн) тизмеги, ошондой эле тараптардын макулдашуусу боюнча банк менен кардар/өнөктөш ортосунда түзүлүүчү башка макулдашуулар мамлекеттик тилде же зарыл учурда расмий тилде (зарылчылыкка жараша келишимдин тексти башка тилге которулушу мүмкүн) түзүлөт. Бул макулдук кардардын/өнөктөштүн таржымалына көктөлөт/сакталат. Келишимдин тексти кардар/өнөктөш кабыл алуусу жана түшүнүүсү үчүн так жана жеткиликтүү болууга тийиш. Кардардын/өнөктөштүн келишим шарттарынан улам келип чыккан укуктары жана милдеттери өзүнчө бөлүктө чагылдырылууга тийиш. Бардык тиркемелери менен келишимде колдонулуучу шрифт келишимдин бүтүндөй тексти боюнча бирдей болуусу зарыл. Шрифттин өлчөмү 12ден кичине болбоого тийиш (көрүүсү начар кардар талап кылган учурда – 16дан кичине эмес).

Көрүүсү же угуусу начар кардарды тейлөөдө банк кардардын каалоосу боюнча кардар кол коюп жаткан каржылоо келишиминин жана башка документтердин текстин үн чыгарып окуп берүүгө тийиш.

Банк ден соолугуна байланыштуу мүмкүнчүлүгү чектелгендиктен өз алдынча кол коюуга жөндөмсүз кардарга Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын эске алуу менен кардар тарабынан кол коюлуучу каржылоо келишимине жана башка документтерге кол коюу (анын ичинде факсимилдик кол тамганы да) мүмкүнчүлүгүн берүүгө тийиш.

Мында Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген суммада аралыктан/обочо туруп тейлөө каналдары аркылуу берилүүчү өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдер боюнча келишимдерге анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктөөгө өбөлгө түзгөн электрондук кол тамга аркылуу кол коюуга болот.»;

– 43-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«43. Келишимди түзүү учурунда берилген каражатты кайтарып алууга байланыштуу көйгөйлөр келип чыкпашы үчүн өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активди сунуштоо жана анын ордун жабуу боюнча бардык шарттар камтылууга тийиш, мында, эгерде ал кардардын/өнөктөштүн укуктарын начарлатса, милдеттерин көбөйтсө жана/же кардарды/өнөктөштү жаңылыштыкка алып келсе, банк келишимдин баштапкы шарттарын бир тараптуу тартипте өзгөртүүгө укугу жок. Кардар/өнөктөш менен биргеликте өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активди жана ал боюнча үстөк ченди/кирешени план чегинде төлөө графигин түзүүдө, мындай актив багытталууга тийиш болгон иш максатына, кардардын/өнөктөштүн бизнесинин мүнөзүнө, кардар/өнөктөш сунуштаган жана банк тарабынан текшерилген бизнес-планга, акча каражаттарынын болжолдуу жылышына таянуу зарыл. Карызды төлөө графигинде кеминде активдин суммасы, актив боюнча үстөк баа, сунуштоо күнү, план чегинде төлөнүүчү негизги сумма жана үстөк баа боюнча суммалар жана актив боюнча карыз калдыгын көрсөтүү менен план чегинде төлөө күнү камтылууга тийиш.

Мында Кыргыз Республикасынын салык мыйзамдарында белгиленген, өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган актив боюнча үстөк баага кошулган салыктар кардарларга/өнөктөштөргө маалымдоо максатында карызды төлөө графигинде өзүнчө көрсөтүлүүгө тийиш.

Карызды төлөө графиги каржылоо келишиминин ажырагыс бөлүгү болуп саналат. Аны түзүү каралбаган каржылоо продукттары боюнча (эмгек акы долбоорлорунун алкагында төлөм карталары боюнча овердрафттар, пенсионерлерге берилүүчү төлөм карталары боюнча, каржылоо линиялары боюнча овердрафттар ж.б.у.с.) карызды төлөө графигин түзүү талап кылынбайт.»;

44-пунктунун:

- сегизинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык кандайдыр бир комиссиялык төлөмдөрдү, айыптык санкцияларды жана башка төлөөлөрдү өндүрүүсүз кайсы болбосун убакта өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активди мөөнөтүнөн мурда толугу менен же анын бир бөлүгүнүн ордун жабууга кардар/өнөктөштүн укугу (иджара мунтахия биттамлик). Кошо жоопкерчиликтүү топтун бир катышуучусу өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активди мөөнөтүнөн мурда төлөөдө банк анын катышуучуларынын кат жүзүндөгү макулдугун талап кылышы мүмкүн;»;

- тогузунчу абзацтагы «кредиттик бюро» деген сөздөр «кредиттик бюролорго» дегенге алмаштырылсын;

- 45-пунктунун сегизинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Каржылоо келишиминде 6-тиркемеде белгиленгендерди эске албаганда, кошумча жыйымдарды, комиссиялык жана башка төлөмдөрдү, ошондой эле кардар/өнөктөш менен макулдашылгандыгына карабастан, акы төлөө негизинде сунушталуучу башка кызматтарды киргизүүгө тыюу салынат.»;

- 47-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эскертүү: Кардар/өнөктөш каржылоону максатсыз багытта пайдалануусу боюнча фактылар аныкталган учурда, эгерде каржылоо келишиминде башкасы каралбаса, банк кардардан/өнөктөштөн каржылоо боюнча карыздын калган суммасын мөөнөтүнөн мурда кайтарып берүүнү талап кылууга укуктуу.»;

- 49-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«49. Кардар/өнөктөш бардык тиркемелери менен кошо кагазга чыгарылган келишимдин ар бир барагына кол коюуга же бирдиктүү электрондук документ формасындагы келишимге анын тараптарга

таандык экендигин күбөлөндүргөн электрондук кол тамга коюу менен тастыктоого тийиш, мында ээлик кылуучунун кредиттик картаны же овердрафтты алуу шарттары, аларды берүү тартиби жана мөөнөтү, алуу ыкмалары жана Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык башка шарттар көрсөтүлгөн аралаш келишим же өзүнчө кошумча макулдашуу түзүлгөн учурлар эске алынбайт»;

– 56-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«56. Күрөө келишими мамлекеттик тилде жана зарыл учурда тараптардын макулдашуусу менен расмий тилде түзүлөт. Бул макулдук кардардын/өнөктөштүн таржымалына көктөлөт/сакталат. Мында күрөө келишиминин тексти кардар/күрөө коюучу кабылдоосу жана түшүнүсү үчүн так жана жеткиликтүү болууга тийиш.»;

– 63-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«63. Эмгек акы долбоорлорунун алкагында төлөм карталары боюнча овердрафттарды эске албаганда, алар боюнча камсыздоо болуп кыймылсыз мүлк, кыймылдуу мүлк, гарантиялар же кепилдиктер жана активдерди классификациялоодо камсыздоо катары каралган башка инструменттер саналбаган, өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдер бланктык катары эсептелип, анын аброюнун жана киреше деңгээлин баалоонун негизинде төлөөгө жөндөмдүү кардарга/өнөктөшкө гана (резидентке гана) берилет. Өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган бланктык активдерди берүү кеңири жайылтылган тажрыйба болбоого тийиш. Бланктык активдер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү банктын таза суммардык капиталынын өлчөмүнүн 50% ашпоого тийиш. Өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган бланктык активдерди берүүдө банк өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган бланктык активдерди берүүгө чейинки узак убакыт ичинде (кеминде 12 ай колдонулган, 250 000 сомдон ашпаган өлчөмдөгү активдерди эске албаганда, кеминде эки жыл) кардардын сапаттуу финансылык отчетунан пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө жана кардар менен иштөө боюнча кредиттик таржымалы болууга тийиш.

Эскертүү: бланктык активдер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнө Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 24-апрелиндеги № 2019-П-12/22-4-(НПА) токтому күчүнө кирген күнгө чейин берилген күрөө менен камсыздалбаган жана Улуттук банк Башкармасынын

ушул токомунда көрсөтүлгөн талаптарга жооп бербеген бардык активдер камтылууга тийиш.

Өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган бланктык активдерге 250 000 сомго барабар же андан аз суммада берилген, аннуитеттик төлөө графиги каралган жана төлөө мөөнөтү 36 айдан ашпаган, алар боюнча үстөк баа/киреше Улуттук банктын расмий интернет-сайтына ай сайын жарыяланып турган керектөө максаттарына каржылоо боюнча орточо алынган пайыздык чендин маанисинен (бир мезгилдин акырына карата) ашпаган активдер кирбейт.

Мында өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган, жогоруда көрсөтүлгөн талаптарга шайкеш келген активдер боюнча сумма кардардын жылдык таза кирешесинен (кардардын чыгашасын эске алуу менен) ашпоого тийиш.

Өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү таза суммардык капиталдын 20% ашпоого тийиш, мында бланктык активдер эсептен чыгарылат.»;

– 67-пункт төмөнкү мазмундагы үчүнчү абзац менен толукталсын:

«Кардардын бул банкта мөөнөтүндө төлөнбөгөн, өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган бир нече активи болсо (каржылоонун бир же бир нече линияларынын алкагында субкаржылоо), банк кардарга өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган актив боюнча карызды төлөөгө багытталган анын акча каражаттарын бөлүштүрүү кезегин өз алдынча тандоо укугун берүүгө милдеттүү.»;

– 68-1-пунктунун экинчи жана үчүнчү абзацтары төмөнкү редакцияда берилсин:

«- алардын суммасы банктын таза суммардык капиталынын бир пайызынан ашкан активдер жана банк тарабынан ири тобокелдикти камтыган актив катары белгиленген активдер үчүн жарым жылда кеминде бир жолу;

– 250 000 сомго чейинки активдерди кошпогондо, калган активдер үчүн кеминде жылына бир жолу. 250 000 сомго чейинки активдер боюнча төлөмдөргө мониторинг жүргүзүлөт, мында актив боюнча жүргүзүлгөн төлөмдөрдүн негизинде талдоо болжолдонот.»;

– 68-3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«68-3. Өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдерге мониторинг жүргүзүүнүн жыйынтыгы боюнча тиешелүү чечим кабыл алуу үчүн банк жетекчилигине ай сайын - тиешелүү сунуштар менен талдоолордун жыйынтыгы боюнча жалпыланган маалыматтар, ал эми чейрек сайын - тиешелүү сунуштар чагылдырылган мониторингдин жыйынтыгы боюнча жалпы маалыматтар камтылган отчеттор сунушталып турат.»;

– 68-4-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«68-4. Мониторинг боюнча отчетко тиешелүү тастыктоочу документтер кошо тиркелүүгө тийиш. Мониторингдин жүрүшүндө кардардын/гаранттын/кепилдик берүүчүнүн финансылык абалы же каржылоону камсыздоо абалы начарлагандыгына байланыштуу каржылоону төлөө боюнча проблемалар аныкталган шартта, банк кызматкери бул тууралуу банк жетекчилигине дароо билдирүүгө тийиш, зарыл болгон учурда – бул каржылоону классификациялоо категориясын кайра карап чыгуу сунушу берилет.»;

– 83-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«83. Кардардын карызынын орду өз убагында жабылышын камсыз кылуу максатында банк карыздын ордун экинчи бир булактардын эсебинен жана каржылоо мөөнөтү бүткөнгө чейин эле жабууга мүмкүн экендигин келишимде көрсөтө алат.

Кардар каржылоону максаттуу пайдалануу жөнүндө келишимде каралган шарттарды аткарбаган учурда, эгерде келишимде башкасы каралбаса, банк кардардан өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган актив боюнча карыздын калган суммасын мөөнөтүнөн мурда кайтарып берүүнү талап кылууга укуктуу.»;

1-тиркеменин:

– 2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2. Жерди пайдалануу укугун тастыктаган документтерди же малы бар экендиги жөнүндө документтерди сунуштоо менен 500000 сомдон ашпаган өлчөмдө каржылоо берилген жеке адамдарды, ошондой эле айыл чарбаны өнүктүрүүгө багытталган өкмөттүн программаларынын алкагында аларга өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдер берилген жеке адамдарды эске албаганда, юридикалык жакты түзүүсүз жеке ишкердикти жүзөгө ашырган жеке адамдар жогоруда көрсөтүлгөн документтерден тышкары, банкка ыйгарым укуктуу

орган тарабынан берилген белгилүү бир формадагы документтин көчүрмөсүн жана жеке ишкер катары мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгүн тастыктаган документтин көчүрмөсүн же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда мамлекеттик каттоодон өтүүсүз ишкердикти жүзөгө ашыргандыгын тастыктаган документтин көчүрмөсүн берүүгө тийиш.»;

– 2-1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2-1. Кредиттик бюродон (бюролордон) кардар боюнча кредиттик отчет.»;

– 6-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«6. Каржылоо келишими мамлекеттик тилде жана түзүлгөн болсо расмий тилде (кардардын келишимди расмий тилде түзүү жөнүндө билдирмеси менен кошо).»;

– 9-пунктундагы «250000» саны «500 000» дегенге алмаштырылсын;

– 12-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«12. Инсандыгын тастыктаган документтин кагаз жүзүндөгү көчүрмөсү же санарип форматтагы документ (эгерде кардар/ өнөктөш жеке адам болсо), Кыргыз Республикасындагы чет элдик жарандын паспорту кагаз жүзүндө же мамлекеттик маалымат системасынан алынган, кардарды идентификациялоо мүмкүнчүлүгүн берген санарип форматтагы документ.»;

– 20-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«20. Күрөө келишими мамлекеттик тилде жана түзүлгөн болсо расмий тилде (кардардын келишимди расмий тилде түзүү жөнүндө билдирмеси менен кошо).»;

– 28-пунктунун сегизинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- күрөөнүн рыноктук (адилет) жана жоюу наркы (зарылчылыкка жараша, белгиленген коэффициенттерди эске алуу менен);»;

2-тиркеменин:

– 3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3. Гарантиялык каттын түп нускасы мамлекеттик тилде жана зарыл учурда тараптардын макулдашуусу боюнча расмий тилде түзүлүүгө тийиш. Бул макулдук кардардын/өнөктөштүн таржымалына

көктөлөт/сакталат. Мындан тышкары, гарантиялык кат ушул пункттун биринчи сүйлөмүндө камтылган шарттар сакталган учурда, кошумча чет тилинде да тариздетилиши мүмкүн.»;

- Жобого карата 6-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:
« Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууда кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобого карата 6-тиркеме

**Банк кардарларынын/өнөктөштөрүнүн чыгашаларынын
(төлөмдөрүнүн) жана айыптык санкцияларынын
ТИЗМЕГИ**

Банк кардарынын/өнөктөшүнүн кредиттик тобокелдикти камтыган актив боюнча чыгашалары (төлөмдөрү)	
Кредиттик тобокелдикти камтыган активдин суммасы	Келишимге ылайык көрсөтүлөт
Кредиттик тобокелдикти камтыган актив боюнча үстөк баа/киреше	
Каржылоо келишимине кол койгон учурдан тартып товарды сатуучу банктан акча каражаттарын алганга чейин же иджара мунтахия биттамликтин алкагында банк мүлк үчүн төлөгөнгө чейин өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активди алуудан баш тарткан учурда билдирмени кароо үчүн комиссиялык төлөм	Комиссия төлөнө турган болсо, алардын өлчөмү банктын бекитилген тарифтерине ылайык пайыздык же нарктык туюндурулушунда белгиленет
Эсептешүү (күндөлүк)/талап боюнча төлөнүүчү банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептерди ачуу (эгерде эсеп кредиттик келишим түзүүдөн улам ачылса) жана тейлөө (эгерде кредиттик тобокелдикти камтыган актив боюнча операциялар нак эмес формада ишке ашырылса) үчүн комиссиялык төлөм	
Эсептешүү-кассалык тейлөө үчүн комиссиялык төлөм (анын ичинде кардардын/өнөктөштүн нак акчаларды банкомат аркылуу салуусу жана алуусу)	
Кардардын/өнөктөштүн өтүнүч каты боюнча келишим шарттарын өзгөртүү үчүн комиссиялык төлөм (Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык, кредиттик тобокелдикти камтыган активдерди реструктуризациялоо учурларын кошпогондо)	
Эгерде келишимде банктын акча каражаттарын сунуштоо боюнча шартсыз милдеттенмеси каралса, акча каражаттары боюнча резерв түзүү үчүн (каржылоонун пайдаланылбаган бөлүгү үчүн) комиссиялык төлөм	

Үчүнчү жактардын пайдасына төлөмдөр (мамлекеттик органдарда камсыздандыруу, нотариус, каттоо ж.б. кызмат көрсөтүүлөрү үчүн төлөмдөр)	Келечекте мындай чыгашалар өзгөрүшү ыктымалдыгын көрсөтүү менен чыгашалардын болжолдуу наркы (диапазону) чагылдырылат
Банктын айыптык санкциялары жана туумдары	
Кредиттик тобокелдикти камтыган активдин негизги суммасы жана банктын үстөк баасы/кирешеси боюнча төлөмдөрдү мөөнөтүнөн кечиктиргендиги үчүн	Банкта келишимдин негизинде алынуучу, бекитилген айыптык санкциялардын өлчөмдөрүнө ылайык пайыздык же нарктык туюндуруу менен көрсөтүлөт
Кредиттик тобокелдикти камтыган актив боюнча күрөөгө сунушталган депозитти толуктоо 30 календарлык күндөн ашык мөөнөткө кечиктирилгендиги үчүн	
Күрөөлүк камсыздоо боюнча документтердин түп нускаларынын тоptomунун өз учурунда кайтарып берилбегендиги үчүн (форс-мажордук жагдайларга жана жүйөлүү себептерге байланыштуу өз учурунда кайтарылбай калган, банк тарабынан каралууга тийиш болгон учурларды кошпогондо)	
Өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активди алгандан кийин келишимди токтотуу шарттары	
Башка чыгашалар	

».

9. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-октябрындагы № 39/9 «Микрофинансылык уюмдардын жана кредиттик союздардын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык түзүлгөн типтүү келишимдерине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Микрофинансылык уюмдардын жана кредиттик союздардын ислам банк иши жана

каржылоо принциптерине ылайык түзүлгөн типтүү келишимдерине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

«Жалпы жоболор» деген биринчи главасы:

– төмөнкү мазмундагы 9-1-пункт менен толукталсын:

«9-1. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык келишимдер, анын ичинде анын келишим тарабына таандык экендигин тастыктоого мүмкүндүк берген электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндөгү келишимдер, ага карата бардык тиркемелер жана башка келишимдер/макулдашуулар тараптардын макулдашуусу боюнча мамлекеттик тилде жана зарыл учурларда расмий тилде түзүлөт (зарыл учурларда келишимдин тексти башка тилге которулушу мүмкүн). Мындай макулдук кардардын/өнөктөштүн таржымалына тиркелет/сакталат. Келишимдин түп нускаларынын саны келишим түзгөн тараптардын санынан кем болбоого тийиш. ФКУ келишимдин түп нускаларынын сакталышын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык камсыз кылуусу зарыл.

Келишимдин тексти кардар/өнөктөш үчүн жеткиликтүү жана түшүнүктүү болууга тийиш. Келишимдин шарттарынан улам келип чыккан катышуучунун укуктары жана милдеттери келишимдин өзүнчө бөлүгүндө көрсөтүлүүсү зарыл. Келишимдин бүтүндөй тексти жана ага карата бардык тиркемелердин шрифти бирдей болууга жана анын өлчөмү 12ден кем болбоого тийиш (көрүүсү начар кардардын талабы боюнча 16дан кем эмес).»;

– глава төмөнкү мазмундагы 9-2-пункт менен толукталсын:

«9-2. ФКУга ден соолугу боюнча мүмкүнчүлүгү чектелген кардарлар менен өз ара иш алып баруу жана жардам көрсөтүү, анын ичинде төмөнкүлөргө байланыштуу маселелерге өзгөчө көңүл буруу сунушталат:

- кардар менен баарлашууда сылык мамиле кылуу эрежелери;
- ФКУнун кызматкери жана кардар тейлөө учурунда зарыл операцияларды ишке ашырган шартта кардарды коштоп жүрүү эрежелери;
- эң ыңгайлуу тейлөө чараларын колдонуу;

- эгерде кардар башка баарлашуу ыкмасын тандабаса, аны коштоп жүргөн адам менен эмес, кардар менен баарлашууга;
- кардарды тейлөө процессинде стресс жаратуучу факторлорду азайтууга жана банктык жол-жоболорду толук (кеңири жана так) түшүндүрүп берүү.»;
- глава төмөнкү мазмундагы 9-3-пункт менен толукталсын:

«9-3. Көрүүсү же угуусу начар кардарды тейлөөдө, ФКУ кардар кол коё турган келишимдин жана башка документтердин тексти менен кардардын каалоосу боюнча уктуруу/сурдо котормо аркылуу тааныштыруусу зарыл.

ФКУ ден соолугуна байланыштуу өз алдынча кол коюуга мүмкүнчүлүгү жок кардарды Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын эске алуу менен кардар кол коё турган келишимдерге жана башка документтерге кол коюу (анын ичинде факсимилдик кол тамга коюу) мүмкүнчүлүгү менен камсыз кылууга тийиш.».

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

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

18-1-пунктунун:

- биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«18-1. Кредиттик союз каржылоо бүтүмдөрүн түзүүдө, өзгөртүүдө жана аткарылышына мониторинг жүргүзүүдө тобокелдикке баа берүү ишин уюштуруу максатында, иштеп жаткан кредиттик бюролор менен кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө келишим түзүүгө, ошондой эле түзүлгөн келишимдерге ылайык, кредиттик союзда болгон кредиттик маалыматты аларга сунуштоого милдеттүү.»;

- биринчи абзацтан кийин төмөнкү мазмундагы экинчи жана үчүнчү абзац менен толукталсын:

«Кредиттик союз терс кредиттик маалымат берилген учурларды кошпогондо, кредиттик бюрога кардардын макулдугу менен кредиттик маалымат берет. Мында, эгерде кардар өзгөчө кырдаал жана (же) өзгөчө абал киргизилгендигине байланыштуу милдеттенмелердин талаптагыдай аткарылышына таасирин тийгизген жагдайларды көрсөтүү менен арыз берген шартта, өзгөчө кырдаал жана (же) өзгөчө абал киргизилишинен улам келишимдик милдеттенмелер жана (же) башка милдеттүү төлөмдөр токсон календарлык күндөн ашык аткарылбагандыгы тууралуу маалыматтар (мөөнөтү өтүп кеткен карыз) терс кредиттик маалыматка кирбейт.

Эгерде өзгөчө кырдаал жана (же) өзгөчө абал киргизилишинен улам, карыздын мөөнөтү өтүп кетсе, кредиттик союз кредиттик бюрога мөөнөтү өтүп кеткен кредиттер тууралуу маалыматты берүүдө төлөөчүлөрдүн кредит боюнча төлөмдөрдү кечиктирүүсү өзгөчө кырдаал жана (же) өзгөчө абал киргизилишине байланыштуу экендиги тууралуу маалыматты көрсөтүүсү зарыл.»;

– 25-пунктунун үчүнчү абзанын бешинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Мындан тышкары, кредиттик союз кардардын макулдугу менен кардар/өнөктөш жөнүндө (кредиттик отчетту) жана кредиттик союздун каалоосу боюнча – иштеп жаткан кредиттик бюрордо кардар/өнөктөш менен байланышы бар жактар (мыйзамдарга ылайык алардын макулдугу боюнча) тууралуу маалыматты талап кылууга тийиш.»;

– 29-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«29. Кредиттик союз жана кардар ортосунда түзүлгөн каржылоо келишими ага карата бардык тиркемелери менен жана башка келишимдер/макулдашуулар тараптардын макулдашуусу боюнча мамлекеттик тилде жана зарыл учурларда расмий тилде түзүлөт (зарылдыгына жараша, келишимдин тексти башка тилге которулушу мүмкүн). Бул макулдук кардардын/өнөктөштүн таржымалына тиркелет/сакталат. Каржылоо келишиминин түп нускаларынын саны келишимди түзгөн тараптардын санынан кем болбоого тийиш. Кредиттик союз Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык каржылоо келишиминин түп нускаларынын сакталышын камсыз кылуусу зарыл.

Каржылоо келишиминин тексти кардар/өнөктөш үчүн жеткиликтүү жана түшүнүктүү болууга тийиш. Каржылоо келишиминин шарттарынан улам келип чыккан катышуучунун укуктары жана милдеттери каржылоо келишиминин өзүнчө бөлүгүндө көрсөтүлүүсү зарыл. Келишимдин бүтүндөй текстинин жана ага карата бардык тиркемелердин шрифти бирдей болууга жана анын өлчөмү 12ден кем болбоого тийиш (көрүүсү начар кардардын талабы боюнча 16дан кем эмес).

Кредиттик союз көрүүсү же угуусу начар кардарды тейлөөдө, кардар кол коё турган келишимдин жана башка документтердин тексти менен кардардын каалоосу боюнча уктуруу/сурдо котормо аркылуу тааныштыруусу зарыл.

Кредиттик союз ден соолугуна байланыштуу өз алдынча кол коюуга мүмкүнчүлүгү жок кардарды Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын эске алуу менен кардар кол коё турган каржылоо келишимине жана башка документтерге кол коюу (анын ичинде факсимилдик кол тамга коюу) мүмкүнчүлүгү менен камсыз кылууга тийиш.»;

– 33-пунктунун сегизинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- кредиттик бюролорго кардар жөнүндө маалымат берүү шарттары;»;

«Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздарда кредиттик тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун 1-тиркемесинин:

– 2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«2. Кредиттик бюродон (бюрордон) кардар боюнча кредиттик отчет.»;

– 9-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«9. Мамлекеттик тилде жана эгерде болгон болсо расмий тилде түзүлгөн (келишимди расмий тилде түзүү жөнүндө кардардын билдирмеси менен) каржылоо келишими, ага карата тиркемелер, ошондой эле реструктуризациялоодо же пролонгациялоодо, талап кылуу укугун өткөрүп берүүдө кардар менен кошумча түзүлгөн макулдашуулар.»;

- 15-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«15. Мамлекеттик тилде жана эгерде болгон болсо расмий тилде (келишимди расмий тилде түзүү жөнүндө кардардын билдирмеси менен) күрөө жөнүндө келишим.».

11. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 30-майындагы № 24/11 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык уюмдардын ишин жөнгө салуу эрежелерин» бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

- 8-3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«8-3. МФУ иш кагаздарын мамлекеттик тилде, ал эми зарыл болгон учурда расмий тилде жүргүзүүгө тийиш. Бардык ички документтер, анын ичинде контрагенттер менен түзүлгөн келишимдерди, контракттарды, макулдашууларды тараптардын макулдашуусу боюнча мамлекеттик тилде, ал эми зарыл болгон учурда расмий тилде тариздетүү зарыл. Мындай макулдашуу кардардын/өнөктөштүн таржымалына тиркелет/сакталат. Мында, контрагенттер менен мамлекеттик тилде жана/же расмий жана чет тилинде түзүлгөн бирдей юридикалык күчкө ээ болгон келишимдерди тариздетүүгө жол берилет. Келишимдерди чет тилинде тариздетүүгө белгиленген тартипте күбөлөндүрүлгөн мамлекеттик же расмий тилдеги котормосу болгон шартта гана жол берилет.».

12. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 31-майындагы № 21/13 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктар финансылык отчетторду түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктар финансылык отчетторду түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобонун:

- 5-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Эгерде банктык топтун катышуучусу банктык топтун ушундай эле шарттарда ушул сыяктуу операциялар жана жагдайлар боюнча консолидацияланган финансылык отчетту түзүү үчүн кабыл алынган эсепке алуу саясатынан айырмаланган эсепке алуу саясатын колдонсо, консолидацияланган финансылык отчетту даярдоо процессинде анын финансылык отчету тиешелүү деңгээлде өзгөрөт.»;

– 1-глава төмөнкү мазмундагы 6-1-пункт менен толукталсын:

«6-1. Банктын жетекчилиги банктын финансылык отчетунун өз убагында жана анык даярдалышын жана Улуттук банкка белгиленген мөөнөттө берилишин камсыз кылууга тийиш. Банктар тарабынан финансылык отчет берүү тартиби жана мөөнөтү бузулса, анык эмес маалымат берилсе, ошондой эле отчетторду жарыялоодо мыйзамда белгиленген талаптар сакталбаса, банкка жана анын жетекчилигине карата Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган таасир этүү чаралары колдонулат.»;

– 2-главанын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2-глава. Финансылык отчеттун түзүмүнө жана мазмунуна карата жалпы талаптар»;

– 8-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«8. Ислам банкынын финансылык отчетунда төмөнкү компоненттер камтылат:

1) мезгилдин бүткөн датасына карата финансылык абал жөнүндө отчет;

2) мезгил ичиндеги чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчет;

3) мезгил ичиндеги өздүк капиталдагы өзгөрүүлөр жөнүндө отчет;

4) мезгил ичиндеги акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчет;

5) кард акча каражаттарынын келип чыгуу булагы жана пайдаланылышы жөнүндө отчет;

6) Шариат кеңешинин корутундусу;

7) эсепке алуу саясаты жана финансылык отчетко карата эскертүүлөр;

8) эң баштапкы салыштыруу мезгилинин башталышына карата финансылык абалы тууралуу отчет.

Финансылык отчетко карата түшүндүрмө кат (чечмелөө) мазмундуу жана түшүнүктүү болууга тийиш, ошондой эле эгерде зарыл болсо, финансылык отчеттун тиешелүү статьяларына шилтеме келтирилүүсү зарыл. Финансылык отчетко тиркелген түшүндүрмө кат (чечмелөө) анын ажырагыс бөлүгү болуп саналат.»;

– 2-глава төмөнкү мазмундагы 8-1-пункт менен толукталсын:

«8-1. Банк финансылык отчеттун ар бир компонентин так белгилөөгө тийиш. Финансылык отчетто берилген маалыматты тиешелүү деңгээлде түшүнүү үчүн төмөнкү маалымат камтылуусу зарыл:

– ислам банкынын толук аталышы жана башка идентификациялык белгилери;

– бул финансылык отчет өзүнчө ислам банкынын отчету же банктык топтун консолидацияланган отчету болуп саналабы;

– отчеттук мезгил бүткөн дата же финансылык отчеттун ушул топтомунда камтылган мезгил;

– финансылык отчетто суммаларды көрсөтүүдөгү валюта жана өлчөө бирдиги.»;

– 2-глава төмөнкү мазмундагы 8-2-пункт менен толукталсын:

«8-2. Финансылык отчетту түзүүдө банктын жетекчилиги банктын/банктык топтун өз ишин улантуу мүмкүнчүлүгүнө баа берүүгө тийиш. Банкты жоюу же ишин токтотуу болжолдонгон учурларды кошпогондо, банк иш үзгүлтүксүздүгү жөнүндө болжолдоонун негизинде финансылык отчет түзүүгө милдеттүү. Эгерде жетекчилик пикирин жыйынтыктоо процессинде банктын келечекте өз ишин жүргүзүү жөндөмдүүлүгүнө кыйла шек жараткан жагдайларга же шарттарга байланыштуу олуттуу белгисиздик жагдайлар тууралуу кабардар болсо, бул жагдайлар финансылык отчетто (компоненттерде) чечмеленүүгө тийиш.

Эгерде финансылык отчет иш үзгүлтүксүздүгү жөнүндө болжолдоонун негизинде эмес, башка негизде түзүлсө, бул факт отчеттун негизи жана банк эмне үчүн үзгүлтүксүз иш алып барган болуп саналбай тургандыгынын себеби сыяктуу эле чечмеленүүгө тийиш.»;

– 12-пункттун төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эгерде башкы жана туунду компаниянын отчеттук даталары дал келбесе, туунду компания консолидациялоо максатында, башкы компаниянын отчеттук мезгили аяктаган датага кошумча финансылык отчет даярдайт.»;

- 16-пунктта «сандык» деген сөз алып салынсын;
- 18-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Банктык топтун финансылык абалы жөнүндө маалыматтардын консолидацияланган финансылык отчетто туура жана анык чагылдырылышы банктык топтун башкы компаниясынын директорлор кеңешинин, башкармасынын төрагасы жана башкы бухгалтери тарабынан тастыкталат.»;

- 19 жана 21-пункттар күчүн жоготкон катары таанылсын;
- 27-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«27. Консолидацияланган финансылык отчетту түзүүдө банктык топ ичиндеги активдер, милдеттенмелер, капитал, кирешелер, чыгашалар жана акча агымдары толугу менен алынып салынууга тийиш.»;

- 28-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«28. Туунду компаниянын финансылык отчетун төмөнкү негиздер боюнча консолидацияланган финансылык отчеттон алып салууга жол берилбейт:

- туунду компаниянын иши банктык топтун башка катышуучуларынын ишинен айырмаланса;
- инвестор катары тобокелдүү капиталы, өз ара фонду, трасты менен же түзүмү ушул сыяктуу уюм саналат.»;
- 29-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;
- 30-пунктундагы «Өз ара мамилелер» деген сөздөр «Өз ара мамилелердин мүнөзү» дегенге алмаштырылсын;
- 31-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«31. Эгерде ошол банктын Кыргыз Республикасынын аймагында жайгашкан башкы компаниясы консолидацияланган финансылык отчетту Улуттук банктын талаптарына жана AAOIFI стандарттарына ылайык, ал эми белгилүү бир стандарттар жок учурда алар AAOIFI тарабынан бекитилген Шариат стандарттарына каршы келбеген

шартта, ФОЭС стандарттарына ылайык түзүп, сунуштаган болсо, банк консолидацияланган финансылык отчетту сунуштоодон бошотулат.»;

- 32-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«32. Банктын ассоциацияланган жана биргелешкен (караштуу жана байланышкан) компанияларга инвестициялары үлүштүк катышуу методу менен чагылдырылат, мында алар сатуу үчүн кармалып калган катары классификацияланган же AAOIFI стандарттарына ылайык бул методду колдонуу зарылдыгынан бошотулган учурлар эске алынбайт, ал эми белгилүү бир стандарттар жок учурда, AAOIFI тарабынан бекитилген Шариат стандарттарына каршы келбесе, ФОЭСке ылайык көрсөтүлөт.»;

- Жобо төмөнкү мазмундагы 2-1-глава менен толукталсын:

«2-1-глава. Күндөлүк болжолдуу баланска карата жалпы талаптар

32-1. Банк күндөлүк болжолдуу баланста төмөнкүлөрдү чагылдырууга тийиш:

- баланстык эсептер;
- баланстык эсептердин топтому боюнча жыйынтыктар;
- баланстык эсептердин класстары боюнча жыйынтыктар;
- «Бөлүштүрүлбөгөн пайда» бөлүгүндө суммардык киреше, суммардык пайыздык чыгаша жана суммардык операциялык чыгаша;
- финансылык отчеттун элементтери боюнча жыйынтыктар: капитал, милдеттенмелер жана капитал, ошондой эле банктын активдери боюнча;
- «айырма» деп аталган контролдоочу тилке, мында актив жана милдеттенменин суммасы жана капитал ортосунда ажырым жоктугун көрсөтөт;
- кирешелер жана чыгашалар сальдосу.

32-2. Күндөлүк болжолдуу баланс ушул Жобонун 3-тиркемесинде келтирилген формада берилет.

Күндөлүк болжолдуу баланстын формасынын аталышын төмөнкүчө көрсөтүү зарыл: «20__-жылдын «__» _____ (кошо алганда) карата күндөлүк болжолдуу баланс». Мында отчеттук күндүн акырына карата датаны көрсөтүү зарыл.»;

- 33-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«33. Финансылык абал жөнүндө отчетто активдер жана милдеттенмелер алардын мүнөзүн эске алуу менен салыштырма ликвиддүүлүгүн чагылдыруучу тартипте берилет (ликвиддүүлүктүн жана төлөө мөөнөтүнүн кемүү деңгээли боюнча).»;

- 36-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«36. Финансылык абал жөнүндө отчетто Улуттук банк, башка банктар, акча рыногу боюнча башка өнөктөштөр жана кредиторлор, кардарлар/өнөктөштөр менен ишке ашырылган операциялар алардын өз ара иш алып баруусу жөнүндө туура түшүнүк берүү максатында чагылдырылат.»;

- 37-пунктунун:

- биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«37. Банк финансылык абал жөнүндө отчетто же өздүк капиталдагы өзгөрүүлөр жөнүндө отчетто төмөнкү маалыматты чечмелеп берүүгө тийиш:»;

- тогузунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- Улуттук банктын талабы боюнча түзүлгөн РППУну эске алуу менен активдердин наркы.»;

- 38-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«38. Банк финансылык абал жөнүндө отчетто ошол банктын операцияларына ылайык классификацияланган ар бир статьянын андан аркы чакан класстарын чечмелеп берүүгө тийиш.»;

- 39-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«39. Финансылык абал жөнүндө отчетто өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдерден жана иджара мунтахийя биттамлик келишими боюнча активдерден тышкары, банктарга жана кардарларга/өнөктөштөргө берилген бардык активдер чыгымдарга бааланган резервди эсептен чыгаруу менен көрсөтүлөт. Өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активдер жана иджара мунтахийя биттамлик келишими боюнча активдер активдердин ушул тобу боюнча түзүлгөн РППУну көрсөтүү менен номинал түрүндө чагылдырылат.»;

- 4-глава төмөнкү мазмундагы 43-1-пункт менен толукталсын:

«43-1. Банктар кирешелер жана чыгашалар боюнча бардык статьяларды көрсөтүүгө же болбосо төмөнкүлөрдө көрсөтүүгө милдеттүү:

а) бир отчетто чогуу алгандагы киреше жөнүндө (бириктирилген отчет); же болбосо

б) эки өзүнчө отчетто:

– пайда жана чыгым жөнүндө (пайда жана чыгымдын компоненттерин камтыган) отчетто;

– пайда жана чыгым көрсөткүчүнөн башталган жана чогуу алгандагы башка кирешенин компоненттери камтылган чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетто.

Эгерде отчет экинчи ыкманы колдонуу менен (өзүнчө отчеттордо) берилсе, пайда жана чыгым жөнүндө отчет түздөн-түз чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетко чейин берилүүгө тийиш.»;

– 4-глава төмөнкү мазмундагы 43-2-пункт менен толукталсын:

«43-2. Банк чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетто мезгил ичиндеги пайданы жана чыгымды бөлүштүрүүгө тиешелүү статьяларды милдеттүү түрдө чечмелеп берүүгө тийиш:

а) мезгил ичинде төмөнкүлөргө тиешелүү пайда же чыгым:

– контролдонбогон катышуу үлүшүнө;

– башкы компаниянын ээлерине;

б) мезгил ичинде төмөнкүлөргө тиешелүү суммардык чогуу алгандагы киреше:

– контролдонбогон катышуу үлүшүнө;

– башкы компаниянын ээлерине.»;

– 4-глава төмөнкү мазмундагы 43-3-пункт менен толукталсын:

«43-3. Эгерде кирешелер жана чыгашалар статьялары олуттуу болуп саналса, банк алардын мүнөзүн жана көлөмүн Чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетто же финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө өзүнчө чечмелеп берүүгө тийиш.»;

– 4-глава төмөнкү мазмундагы 43-4-пункт менен толукталсын:

«43-4. Банк кирешелер жана чыгашалар статьяларындагы өзгөчө шарттар боюнча статьяларды чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетто да, пайда жана чыгым жөнүндө өзүнчө отчетто (эгер болсо)

да, финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө да көрсөтүүсүнө жол берилбейт.»;

– 4-глава төмөнкү мазмундагы 43-5-пункт менен толукталсын:

«43-5. Банк ишинин финансылык натыйжаларын түшүнүү үчүн мындай маалыматтарды берүү маанилүү болуп саналса, банк чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетто жана пайда жана чыгым жөнүндө өзүнчө отчетто (эгерде сунуштала турган болсо) кошумча статьяларды, бөлүктөрдүн аталыштарын жана аралык суммаларды милдеттүү түрдө көрсөтүүгө тийиш.»;

– 4-глава төмөнкү мазмундагы 43-6-пункт менен толукталсын:

«43-6. Банк чогуу алгандагы башка кирешенин ар бир компоненти боюнча пайда салыгынын өлчөмүн, анын ичинде кайра классификациялоо боюнча корректировкаларды чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетто же болбосо финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө чечмелеп берүүгө тийиш.

Чогуу алгандагы башка кирешенин компоненттерине кирген кайра классификациялоо боюнча корректировкалар да милдеттүү түрдө чечмеленүүгө тийиш.»;

– 45-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«45. Банк чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетто кирешелердин мүнөзүнө негизделген классификацияны колдонуу менен кирешелер боюнча талдоону көрсөтүүсү зарыл.»;

– 4-глава төмөнкү мазмундагы 45-1-пункт менен толукталсын:

«45-1. Банк чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетто кирешелердин мүнөзүнө же болбосо алардын банк ичиндеги багытына негизделген классификацияны колдонуу менен пайда же чыгымда таанылган чыгашалар боюнча талдоону кайсы маалымат так жана кыйла маанилүү экендигине жараша көрсөтүүгө тийиш. Мындай талдоо төмөнкү эки методдун бирин колдонуу менен сунушталат:

– чыгашалардын мүнөзү боюнча;

– чыгашалардын багыты же сатуунун өздүк наркы боюнча.

Чыгашаларды багыты боюнча классификациялаган банк амортизацияга чыгашаларды жана кызматкерлерге сый акы үчүн чыгашаларды кошо алганда, чыгашалардын мүнөзү тууралуу кошумча маалыматты көрсөтүүгө тийиш.»;

- 4-глава төмөнкү мазмундагы 45-2-пункт менен толукталсын:

«45-2. Чогуу алгандагы киреше жөнүндө өзүнчө отчетто бир мезгил ичиндеги жалпы чогуу алгандагы киреше боюнча талдоону да көрсөтүү зарыл, ал төмөнкүлөргө тиешелүү:

- а) контролдонбогон катышуу үлүшүнө;
- б) башкы компаниянын ээлеринин үлүшүнө.»;

- 4-глава төмөнкү мазмундагы 45-3-пункт менен толукталсын:

«45-3. Чогуу алгандагы жалпы киреше жөнүндө бириктирилген отчетто пайда жана чыгым боюнча ушул сыяктуу талдоону көрсөтүү, ошондой эле акция боюнча пайда жөнүндө маалыматты чечмелөө зарыл. Эгерде эки өзүнчө отчет берилсе, бул маалымат Пайда жана чыгымдар жөнүндө отчетто чечмеленүүгө тийиш.»;

- 49-пункт төмөнкү мазмундагы 7 жана 8-пунктчалар менен толукталсын:

«7) ээлик кылуучулардын төгүмдөрүн жана аларга каражаттардын бөлүштүрүлүшүн өзүнчө бөлүп көрсөтүп, ээлик кылуучулар менен ишке ашырылган операциялардын суммасы;

8) мезгилдин башталышына жана акырына карата өздүк капиталдын ар бир компонентинин баланстык наркы ортосунда салыштырып текшерүү, төмөнкүлөр менен шартталган ар бир өзгөрүүнү өзүнчө көрсөтүү менен:

- пайда же чыгым;
- чогуу алгандагы кирешенин ар бир статьясы менен;
- ээлик кылуучулардын төгүмдөрүн, менчик ээлерине төлөөлөрдү жана туунду контролдоону жоготууга алып келбеген компанияларда катышуу үлүштөрүнүн өзгөрүүсүн өзүнчө көрсөтүү менен ээлик кылуучулар менен ишке ашырылган ушул сыяктуу болуп саналган операциялар.»;

- 5-глава төмөнкү мазмундагы 49-1-пункт менен толукталсын:

«49-1. Банк Өздүк капиталдагы өзгөрүүлөр жөнүндө отчетто же болбосо ага карата эскертүүлөрдө төмөнкүлөрдү чагылдырууга тийиш:

а) ээлик кылуучулар менен капитал боюнча ишке ашырылган операцияларды чечмелөөгө жана аларга каражаттардын бөлүштүрүлүшүн көрсөтүүгө;

б) бир мезгил ичинде ээлик кылуучуларга бөлүштүрүлүүчү катары таанылган дивиденддердин суммасын жана акцияга кайра эсептелген тиешелүү сумманы;

в) мезгилдин башталышына жана отчеттук датага карата топтолгон пайданын же чыгымдын сальдосу жана бир мезгил ичиндеги өзгөрүү.»;

– 5-глава төмөнкү мазмундагы 50-1-пункт менен толукталсын:

«50-1. «Өздүк капиталдагы өзгөрүүлөр жөнүндө отчет» формасынын аталышы төмөнкүчө көрсөтүлүүгө тийиш: «20__-жылдын «__» _____ карата (кошо алганда) өздүк капиталдагы өзгөрүүлөр жөнүндө отчет». Мында жылдын, чейректин акырына карата датаны көрсөтүү зарыл.»;

– 6-глава төмөнкү мазмундагы 51-1-пункт менен толукталсын:

«51-1. Банк акча каражаттарынын курамын жана акча каражаттарынын эквиваленттерин аныктоого жана аны финансылык отчетто чечмелөөгө тийиш. Мындан тышкары, банк акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчетто камтылган суммаларды финансылык абал жөнүндө отчетто берилген ушул сыяктуу статьялар менен салыштырып текшерүүнү көрсөтүүсү зарыл.»;

– 6-глава төмөнкү мазмундагы 51-2-пункт менен толукталсын:

«51-2. Акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчетту түзүү үчүн банк банктык операциялардын түрлөрүн аныктоого тийиш, алар төмөнкүлөргө алып келет:

– операциялык иштин натыйжасында акча каражаттарынын жылышына;

– инвестициялык иштин натыйжасында акча каражаттарынын жылышына;

– финансылык иштин натыйжасында акча каражаттарынын жылышына.»;

– 6-глава төмөнкү мазмундагы 51-3-пункт менен толукталсын:

«51-3. Банк тике же кыйыр методду колдонуу менен операциялык иштин натыйжасында акча каражаттарынын жылышын көрсөтүшү мүмкүн.

Банктарга Акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчетту сунуштоо үчүн, акча каражаттарынын келечектеги агымдарын баалоо

үчүн зарыл маалыматты камсыз кылуучу метод катары тике методду колдонуу тууралуу сунуш-көрсөтмө берилет.»;

– 6-глава төмөнкү мазмундагы 51-4-пункт менен толукталсын:

«51-4. Банкка операциялык, инвестициялык же финансылык иштен акча каражаттарынын жылышын отчетто нетто-метод түрүндө же дүң акчалай түшүүлөр жана төлөмдөр түрүндө берүү сунушталат.»;

– 6-глава төмөнкү мазмундагы 51-5-пункт менен толукталсын:

«51-5. Акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчетто төмөнкүлөргө байланыштуу акча каражаттарынын жылышы өзүнчө чечмеленүүгө тийиш:

а) төлөнгөн же алынган пайыздарга жана дивиденддерге;

б) пайда салыгына байланыштуу түшүүлөргө;

в) туунду, ассоциацияланган жана биргелешкен компанияларга инвестицияларга;

г) туунду компанияларды жана башка түзүмдүк бөлүмдөрдү сатып алуусуна жана сатуусуна.

Ар бир мындай түшүү же төлөм AAOIFI стандартынын талаптарына ылайык классификацияланууга тийиш.»;

– 6-глава төмөнкү мазмундагы 51-6-пункт менен толукталсын:

«51-6. Ишке ашырууда акча каражаттарын жана алардын эквивалентин колдонуу талап кылынбаган инвестициялык жана финансылык операциялар финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө ошол инвестициялык же финансылык ишке тиешелүү бардык маалымат камтылгандай негизде берилүүгө тийиш.»;

– 6-глава төмөнкү мазмундагы 54-1-пункт менен толукталсын:

«54-1. «Акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчет» формасынын аталышын төмөнкүчө берүү зарыл: «20__-ж. «__» _____ (кошо алганда) карата акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчет». Мында жылдын, чейректин акырына карата датаны көрсөтүү зарыл.»;

– 58-пункт төмөнкү мазмундагы 10 жана 11-пунктчалар менен толукталсын:

«10) банктын туруктуу жайгашкан орду жана юридикалык формасы, анын юридикалык дареги (эгерде юридикалык дарегинен айырмаланса, негизги иш жүргүзгөн орду) тууралуу маалымат;

11) мезгилдин акырында кызматкерлердин саны жана отчеттук мезгил ичиндеги кызматкерлердин тизме боюнча орточо саны.»;

– 9-глава төмөнкү мазмундагы 58-1-пункт менен толукталсын:

«58-1. Банктын финансылык отчетуна карата тиркемелерде:

а) финансылык отчетту жана банк тарабынан олуттуу операциялар жана жагдайлар үчүн тандалган жана колдонулган белгилүү бир эсепке алуу саясатын даярдоо принциптери жөнүндө маалымат;

б) эгерде мындай маалымат финансылык отчеттун кайсыл бир бөлүгүндө көрсөтүлбөсө, ААОIFI стандартына жана Кыргыз Республикасынын «Банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамына ылайык маалыматты кеңири көрсөтүү;

в) финансылык отчеттун өзүндө берилбеген, бирок отчеттун кайсы болбосун сунушталган түрлөрүн түшүнүү үчүн зарыл болгон кошумча маалымат көрсөтүлүүгө тийиш.»;

– 9-глава төмөнкү мазмундагы 58-2-пункт менен толукталсын:

«58-2. Банк финансылык отчетко карата эскертүүлөрдү колдонуучулардын финансылык отчетту түшүнүүсү үчүн жеңил болгудай жана аны башка банктардын финансылык отчету менен салыштырууга мүмкүндүк бергидей негизде берүүгө тийиш, ага кошо:

а) колдонулуучу эсепке алуу саясатынын маанилүү аспектилери тууралуу кыскача маалымат;

б) финансылык абал жөнүндө отчетто, пайда жана чыгым жөнүндө отчетто (эгер болсо), чогуу алгандагы киреше жөнүндө отчетто, ошондой эле өздүк капиталдагы өзгөрүүлөр жөнүндө жана акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчеттордо берилген статьялар боюнча кошумча маалыматты тиешелүү отчеттор жана бул отчеттордогу ар бир статья түзүлүүчү тартипте;

в) маалыматты башка чечмелөөлөр, ага кошо төмөнкүлөр боюнча маалыматты ачып көрсөтүү:

– шарттуу милдеттенмелер;

- финансылык инструменттерге байланыштуу келип чыгуучу тобокелдиктер (кредиттик тобокелдик, ликвиддүүлүк тобокелдиги, рыноктук тобокелдик);

- пайда жана чыгым аркылуу адилет наркы боюнча баалануучу финансылык активдер жана милдеттенмелер;

- сатуу үчүн колдо болгон финансылык активдер;

- амортизацияланган наркы боюнча баалануучу финансылык милдеттенмелер;

- сатуу үчүн колдо болгон инвестициялар;

- кредиттер жана дебитордук карыздар;

- кредиттер боюнча чыгымдар жана дебитордук карыздар;

- күрөөлүк камсыздоо;

- күрөө жана банк тарабынан алынган кредитти камсыздоонун башка формалары;

- «байланышкан» тараптар менен операциялар;

- хеджирлөөнүн бардык түрлөрү;

- финансылык эмес маалымат.

г) отчеттук мезгилге чейин банк тарабынан чыгарылган жүгүртүүдөгү бардык баалуу кагаздар тууралуу маалымат;

- отчеттук мезгил ичинде банк тарабынан чыгарылган бардык баалуу кагаздар жөнүндө маалымат;

- банк акционерлеринин (катышуучулардын) жалпы саны тууралуу маалымат;

- 2-тиркемеде көрсөтүлгөн формалар боюнча бардык ири акционерлердин жана контролдук акциялар топтомуна ээлик кылуучу акционерлердин тизмеси жана алардын банк акцияларындагы үлүшү;

- банктын ар бир кызмат адамы тууралуу маалымат;

- отчеттук мезгил ичинде колдонулган же өзгөргөн тажрыйба тууралуу кыскача маалыматты кошо алганда, эмитенттин корпоративдик башкаруу тажрыйбасы тууралуу кыскача маалымат;

- жетекчинин отчеттук мезгил ичинде банктын иши жана финансылык натыйжалары жөнүндө отчету, анын ичинде директорлор кеңешинин мүчөлөрү билдирген кайсы болбосун башка пикирлер;

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык кабыл алынган ченемдик укуктук актыларда каралган башка маалымат.»;
- 9-глава төмөнкү мазмундагы 58-3-пункт менен толукталсын:
«58-3. Консолидацияланган финансылык отчетко карата эскертүүлөрдө төмөнкүлөрдү да көрсөтүү зарыл:
- 3-тиркемеде көрсөтүлгөн схема боюнча банктык топтун катышуучуларынын түзүмү жана өз ара байланышы жөнүндө маалымат;
- башкы компаниянын байкоо органынын мүчөлөрү жөнүндө маалымат;
- ири тобокелдиктер жөнүндө маалымат;
- катышуучулардан алыган отчеттордун негизинде башка тобокелдиктердин концентрацияланышы тууралуу маалымат;
- сегменттер боюнча маалымат жана сегмент боюнча тиешелүү талдоо;
- банктык топтун бөлүнүп чыккан катышуучулары (компанияны топтон бөлүү) тууралуу маалымат;
- «байланышкан» тараптар менен операциялар жөнүндө маалымат;
- банктык топтун бардык катышуучулары жөнүндө маалымат (бардык туунду, караштуу жана байланыштуу компаниялары, анын ичинде аталышы, ээлик кылуу пайызы, ар бир туунду, караштуу же байланыштуу компания тартылган иштин түрү же түрлөрү);
- башкы компаниянын менчигинин түзүмү, ошондой эле туунду, караштуу жана байланыштуу компаниялардын менчигинин түзүмү боюнча маалымат;
- башкы компаниянын ээлеринин туунду, караштуу жана байланыштуу компаниялар менен ишке ашырылган бардык операциялары тууралуу маалымат, ошондой эле башкы компаниянын туунду, караштуу жана байланыштуу компаниялар менен байланышы;
- ушул Жобонун 68-пунктунун г) пунктчасында көрсөтүлгөн маалымат.»;
- 66-пунктундагы «финансылык ижара» деген сөздөр «иджара мунтахийя биттамлик» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 3-тиркеме менен толукталсын:

«

«Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык банктар финансылык отчетторду түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобого карата 3-тиркеме

**XXXX-жылдын «___» _____ карата
КҮНДӨЛҮК БОЛЖОЛДУУ БАЛАНС.**

(Банктын аталышы жана анын жайгашкан орду)

Өлчөө бирдиги: сом.

Эсептин N	Эсептин аталышы	Күндүн башына карата калдык	Жүгүртүү		Күндүн акырына карата калдык
			Дебет боюнча	Кредит боюнча	
1	2	3	4	5	6

Класс 1. Активдер

10000 топ. Акча каражаттары

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Жыйынтыгында

Топ ...

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Жыйынтыгында

:

11500 топ. Башка активдер

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Жыйынтыгында:

Бардыгы болуп активдер _____

Класс 2. Милдеттенмелер

20000 топ. Талап боюнча төлөнүүчү депозиттер

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Жыйынтыгында:

Топ ...

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Жыйынтыгында:

21100 топ. Башка милдеттенмелер

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Жыйынтыгында:

Бардыгы болуп милдеттенмелер _____

Класс 4. Капитал

40000 топ. Капиталдын эсеби

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Жыйынтыгында:

Топ ...

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Жыйынтыгында:

40100 топ. Резервдер

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Жыйынтыгында:

40200 топ. Бөлүштүрүлбөгөн пайда

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Жыйынтыгында:

60000 Суммардык киреше

70000 Суммардык пайыздык чыгаша

80000 Суммардык операциялык чыгаша

Жыйынтыгында:

40300 топ. Сатылып алынган өздүк акциялар

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Жыйынтыгында:

Бардыгы болуп капитал _____

— Бардыгы болуп милдеттенмелер жана капитал _____

Баланс

Бардыгы болуп активдер _____

— Бардыгы болуп милдеттенмелер жана капитал _____

Айырмасы _____

Класс 6. Кирешелер

60000 топ Карыздык милдеттенмелер боюнча пайыздык киреше

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Жыйынтыгында:

... топ

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Жыйынтыгында:

61000 топ. Башка кирешелер

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Жыйынтыгында:

60000 Суммардык киреше Бардыгы болуп: _____

Класс 7. Пайыздык чыгашалар

70000 топ. Депозиттер боюнча пайыздык чыгашалар

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Жыйынтыгында:

70600 топ. Башка пайыздык чыгашалар

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Жыйынтыгында:

Суммардык пайыздык чыгаша Бардыгы болуп: _____

Класс 8. Операциялык чыгашалар

80000 топ. Персоналды күтүүгө кеткен чыгашалар

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Бардыгы:

80900 топ. Күтүлбөгөн кирешелер жана чыгашалар

N ... эсеп

N ... эсеп

...

Жыйынтыгында:

Суммардык операциялык чыгаша Бардыгы болуп: _____

Кирешелердин жана чыгашалардын сальдосу

Бардыгы болуп: _____

_____ банк Башкармасынын төрагасы

_____ банктын башкы бухгалтери»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 4-тиркеме менен толукталсын:

«

**«Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык
операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык
банктар финансылык отчетторду түзүүсүнө
талаптар жөнүндө» жобого карата
4-тиркеме**

**Банктын башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган
чечимдерге олуттуу (тике же кыйыр) таасирин тийгизүүчү
жактардын (адамдардын)
ТИЗМЕСИ**

Банктын фирмалык толук аталышы: _____

Банктын фирмалык кыскартылган аталышы: _____

Банктын каттоодон өткөн номери: _____

Банктын почталык дареги: _____

Банктын 5 же андан ашык пайыздагы (%) акцияларга ээлик кылган акционерлери (катышуучулары)			Банктын башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерине кыйыр түрдө (үчүнчү жак аркылуу) олуттуу таасирин тийгизүүчү жак	Банктын акционерлери (катышуучулары) менен банктын башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерге кыйыр түрдө (үчүнчү жак аркылуу) олуттуу таасирин тийгизүүчү жактын ортосундагы өз ара байланыштар
N п/п	Юридикалык жана айкын дарегин көрсөтүү менен юридикалык жактын фирмалык толук жана кыскартылган аталышы/ жарандыгын көрсөтүү менен жеке адамдын аты- жөнү	Банктын акционерге (катышуучуга) тиешелүү акциялары (үлүшү) (банктын добуш берүүчү акцияларынын (үлүшүнүн) жалпы санына карата добуштардын пайызы)		
1	2	3	4	5

Банк Башкармасынын төрагасы Аты-жөнү (кол тамгасы)

**Банктык топтун башкы компаниясынын башкаруу органдары
тарабынан кабыл алынган чечимдерге олуттуу (тике же кыйыр)
таасирин тийгизүүчү жактардын (адамдардын)
ТИЗМЕСИ**

Башкы компаниянын фирмалык толук аталышы: _____

Башкы компаниянын фирмалык кыскартылып аталышы: _____

Башкы компаниянын каттоодон өткөн номери: _____

Башкы компаниянын почталык дареги: _____

Банктын 5 же андан ашык пайыздагы (%) акцияларга ээлик кылган банктык топтун башкы компаниясынын акционерлери (катышуучулары)			Банктык топтун башкы компаниясынын башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерине кыйыр түрдө (үчүнчү жак аркылуу) олуттуу таасирин тийгизүүчү жак	Банктык топтун башкы компаниясынын акционерлери (катышуучулары) менен банктык топтун башкы компаниясынын башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерине кыйыр түрдө (үчүнчү жак аркылуу) олуттуу таасирин тийгизүүчү жактын ортосундагы өз ара байланыштар
N п/п	Юридикалык жана айкын дарегин көрсөтүү менен юридикалык жактын фирмалык толук жана кыскартылган аталышы/ жарандыгын көрсөтүү менен жеке адамдын аты-жөнү	Банктык топтун башкы компаниясынын акционерине (катышуучусуна) тиешелүү акциялары (үлүшү) (банктык топтун башкы компаниясынын добуш берүүчү акцияларынын (үлүшүнүн) жалпы санына карата добуштардын пайызы)		
1	2	3	4	5

Кызмат орду

Аты-жөнү (кол тамгасы)

Банктык топтун туунду компаниясынын башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерге олуттуу (тике же кыйыр) таасирин тийгизүүчү жактар (адамдар), туунду компаниялар жана анын акционерлери жөнүндө
МААЛЫМАТ

Башкы компаниянын фирмалык толук аталышы: _____
 Башкы компаниянын фирмалык кыскартылып аталышы: _____
 Башкы компаниянын каттоодон өткөн номери: _____
 Башкы компаниянын почталык дареги: _____

N	Банктык топтун туунду компаниясынын аталышы (юридикалык жана айкын дарегин көрсөтүү менен)	Банктык топтун туунду компаниясынын аталышы/ адамдын аты-жөнү жана акционердин (катышуучунун) үлүштүк катышуусу	Банктык топтун башкы компаниянын туунду компаниянын уставындагы үлүштүк катышуусу	Туунду компаниянын уставындагы үлүштүк катышуусу	Башкы компаниянын аталышы/ адамдын аты-жөнү жана башкы компаниянын акционеринин (катышуучунун) туунду компаниянын уставдык капиталына үлүштүк катышуусу	Банктык топтун башкы жана туунду компанияларынын акционерлери (катышуучулары) менен банктык топтун туунду компаниясынын башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерге кыйыр түрдө (үчүнчү жак аркылуу) олуттуу таасирин тийгизүүчү жактын ортосундагы өз ара байланыштар
1	2	3	4	5	6	7

Кызмат орду Аты-жөнү (кол тамгасы)

Банктык топтун караштуу компаниясынын башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерге олуттуу (тике же кыйыр) таасирин тийгизүүчү караштуу компаниялары жана алардын акционерлери жана жактар (адамдар) жөнүндө
МААЛЫМАТ

Башкы компаниянын фирмалык толук аталышы: _____

Башкы компаниянын фирмалык кыскартылып аталышы: _____

Башкы компаниянын каттоодон өткөн номери: _____

Башкы компаниянын почталык дареги: _____

N	Банктык караштуу туунду компаниясынын аталышы (юридикалык жана айкын дарегин көрсөтүү менен)	Банктык топтун караштуу компаниясынын аталышы/ адамдын аты-жөнү жана акционердин (катышуучунун) үлүштүк катышуусу	Банктык топтун башкы компаниянын караштуу компаниянын уставындагы үлүштүк катышуусу	Караштуу компаниянын банктык топтун башкы компаниясынын уставындагы үлүштүк катышуусу	Башкы компаниянын аталышы/ жана башкы компаниянын акционеринин (катышуучунун) караштуу компаниянын уставдык капиталына үлүштүк катышуусу	Банктык топтун башкы жана караштуу компанияларынын акционерлери (катышуучулары) менен банктык топтун туунду компаниясынын башкаруу органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерге кыйыр түрдө (үчүнчү жак аркылуу) олуттуу таасирин тийгизүүчү жактын ортосундагы өз ара байланыштар
1	2	3	4	5	6	7

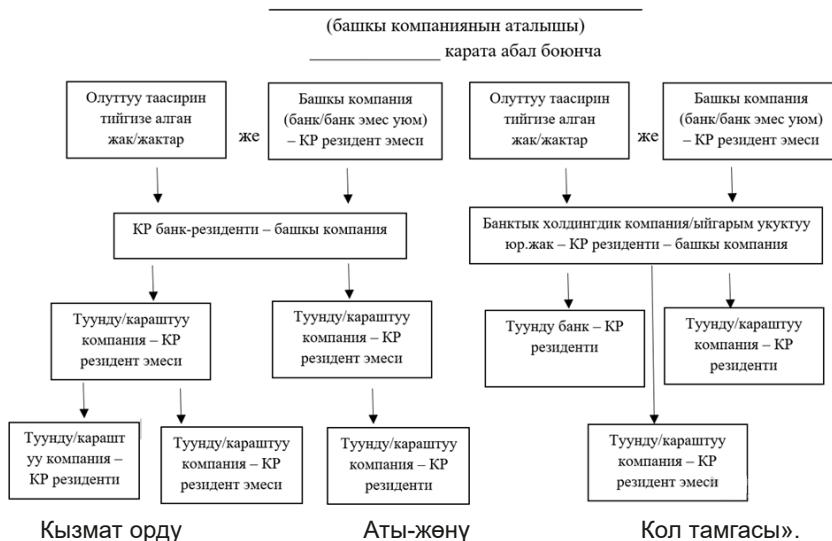
Кызмат орду Аты-жөнү (кол тамгасы) »;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 5-тиркеме менен толукталсын:

«

**«Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык
операцияларды жүзөгө ашырган коммерциялык
банктар финансылык отчетторду түзүүсүнө карата
талаптар жөнүндө» жобого карата 5-тиркеме**

**Банктык топтун түзүмү жөнүндө
МААЛЫМАТТАР**



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

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

– 6-пункту төмөнкү мазмундагы жетинчи абзац менен толукталсын:

«Тобокелдикти тескөө боюнча саясатта банктын бүтүмдөрдү түзүү жана кардарлардын/өнөктөштөрдүн операцияларды (бүтүмдөрдү) жүргүзүүсүн чектөө методдору (ыкмалары) каралышы зарыл, алар айкын экономикалык мааниге, мыйзамдуу максаттарга ээ эмес (бүтүм банкка кандайдыр-бир пайда алып келбейт, бүтүм/операция чаташкан жана өзгөчө мүнөзгө ээ, операция кардардын күндөлүк ишине дал келбейт жана/же шектүү операцияларга мүнөздүү белгилерге жана башка критерийлерге ээ) жана/же алар кийинчерээк банктын кызыкчылыктарына зыян келтириши мүмкүн.».

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

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

– преамбуласы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Бул нускоодо ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ачылган банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу режимине жана алар боюнча операцияларды жүргүзүү тартибине карата минималдуу талаптар аныкталган.

Нускоодо Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары - Улуттук банк) тарабынан лицензияланган, депозиттерди тартуу менен иш алып барган коммерциялык банктар, микрофинансылык компаниялар, кредиттик союздар тарабынан жеке адамдардын, жеке ишкерлердин жана юридикалык жактардын (мындан ары - кардарлар) банктык эсептерин, банктык аманаттары (депозиттер) боюнча эсептерин ачуу, жүргүзүү жана жабуу тартиби аныкталат. Нускоонун талаптары Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамынын 16-беренесине

ылайык Улуттук банк тарабынан белгиленген чектөөлөрдү эске алганда, депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компанияларга, Кыргыз Республикасынын «Кредиттик союздар жөнүндө» мыйзамынын 4-беренесине ылайык Улуттук банк тарабынан белгиленген чектөөлөрдү эске алганда, депозиттерди тартуу менен иш алып барган кредиттик союздарга таркатылат.

Нускоонун талаптары, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык, анын ичинде «ислам терезесинин» алкагында операцияларды жүзөгө ашырган банктарга жана депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компанияларга жана кредиттик союздарга (мындан ары - банктар) таркатылат.

Бул Нускоо, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, банктык эсеп же банктык аманат (депозит) келишиминде камтылгандардан тышкары, башка эсептерди ачуу жана жабуу тартибине таркатылбайт.»;

– 5-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Банкка, ден соолугу боюнча мүмкүнчүлүгү чектелген кардарларга эсеп ачууда алар менен өз ара иш алып баруу жана көмөк көрсөтүү маселелерине, анын ичинен төмөнкүлөргө тиешелүү маселелерге өзгөчө көңүл буруусу сунушталат:

- кардар менен баарлашууда сылык мамиле кылуу эрежелери;
- банк кызматкери жана кардар тейлөөнүн алкагында зарыл болгон операцияларды аткаруу учурунда кардарды коштоп жүрүү эрежелери;
- ыңгайлуу тейлөө үчүн мүмкүн болгон чараларды колдонуу;
- кардар баарлашуунун башка ыкмасын тандап албаса, коштоочусу менен эмес кардардан өзү менен баарлашуу;
- кардарды тейлөө учурунда стресске алып келүүчү факторлорду азайтуу жана банктык жол-жоболорду толук (кеңири, так) түшүндүрүү.»;

– 6-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банк тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул Нускоодо каралган бардык документтер алынып, ошондой эле кардар жана бенефициардык ээси Кыргыз

Республикасынын мыйзамдарына ылайык идентификациялоодон жана верификациялоодон өткөрүлгөн шартта гана банк эсебин, банктык аманат (депозит) эсебин ачууга жол берилет.»;

– 7-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«7. Банктар кардардын акча каражаттары менен жүзөгө ашырылган операциялары тууралуу маалыматтар камтылган жазууларды, ошондой эле кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоого тиешелүү маалыматтарды жана жазууларды сактоонун тартибин жана мөөнөттөрүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык так сактоого тийиш. Мындай жазууларда камтылган маалыматтар, аларды кароого алуу жана тергөө ишин жүргүзүү үчүн тиешелүү далилдерди сунуштоо максатында айрым операциялар тууралуу маалыматтарды калыбына келтирүү мүмкүнчүлүгү үчүн жетиштүү болуп, эң аз дегенде бүтүмдүн суммасы, эсеп номери, эсептин түрү, бүтүм келишилген валюта, эсептин аталышы, күнү, бүтүмдүн түрү, төлөм багыты сыяктуу маалыматтарды камтууга тийиш. Эсеп ачууда сунушталган документтер ушул Нускоонун талаптарына ылайык, ар бир кардар боюнча түзүлгөн атайы көктөмөдө, келишимдин түп нускасы менен бирге көктөлүүгө жана банкта сакталууга тийиш же кагаз жүзүндөгү документтер сакталган мөөнөт аралыгында маалымат базасында электрондук түрдө сакталууга тийиш. Мында, электрондук документтер базасына колдонуудагы мыйзам талаптарына ылайык кирүүгө мүмкүнчүлүк камсыз кылынышы зарыл.»;

– 9-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«9. Бул Нускоодо төмөнкүдөй терминдер жана аныктамалар колдонулат:

Банктык аманат (депозит) - Кыргыз Республикасынын Граждандык кодексинин 749-беренесинде көрсөтүлгөн мааниде түшүнүлөт.

Банктык эсеп - банк менен кардар ортосунда банктык аманатты (депозитти) кабыл алуу жана/же банктык эсеп, банктын аманат келишиминде, мыйзамдарда, Шариат стандарттарында каралган жана банктык тажрыйбада адаттагы ишкердик мамилелерде колдонулган, кардарды банктык тейлөөнү ишке ашырууга

байланыштуу операциялардын банк тарабынан жүзөгө ашырылышы боюнча келишимдик мамилелерди чагылдыруу ыкмасы.

Накталай эмес эсептешүү - Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө» Мыйзамынын 2-беренесинде көрсөтүлгөн мааниде түшүнүлөт.

Бенефициардык ээси - түпкүлүгүндө келип (ээлик кылуу жана контролдоо тизмеги аркылуу) түз же кыйыр (үчүнчү жактар аркылуу) менчик укугуна ээлик кылган же кардарды же болбосо өзүнүн атынан же өзүнүн кызыкчылыгы үчүн операция (бүтүм) жүргүзүүчү жеке адамды контролдогон жеке адам (жеке адамдар).

Вади'айад дамана - гарантиялык сактоо келишими, анын шарттарына ылайык банк ага ишеним менен берилген каражаттарды тескөөгө жана аларды жайгаштыруудан пайда алууга укуктуу. Вади'айад дамана депозитине карата талап боюнча төлөнүүчү аманат (депозит) эрежелери таркатылат.

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

Аманатчы - бул, банкка акчалай сумманы салган же анын атына үчүнчү жактан банкка акчалай сумма келип түшкөн жана банктык эсепти жана банктык аманат (депозит) эсебин ачууга жана жүргүзүүгө тиешелүү келишимди түзгөн адам.

Жогорку тобокелдиктеги өлкөлөр - акчанын изин жашырууга, терроризмди каржылоого жана массалык кыргын салуучу куралдардын жайылтылышын каржылоого каршы аракеттенүү боюнча эл аралык стандарттарды колдонбогон же жетишсиз деңгээлде колдонгон мамлекеттер жана аймактар (түзүлүштөр), ошондой эле оффшордук аймактар;

Траст жөнүндө декларация - бул, менчикке укук бир жактын колунда турса да, иш жүзүндө ал, менчикке карата укуктук титул анын кызыкчылыгында биринчи жакка өткөрүлүп берилген башка бир жакка тиешелүү экендигин чагылдырыган, кат жүзүндө толтурулган келишим.

Депозиттик сертификат - бул, аманат сертификатына окшош баалуу кагаз, бирок ага юридикалык жак гана ээлик кыла алат. Депозиттик сертификаттын банк-эмитенти менен анын кардары ортосундагы мамиленин негизин, банктык аманат (депозит) түзөт.

Идентификация - кардар жана (же) бенефициардык ээси жөнүндө идентификациялык маалыматтарды белгилөө жол-жобосу.

Жеке ишкер - бул, Кыргыз Республикасынын аймагында туруктуу же убактылуу жашаган жана республика аймагында Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына ылайык жеке ишкердикти жүзөгө ашырган, Кыргыз Республикасынын жараны, чет өлкө жараны же жарандыгы жок адам.

Кайрылман статусун Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2015-жылдын 23-июнундагы № 402 токтому менен бекитилген «Кайрылман статусун берүү тартиби жөнүндө» жободо көрсөтүлгөн мааниде түшүнүүгө болот.

Кард - бул, ага ылайык бир тарап (карыз берүүчү) экинчи тарапка анын биринчи эле талабы боюнча гарантиялык кайтаруу шарттарында зайым түрүндө (сактоо) капитал (акча каражаттарын) сунуштаган келишим.

Мудараба - ага ылайык бир тарап (инвестор) капитал (акча каражаттарын) сунуштаган, ал эми экинчи тарап - мудариб (банк) ошол капиталды кабыл алып, аны пайда алуу максатында тескөөгө алып, түшкөн пайда келишим шарттарына ылайык тараптар ортосунда пропорционалдуу негизде бөлүштүрүлгөн келишим.

Номиналдык сервис - бул, уюмдагы расмий кызматка номиналдык жактардын (номиналдык директор, акционер, катышуучу ж.б.) дайындалышы же алардын уюмдун акционери (катышуучусу) катары иш алып баруусун чагылдырган кызмат көрсөтүү. Мында, номиналдык жак менен бенефициардык менчик ээсинин (пайда алуучунун) ортосунда түзүлгөн келишимге (макулдашууга) ылайык, бенефициардык менчик ээси (пайда алуучу) уюмга иш жүзүндө ээлик кылат жана анын ишин тескөөгө алат.

Номиналдык жактар, кардардын финансылык чалгындоо органдын талаптарына ылайык түзүлгөн анкетаны толтуруусу аркылуу банк тарабынан аныкталышы мүмкүн.

Номиналдык акционер (катышуучу) - бул, келишимдин (макулдашуунун) негизинде бенефициардык менчик ээсинин тапшыруусу боюнча формалдуу түрдө гана юридикалык жактын баалуу кагаздарына ээлик кылган жеке адам же юридикалык жак.

Номиналдык директор - бул, алардын ортосунда түзүлгөн келишимдин негизинде бенефициардык менчик ээсинин жазуу жүзүндөгү же оозеки тапшыруусунун негизинде иш алып барып, уюмдун ишин формалдуу түрдө тескөөгө алган адам.

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

Тобокелдикти аныктоого багытталган ыкма - тобокелдиктерди тескөөнүн белгиленген жол-жоболоруна (тобокелдикти аныктоо, баалоо, мониторинг жүргүзүү, контролдоо, деңгээлин төмөндөтүү) ылайык, тобокелдиктин жогорку деңгээлинде күчөтүлгөн чараларды же тобокелдиктин төмөнкү деңгээлинде жөнөкөйлөтүлгөн чараларды көрүү.

Санкциялык тизмек - террористтик же экстремисттик ишке жана массалык кыргын салуучу куралдарын таратууга алардын катышы бардыгы жөнүндө маалымат болгон жеке адамдардын жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмеги.

Аманат сертификаты - бул баалуу кагаз, ал акча каражаттарынын банктык аманат (депозит) катары банкка салынгандыгын жана белгиленген мөөнөт аяктаган учурда банктык аманат (депозит) суммасын же ал боюнча пайыздарды банктын кайсы болбосун мекемесинен алуу укугун тастыктайт. Жеке адам гана аманат сертификатына ээ боло алат.

Кайрылман күбөлүгүн Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2015-жылдын 23-июнундагы № 402 токтому менен бекитилген «Кайрылман статусун берүү тартиби жөнүндө» жободо көрсөтүлгөн мааниде түшүнүүгө болот.

Жеке адамдар - бул, Кыргыз Республикасынын жарандары, чет өлкө жарандары, ошондой эле жарандыгы жок адамдар.

Хиба (сый акы) - акча каражаттарын кард, вади'айад дамана келишимдеринин шарттарында жайгаштырган банк аманатчыларына төлөнүүчү материалдык сый акы түрү.

Юридикалык жак - бул, менчигинде, чарбалык ишинде же оперативдүү тескөөсүндө обочолонгон мүлкү бар жана ошол мүлк аркылуу өз милдеттенмелери боюнча жооп бере алган, өз атынан

мүлктүк жана жеке мүлктүк эмес укуктарды жана милдеттенмелерди ала алган жана жүзөгө ашырган, мыйзамда белгиленген тартипте каттоодон өткөн уюм.»;

– 12-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«12. Эсептешүү (күндөлүк) эсеби – бул, акча каражаттарын сактоо жана банктардан тышкары юридикалык жактар жана жеке ишкерлер чыгарган банктык төлөм карталарды колдонуу менен ишке ашырылган эсептешүүлөрдү кошо алганда (акчалай түшүүлөр, төлөөлөр, башка жеке адамдар же юридикалык жактар менен өз ара эсептешүүлөр, башка финансы-кредит уюмдарына которуулар) банктык эсеп келишими боюнча жүргүзүү үчүн каралган эсеп. Эсептешүү эсеби кард келишимин түзүү аркылуу ачылышы мүмкүн.

Эсептешүү (күндөлүк) эсептен каражаттар алдын ала билдирүүсүз эле кардардын биринчи талабы боюнча төлөнөт. Бардык эсептешүү-акча операциялары бардык зарыл реквизиттерин милдеттүү түрдө көрсөтүү менен төлөм документтери боюнча жүргүзүлүүгө тийиш.

Эсептешүү (күндөлүк) эсеп боюнча бардык операциялар кардардын буйруусу боюнча Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 8-декабрындагы № 2021-П-14/68-7-(ПС) токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасында накталай эмес эсептешүүлөр жөнүндө» жобого ылайык жүзөгө ашырылат.»;

– 15-пунктунун тогузунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кард жана вади'айад дамана келишими боюнча ачылган жеке адамдардын талап боюнча төлөнүүчү банктык аманат (депозит) эсебине кардардын өздүк каражаттарынан тышкары, анын эмгек акысы, автордук гонорарлары, пенсиясы, алименттери, социалдык жөлөк пулдары, башка банктык эсептеги каражаттары, мураска байланыштуу төлөмдөр, эсеп ээсине таандык жеке мүлктү сатуу үчүн төлөм, акча которуулар (анын ичинде эсеп ачуусуз акча которуу системалары боюнча жүзөгө ашырылган), жана каржылоо боюнча төлөмдөрдү кошо алганда, башка акчалай түшүүлөр жана төлөмдөр чегерилиши мүмкүн. Жеке адамдын кард жана вади'айад дамана талап боюнча төлөнүүчү банктык аманат (депозит) эсебинен кардар өз төлөмдөрүн, анын ичинде жеке максатта сатып алган товарлары (сунушталган кызматтар) үчүн төлөмдөрдү, каржылоо

үчүн төлөөлөрдү, акча которууларды (анын ичинде эсеп ачуусуз акча которуу системалары боюнча жүзөгө ашырылган), коммуналдык кызмат көрсөтүүлөр жана өзүнө тиешелүү башка ушул сыяктуу төлөмдөрдү ишке ашырышы мүмкүн.»;

– 21-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«21. Банк кардарга эсеп ачуудан же эсеп боюнча операцияларды жүргүзүүдөн төмөнкү учурларда баш тартууга тийиш:

– эсеп ачуу жана ал боюнча операцияларды жүргүзүүгө тиешелүү талаптарды аткаруу, кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоо жана верификациялоо, кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча башка иш-чараларды аткаруу үчүн зарыл болгон тиешелүү документтер берилбесе;

– анык эмес документтер берилсе.

Мында, банк белгиленген тартипте финансылык чалгындоо органына тиешелүү билдирүүнү кардарды тейлөөдөн баш тартуу жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып бир жумуш күнү ичинде жөнөтүүгө тийиш.»;

– 23-пункту төмөнкү мазмундагы үчүнчү абзац менен толукталсын:

«Көрүүсү же угуусу начар кардарды тейлөөдө банк кардардын каалоосу боюнча, кардар кол тамга коё турган банктык эсеп келишиминин текстин жана башка документтерди үн коштоо/сурдокотормо менен камсыз кылууга тийиш.»;

– 27-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«27. Ушул Нускоонун талаптарына ылайык банкка берилген документтин түп нускасы чет тилде толтурулган болсо, банкка документтердин котормо мекемесинде күбөлөндүрүлгөн, Кыргыз Республикасынын мамлекеттик тилиндеги же зарыл учурда расмий тилиндеги котормосу сунушталышы зарыл.»;

– 34-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«34. Эсепке соттук актынын негизинде арест коюлушу мүмкүн.

Эсепке арест коюуда банк эсеп боюнча кандай болбосун чыгаша операцияларын дароо токтотуусу зарыл. Эсептеги акча каражаттардын белгилүү бир суммасына арест коюлган учурда, ошол

сумманын өлчөмүндө азайтылбаган калдык чегинде кандай болбосун чыгаша операциялары токтотулат.

Эсептерден акча каражаттарын конфискациялоо мыйзамдуу күчүнө кирген соттук актынын негизинде гана жүргүзүлөт.»;

– 36-пунктунун он экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Келишим мамлекеттик тилде жана зарылдыгына жараша тараптардын макулдашуусу боюнча расмий тилде түзүлүүгө тийиш. Бул макулдашуу кардардын/өнөктөштүн таржымалына көктөлөт/сакталат. Келишим тараптардын ар бири үчүн бирден, кеминде 2 (эки) нускада кат жүзүндө, же болбосо электрондук кол тамга коюлган электрондук документ формасында түзүлөт, бул анын келишимдин тарабына таандык экендигин күбөлөндүрүү мүмкүндүгүн берет. Жазуу жүзүндөгү банктык аманат (депозит) келишиминин шарттарын же электрондук кол тамганы таануу талаптарын сактабагандык, ошол келишимдин анык эместигине алып келет. Мында келишимдин кагаз жүзүндөгү бир нускасы банкта сакталып, экинчиси кардарга берилет, электрондук формагы документти банк электрондук маалымат базасында сактайт, ал эми кардарга келишимдин электрондук формасына жетүү мүмкүнчүлүгү камсыз кылынат, аны сактоо жана мазмунунун уникалдуулугун салыштыруу үчүн жүктөп алуу мүмкүнчүлүгү берилет. Банк, банктык аманат (депозит) кабыл алынганга чейин келишимди кардарга берүүгө милдеттүү.»;

– 38-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«38. Биринчи жолу кайрылууда банктык аманат (депозит) келишими боюнча эсеп ачуу, аны идентификациялоо менен аманатчынын (эгерде, аманатчы - жеке адам болсо) же эсеп ачуу үчүн тиешелүү ыйгарым укукка ээ экендигин тастыктаган, тиешелүү түрдө таризделген документтери бар адамдын (эгерде аманатчы - жеке адам же юридикалык жак болсо) же үчүнчү жактын атына (мисалы, ата-энесинин же баланын мыйзамдуу өкүлү же үчүнчү жактар) эсеп ачкан адамдын көз алдында, идентификациялоо максатында жүргүзүлүүгө тийиш.»;

– 40-пунктунун бешинчи абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 41-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«41. Эгерде кардар (ата-энеси, башка мыйзамдуу өкүлү же үчүнчү жак) баланын пайдасына эсеп ачса, анда ал эсеп анын пайдасына ачылып жаткан адам жөнүндө маалыматты; эсеп ачып жаткан адам жөнүндө маалыматты (ата-энесинин, башка мыйзамдуу өкүлү же үчүнчү жактын инсандыгын тастыктаган документи) камтыган арызды; баланын инсандыгын тастыктаган кагаз жүзүндөгү документти (паспорт же туулгандыгы жөнүндө күбөлүгү); эсептеги акча каражаттарын тескөөгө укуктуу болгон адамдардын кол тамга үлгүлөрү түшүрүлгөн карточканы берүүгө тийиш.

Баланын атына салынган аманатты (депозитти) төмөнкүлөр тескөөгө ала алат:

- бала 14 жашка чыкканга чейин - ата-энеси же мыйзамдуу өкүлү;

- 14 жашка чыккандан кийин – бала өзү.»;

42-пунктунун:

- төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө маалыматтар: күнү, номери, мамлекеттик органдардан жана жергиликтүү өз алдынча башкаруу органдарынан тышкары, каттоодон өткөргөн органдын аталышы, каттоодон өткөн жери;»;

- он төртүнчү абзацындагы «Кыргыз Республикасынын» деген сөздөрдүн алдына «, мамлекеттик органдардан жана жергиликтүү өз алдынча башкаруу органдарынан тышкары» деген сөздөр менен толукталсын;

- 48-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«48. Банктык эсеп келишиминде төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

- келишим предметин;
- банктагы акча каражаттарын тескөө тартибин;
- банк тарабынан кызмат көрсөтүү шарттарын жана аларга төлөө тартибин.

Банктык эсеп келишиминде тараптар макулдашкан башка шарттар каралышы мүмкүн.

Банктык эсеп келишиминде ошондой эле, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген кошумча талаптар камтылууга тийиш.

Биринчи жолу кайрылууда жеке ишкерге банктык эсеп келишими боюнча эсеп ачкан учурда ага аманатчынын өзү же эсеп ачуу үчүн тиешелүү ыйгарым укукка ээ экендигин тастыктаган, тиешелүү түрдө таризделинген документтери бар адам, аны идентификациялоо максатында катышууга тийиш.

Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартибинин талаптарына ылайык жеке ишкерди идентификациялоодо банктык эсеп келишими боюнча эсептерди ачуу аманатчынын өзүн жеке катыштыруусуз жүргүзүлөт.

Банктык эсеп келишими боюнча юридикалык жак эсеп ачкан учурда ага же эсеп ачуу үчүн тиешелүү ыйгарым укукка ээ экендигин тастыктаган, тиешелүү түрдө таризделинген документтери бар адам, аны идентификациялоо максатында катышууга тийиш.

Резиденттерге жана резидент эместерге банктык эсеп келишими боюнча эсептешүү (күндөлүк) эсебин ачууда, тиешелүү түрдө резиденттерге жана резидент эместерге банктык аманат (депозит) келишими боюнча эсеп ачуу үчүн каралгандай эле документтер талап кылынат.»;

– 52-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«52. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында же келишимде башкасы каралбаса, эсепти жабуу кардардын арызы боюнча ишке ашырылат. Кардардын көктөмөсүндө эсепти жабуунун негиздери көрсөтүлүүгө тийиш.

Эсептеги акча каражаттарынын калдыгы кардарга кайтарылып берилип же анын кат жүзүндөгү көрсөтмөсү боюнча беш жумуш күнүнөн кечиктирбестен башка эсепке чегерилет.

Банк акча каражаттарынын калдыгын алуу зарылдыгы жөнүндө кардарга акыркы белгилүү болгон дарек боюнча кат жүзүндө маалымдайт, ал эми кардар жок болгон учурда, акча каражаттарынын калдыгы банктын системалык эсебинде (балансында) сакталат. Мында, акча каражаттар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, ар бир кардар боюнча, алардын системадан тышкары эсеби менен талап боюнча төлөнүүчү банктык аманаттар (депозиттер)

тобундагы өзүнчө жыйынтыкталган эсепте (депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниялар, кредиттик союздар үчүн - депозиттер тобунда) эсепке алынуусу зарыл.

Банк кардарга маалымдоодо телефон/электрондук байланыш кызматтарын кошумча колдонуп, билдирүүлөрдү кардардын мобилдик номерине/электрондук почтасына, ошондой эле интернет банкинг/мобилдик банкинг аркылуу жөнөтө алат.»;

– 54-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«54. Банк төмөнкү учурларда бул шарттарды келишимде милдеттүү түрдө чагылдырып жана эсеп жабылганга чейинки 1 (бир) календардык ай мурда ал тууралуу кардарга билдирүү менен бир тараптуу негизде банктык эсеп келишимин же банктык аманат (депозит) келишимин токтотууга укуктуу, эгер:

– кардардын эсебиндеги акча каражаттарынын суммасы банктык эсеп келишиминде каралган минималдуу өлчөмдөн төмөн болсо;

– келишимде белгиленген мөөнөт ичинде кардардын эсебинде каражат жок болсо же кардардын буйруусу менен эсеп боюнча операциялар жүргүзүлбөсө;

– кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоо жана верификациялоо талаптарын аткаруу, ошондой эле кардарды талаптагыдай текшерүүнүн башка чаралары, эсеп боюнча операцияларды жүргүзүү үчүн зарыл болгон тиешелүү документтер кардар тарабынан берилбесе;

– эсеп боюнча операцияларды жүргүзүү үчүн зарыл болгон, ишке ашырылып жаткан операциянын экономикалык максаттуулугун жана кардардын экономикалык иш жүргүзүүсүнүн аныктыгын тастыктаган тиешелүү документтер кардар тарабынан берилбесе;

– анык эмес документтер берилсе.»;

1-тиркеменин:

– 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

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

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

Кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоо Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген «Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү тартиби жөнүндө» жободо белгиленген талаптарга ылайык түзүлгөн анкетаны толтуруу аркылуу жүргүзүлөт;

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

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

4) кардарды жана бенефициардык ээсин идентификациялоонун жана верификациялоонун натыйжасында алынган маалыматтарды документ түрүндө жазууга;

5) кардардын иши жана анын финансылык абалы тууралуу маалыматтарды жана документтерди, ошондой эле кардарга, биринчи кезекте, тобокелдик деңгээли жогору кардарларга карата талаптагыдай текшерүү жүргүзүүнүн натыйжасында алынган маалыматтарды жана документтерди сактоого жана жаңылап турууга;

6) кардар менен ишкердик мамиле жүргүзүлгөн бүтүндөй мезгил ичинде кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү жана жүргүзүлгөн операцияларынын (бүтүмдөрүнүн) анын иш багытынын маани-маңызы, финансылык абалы жана каражат булагы жөнүндө, ошондой эле террористтик иш-аракеттерди каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) тобокелдигинин мүнөздөмөсү жөнүндө маалыматка ылайык келишине туруктуу негизде талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү;

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

Банктар кардар менен болгон ишкер мамилелерге жөнөкөйлөтүлгөн жана күчөтүлгөн текшерүүнү тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманы колдонуу менен жүргүзүп келет.»;

– 3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3. Кардарды идентификациялоо жол-жобосу кардардын сүрөтү чапталган (16 жашка чейинки балдар үчүн - сүрөтү жок) кагаз жүзүндөгү же мамлекеттик маалымат системаларынан алынган

санарип форматтагы инсандыгын тастыктаган документинин негизинде инсандыгын аныктоону, бенефициардык ээсин аныктоону, ушул Нускоого ылайык кардар жана бенефициардык менчик ээси жөнүндө маалыматтарды чогултууну болжолдойт.»;

– 8-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«8. Операцияларды (бүтүмдөрдү) ишке ашыруу үчүн банк, банктык эсеп, банктык аманат келишимдеринде кардардын террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам талаптарын сактоого, ошондой эле жүргүзүлгөн операцияларды тастыктаган документтерди банктын талабы боюнча берүү милдеттенмесин кароого тийиш.»;

– 10-пунктунун 1-пунктчасынын экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- расмий документтерден маалыматтарды тастыктоо. Тастыктоочу документ катары ушул тиркеменин 5-пунктунда келтирилген инсандыгын тастыктаган документтер колдонулушу мүмкүн;»;

– 12-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«12. Банктык эсеп боюнча операцияларды жүргүзүүдө кардар төлөмдүн багытын көрсөтүүгө тийиш жана банкка Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык таризделген төлөм документтерин бериши зарыл.

Банк тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманы колдонуп, операциялардын мыйзамдуулугун жана экономикалык жактан максатка ылайыктуулугун тастыктаган документтердин берилишин кардардан талап кылууга укуктуу. Кардарга ачылган эсептер, кардар менен түзүлгөн келишимдер, төлөм документтери (мисалы, инвойстор, эсеп фактуралар) ж.б. ушундай документтер боло алышат.

Кардар талап кылынган документтерди берүүдөн баш тарткан учурда, банк эсеп боюнча операцияларды жүргүзүүдөн баш тартууга тийиш. Мындай шарт банк менен кардар ортосунда түзүлгөн банктык эсеп келишиминде каралышы зарыл.

Банк жүргүзүлүп жаткан операциялардын мыйзамдуулугун жана экономикалык жактан максатка ылайыктуулугун, ошондой эле кардардын жана бенефициардын ээсинин каражаттарынын

келип чыккан булагын аныктоо максатында, кардардын кошумча документтерди, анын ичинде контрагент жөнүндө маалыматты сунуштоосу үчүн жетиштүү мөөнөттү, бирок 10 (он) жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттү белгилөөгө тийиш. Эгерде кардар банк тарабынан суралган документтерди белгиленген мөөнөттө бербесе, банк кардарга эсеп боюнча операция жүргүзүүдөн баш тартууга тийиш.

Эгерде кардардын операциялары шектүү катары таанылса жана/же кардарга жогорку тобокелдик деңгээли ыйгарылса, суралган документтер күтүлгөн убакыт ичинде кардар тиешелүү документтерди сунуштаганга чейин банк кардардын эсеби боюнча кандайдыр-бир операцияларды жүргүзүүгө укугу жок.»;

3-тиркеменин:

– 3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3. Банк банктар, ошондой эле алардын аффилирленген жактары, туунду банктары жана өз алдынча юридикалык жак болуп саналбаган, жогорку тобокелдиктеги өлкөлөрдө (оффшордук аймактарда) каттоодон өткөн өзүнчө турган бөлүмдөр менен корреспонденттик мамилелерди түзүүгө укугу жок. Оффшордук аймактардын тизмеги финансылык чалгындоо органынын сунушу боюнча жана ФАТФнын Ачык билдирүүсүнүн негизинде Кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) жана террористтик ишти каржылоого каршы аракеттенүү боюнча комиссиянын чечими менен бекитилет.

Эскертүү: ФАТФ - бул Кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого), террористтик ишти каржылоого жана массалык кыргын салуучу куралды таратууну каржылоого каршы аракеттенүү боюнча эл аралык стандарттарды иштеп чыгуу жана ишке киргизүү боюнча өкмөттөр аралык уюм (топ).

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

– 4-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

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

Жогорку тобокелдиктеги өлкөлөрдөгү банктар менен корреспонденттик мамилелерди түзүү учурунда, банктын террористтик ишти каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашыруу) боюнча ишке тартылышы тобокелдиги жогорулайт.».

15. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 15-ноябрындагы № 2019-П-12/56-3-(НПА) «Коммерциялык банктардын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык баалуу металлдар менен жүзөгө ашырылуучу операциялары жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

Жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Коммерциялык банктардын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык баалуу металлдар менен жүзөгө ашырылуучу операциялары жөнүндө» жобонун:

– 2-пунктунун алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«3) аффинажалган өлчөнгөн куймалар – бул, Улуттук банк тарабынан же Лондон баалуу металлдар рыногу ассоциациясы тарабынан сертификацияланган аффинаждык ишкана/Кыргыз Республикасында баалуу металлдар жана асыл таштар менен жүргүзүлгөн операцияларды жөнгө салуу боюнча ыйгарым укуктуу орган тарабынан сертификацияланган ишкана тарабынан эмитирленген (чыгарылган), 1000 жана андан аз грамм салмагындагы, алтын куймалардын лигатурдук салмагында кеминде 99,95-99,99 пайызы химиялык таза металлды жана күмүш куйманын лигатурдук салмагында кеминде 99,90 пайызы таза металлды камтыган, баалуу металлдардан даярдалып, белги басылган (маркировкаланган) куймалар;»;

– 12-пункту төмөнкү мазмундагы бешинчи абзац менен толукталсын:

«Өлчөнгөн куймаларды Кыргыз Республикасынын улуттук стандартына (Кыргыз мамлекеттик стандарты (КМС) 1281:2015) ылайык даярдаган ишканалар Кыргыз Республикасында баалуу металлдар жана асыл таштар менен жүргүзүлгөн операцияларды жөнгө салуу боюнча ыйгарым укуктуу орган тарабынан сертификацияланууга тийиш.».

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

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

– 1-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Тартиптин талаптары, ишинин өзгөчөлүгүн жана банк операцияларын жүргүзүүдө колдонулган терминдерди эске алуу менен, операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык, анын ичинде «ислам терезесинин» алкагында жүргүзгөн коммерциялык банктарга таркатылат.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2023-жылдын 20-декабрындагы
№ 2023-П-12/80-4-(НПА) токтому

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Башкармасынын айрым ченемдик укуктук актыларына активдерди классификациялоо маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

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

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

– 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобону бекитүү жөнүндө»;

– 2006-жылдын 2-мартындагы № 5/6 «Белгилүү бир критерийлерге жооп берген кредиттердин атайын классификациясын колдонуунун Тартибин бекитүү тууралуу»;

– 2008-жылдын 16-январындагы № 3/3 «Кредиттик союздун мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– 2009-жылдын 27-майындагы № 25/3 «Микрокредиттик компаниянын/ микрокредиттик агенттиктин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жана «Микрофинансылык

компаниянын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жоболорду бекитүү тууралуу»;

- 2010-жылдын 30-июнундагы № 52/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө»;

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

- 2020-жылдын 28-декабрындагы № 2020-П-33/75-4-(НФКУ) «Банк эмес финансы-кредит уюмдары тарабынан активдерди классификациялоо, потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам түзүү жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу».

2. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобону бекитүү жөнүндө» токтому менен бекитилген «Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндөгү» жобонун 4.2.3, 4.3.3, 4.3.4 жана 6.3-пункттары ушул токтом күчүнө киргенден кийин берилген кредиттерге колдонулат.

Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 28-декабрындагы № 2020-П-33/75-4-(НФКУ) «Банк эмес финансы-кредит уюмдары тарабынан активдерди классификациялоо, потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам түзүү жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому менен бекитилген «Банк эмес финансы-кредит уюмдары тарабынан активдерди классификациялоо, потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам түзүү жөнүндө» жобонун 34, 34-1, 39 жана 81-пункттары ушул токтом күчүнө киргенден кийин берилген кредиттерге колдонулат.

3. Юридика башкармалыгы:

- тиешелүү документтерди алгандан кийин 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтомду Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтына жарыяласын;

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

4. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып 15 (он беш) күн өткөндөн кийин күчүнө кирет. Ошол эле учурда ушул токтомдун 1-пунктунун төртүнчү жана бешинчи абзацтарына ылайык өзгөртүүлөр 2024-жылдын 1-июлунан тартып күчүнө кирет.

5. Көзөмөлдөө методологиясы башкармалыгы расмий жарыялангандан кийин 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, «Микрофинансылык уюмдардын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААКты, «Кепилдик фонд» ААКты, банк эмес жана адистештирилген финансы-кредит уюмдарын тааныштырсын.

6. «Башкарманын катчылыгы» бөлүмү 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

К. Боконтаев

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2023-жылдын «20» декабрындагы
№ 2023-П-12/80-4-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым
ченемдик укуктук актыларына активдерди классификациялоо
маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

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

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

– 3.6-1- пункту төмөнкү мазмундагы үчүнчү абзац менен толукталсын:

«Карыз алуучунун (жеке адамдын же юридикалык жактын) бир банкта же банктык топ ичинде бир нече активдери болсо, банк бардык активдер үчүн классификациялоонун эң төмөн категориясын колдонбоого укуктуу, эгерде төмөн категория өзгөчө абалдын киргизилишинен жана/же башка форс-мажордук жагдайлардан (ал жеткис күч жагдайларынын) жана алар менен байланышкан чектөөлөрдөн улам кардардын финансылык агымынын жана учурдагы финансылык абалынын начарлашына байланыштуу ыйгарылса жана жагдайдын таасири документ түрүндө тастыкталган болсо. Бул учурда банк категориянын мүнөздүү белгилерине ылайык, классификациялоо категориясын ар бир актив үчүн өз-өзүнчө колдонушу мүмкүн.»;

– 4.2.3-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«4.2.3 Эгерде карыз алуучунун чет өлкө валютасында (ЕАЭБге мүчө мамлекеттердин валютасынан тышкары) кирешелеринин үлүшү анын чогуу алгандагы кирешесинин жалпы көлөмүнүн 75 пайызынан көбүрөөгүн түзсө, банк чет өлкө валютасындагы (ЕАЭБге мүчө

мамлекеттердин валютасынан тышкары) кредитти 5 пайыз өлчөмүндө РППУ түзүү менен эң аз дегенде «байкоо алдындагы актив» катары классификациялоого тийиш.»;

- 4.3.3-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«4.3.3. Эгерде карыз алуучунун чет өлкө валютасында (ЕАЭБге мүчө мамлекеттердин валютасынан тышкары) кирешелеринин үлүшү анын чогуу алгандагы кирешесинин жалпы көлөмүнүн 50 пайызынан 75 пайызына чейинкисин түзсө, банк чет өлкө валютасындагы (ЕАЭБге мүчө мамлекеттердин валютасынан тышкары) кредитти 10 пайыз өлчөмүндө РППУ түзүү менен эң аз дегенде «байкоо алдындагы актив» катары классификациялоого тийиш.»;

- 4.3.4-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«4.3.4. Эгерде карыз алуучунун чет өлкө валютасында (ЕАЭБге мүчө мамлекеттердин валютасынан тышкары) кирешелеринин үлүшү анын чогуу алгандагы кирешесинин жалпы көлөмүнүн 50 пайызынан азыраагын түзсө, банк чет өлкө валютасындагы (ЕАЭБге мүчө болгон мамлекеттердин валютасынан тышкары) кредитти 15 пайыз өлчөмүндө РППУ түзүү менен бул кредитти эң аз дегенде «субстандарттык актив» катары классификациялоого тийиш.»;

- 6-глава төмөнкү мазмундагы 6.3-пункт менен толукталсын:

«6.3. Пайыздык чени Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасында сүткорлук ишти чектөө жөнүндө» Мыйзамында жол берилген пайыздык ченден ашык өлчөмдө белгиленген кредит Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 2-мартындагы № 5/6 токтому менен бекитилген Белгилүү бир критерийлерге жооп берген кредиттердин атайын классификациясын колдонуу Тартибине ылайык классификацияланууга тийиш.»;

- 7-глава төмөнкү мазмундагы 7.8-пункт менен толукталсын:

«7.8. Банк активди реструктуризациялоодо өзгөчө абалдын киргизилишинен жана/же башка форс-мажордук жагдайлардан (ал жеткис күч жагдайларынан) жана ага байланыштуу чектөөлөрдөн улам карыз алуучунун финансылык агымынын жана финансылык абалынын начарлоосуна байланыштуу анын классификациялоо категориясын жагдайдын карыз алуучунун ишине тийгизген таасири документ түрүндө тастыкталган учурда начарлатпоого укуктуу.»;

- 13.4-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«13.4. Улуттук банк активдер боюнча РППУга чегерүүлөрдүн төмөнкүдөй өлчөмдөрүн белгилейт:

Жалпы резервдер		Атайын резервдер	
Нормалдуу	0%	Субстандарттык	15/25%;
Канааттандыарлык	1/2/2,5%	Шектүү	50%;
Байкоо алдындагы активдер	5/10/15%	Жоготуулар	100%.

Банк «канааттандыраарлык» активдер боюнча 2 пайыз өлчөмдө РППУ түзүүгө тийиш, мында Жобонун 4.2-пунктунун 4.2.4-пунктчасында көрсөтүлгөн, 1 пайыз өлчөмдө РППУ түзүлүүгө тийиш болгон активдер эске алынбайт.

Банк «байкоого алынган активдер» боюнча 5 пайыз өлчөмдө РППУ түзүүгө тийиш, мында ушул Жобонун 4.3-пунктунун 4.3.3-пунктчасында көрсөтүлгөн 10 пайыз өлчөмдө РППУ түзүлүүгө тийиш болгон активдер эске алынбайт.»

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 2-мартындагы № 5/6 «Белгилүү бир критерийлерге жооп берген кредиттердин атайын классификациясын колдонуунун Тартибин бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Белгилүү бир критерийлерге жооп берген кредиттердин атайын классификациясын колдонуунун Тартибинин:

– 2.3-пункту төмөнкү мазмундагы төртүнчү абзац менен толукталсын:

«- пайыздык чени Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасында сүткорлук ишти чектөө жөнүндө» Мыйзамында жол берилген пайыздык ченден ашык өлчөмдө белгиленген кредиттер.»;

4-глаvasы:

төмөнкү мазмундагы 4.5-2-пункт менен толукталсын:

«4.5-2. Карыз алуучунун (жеке адамдын же юридикалык жактын) бир банкта же банктык топ ичинде бир нече кредити болсо, банк бардык кредиттер үчүн классификациялоонун эң төмөн категориясын колдонбоого укуктуу, эгерде төмөн категория өзгөчө абалдын киргизилишинен жана/же башка форс-мажордук жагдайлардан (ал жеткис күч жагдайларынын) жана алар менен байланышкан

чектөөлөрдөн улам кардардын финансылык агымынын жана учурдагы финансылык абалынын начарлашына байланыштуу ыйгарылса жана жагдайдын таасири документ түрүндө тастыкталган болсо.

Бул учурда банк категориянын мүнөздүү белгилерине ылайык, классификациялоо категориясын ар бир актив үчүн өз-өзүнчө колдонушу мүмкүн.»;

төмөнкү мазмундагы 4.9-пункт менен толукталсын:

«4.9. Банк/ФКУ активди реструктуризациялоодо өзгөчө абалдын киргизилишинен жана/же башка форс-мажордук жагдайлардан (ал жеткис күч жагдайларынан) жана ага байланыштуу чектөөлөрдөн улам карыз алуучунун финансылык агымынын начарлоосуна байланыштуу анын классификациялоо категориясын жагдайдын карыз алуучунун ишине тийгизген таасири документ түрүндө тастыкталган учурда начарлатпоого укуктуу.».

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 16-январындагы № 3/3 «Кредиттик союздун мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

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

– 2-тиркемесинин:

«Кредиттерди классификациялоо» деп аталган 3Б бөлүгү төмөнкү редакцияда берилсин:

«3 Б бөлүк. Кредиттерди классификациялоо

№	Статьянын аталышы	Бардыгы болуп кредиттер	Дисконт	Бардыгы болуп резервдер	Нормалдуу	Байкоо алдында турган активдер			«Жалпы» резервдер	Субстандарттык			Шектүү активдер	Жоготуулар	«Атайын резервдер»	Отчеттук мезгилдин акырына карата орточо салмактанып алынган пайыздык чен
						Бардыгы	5%	10%		Бардыгы	15%	25%				
1	2	3	4	5	6	7	7.1	7.2	8	9	9.1	9.2	10	11	12	13
1	Өнөр жай															
2	Айыл чарба															
3	Даярдоо жана кайра иштетүү															
4	Соода жана коммерция															
5	Кызмат көрсөтүүлөр															
6	Транспорт															
7	Байланыш															
8	Кыймылсыз мүлктү куруу жана сатып алуу (анын ичинде ипотека)															
9	Башкалар															
	Бардыгы															
Башкарманын төрагасы																
Аты-жөнү																
Кол тамгасы																
Бухгалтер																
Аты-жөнү																
Кол тамгасы																
М.О.»;																

– «Финансылык лизингдин классификациясы» деп аталган 3В бөлүгү төмөнкү редакцияда берилсин:

«3В бөлүк. Финансылык лизингдин классификациясы

№	Статьянын аталышы	Бардыгы болуп кредиттер	Дисконт	Бардыгы болуп резервдер	Нормалуу	Байкоо алдында турган активдер			«Жалпы» резервдер	Субстандарттык			Шектүү активдер	Жоготуулар	«Атайын резервдер»	Отчеттук мезгилдин акырына карата орточо салмактаанып алынган пайыздык чен
						Бардыгы болуп	5%	10%		Бардыгы болуп	15%	25%				
1	2	3	4	5	6	7	7.1	7.2	8	9	9.1	9.2	10	11	12	13
1	Өнөр жай															
2	Айыл чарба															
3	Даярдоо жана кайра иштетүү															
4	Соода жана коммерция															
5	Кызмат көрсөтүүлөр															
6	Транспорт															
7	Байланыш															
8	Кыймылсыз мүлктү куруу жана сатып алуу (анын ичинде ипотека)															
9	Башкалар															
	Бардыгы															

Башкарманын төрагасы

кол тамгасы

Аты-жөнү

Бухгалтер

кол тамгасы

Аты-жөнү

М.О.». .

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 27-майындагы № 25/3 «Микрокредиттик компаниянын/микрокредиттик агенттиктин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жана «Микрофинансылык компаниянын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жоболорду бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

1) жогоруда көрсөтүлгөн токтом менен бекитилген «Микрокредиттик компаниянын/микрокредиттик агенттиктин мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобонун:

2-тиркемесинин:

– «Активдер жөнүндө маалымат» деген 3-бөлүгүнүн «Активдерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо» деп аталган А бөлүкчөсү төмөнкү редакцияда берилсин:

«3-бөлүк. Активдер жөнүндө маалымат

А. Активдерди тобокелдик деңгээли
боюнча классификациялоо

Орточо салмактанып алынган пайыздык чен

Статьясы	Бардыгы болуп	Учурдагы (мөөнөтүндө төлөнгөн) активдер	Реструктуризация- ланган кредиттер	Бардыгы болуп мөөнөтүндө төлөнбөгөн активдер	Нормалуу	Байкоо алдындагы активдер			Субстандарттык			Шектүү активдер	Жоготуулар	Чегрилбеген статустарга бардык кредиттер	«Калпы» резервдер	«Атайын резервдер»
						Бардыгы болуп	5%	10%	Бардыгы болуп	15%	25%					
1	2	3	4	5	6	7	7.1	7.2	8	8.1	8.2	9	10	11	12	13
1. Кредиттер жана банктар жана финансы уюмдары менен тузулган башка бүтүмдөр																
а) башка банктардагы жана финансы уюмдарындагы эсептешүү эсептери жана депозиттер																
б) финансы-кредит уюмдарына кредиттер																
2. Кардарларга кредиттер жана ссудалар																
а) өнөр жай																
б) айыл чарба																
в) даярдоо жана кайра иштетүү																
г) соода жана коммерциялык операциялар																
д) кызмат көрсөтүүлөр																
е) транспорт																
ж) байланыш																

Статьясы	Бардыгы болуп	Учурдагы (мөөнөтүндө төлөнгөн) активдер	Реструктуризация- ланган кредиттер	Бардыгы болуп мөөнөтүндө төлөнгөн активдер	Нормалдуу	Байкоо алдындагы активдер			Субстандарттык			Шектүү активдер	Жоготуулар	Чегерилбеген статустарга бардык кредиттер	«Жалпы» резервдер	«Атайын резервдер»
						Бардыгы болуп	5%	10%	Бардыгы болуп	15%	25%					
1	2	3	4	5	6	7	7.1	7.2	8	8.1	8.2	9	10	11	12	13
3) курулуш жана ипотека																
и) жеке адамдар (керектөө кредиттери)																
к) факторинг операциялары																
л) башка кредиттер																
3. Инвестициялар																
4. Классификацияланууга тийиш болгон башка активдер																
5. Бардыгы болуп: Классификацияланууга тийиш болгон активдер																
Маалымат катары: Реструктуризацияланган кредиттер, бардыгы болуп (саны)																

Аткаруучу органдын жетекчиси

Аты-жөнү

Кол тамгасы

Башкы бухгалтер

Аты-жөнү

Кол тамгасы

М.О. »;

2) жогоруда көрсөтүлгөн токтом менен бекитилген «Микрофинансылык компаниянын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобонун:

2-тиркемесинин:

– «Активдерди жана баланстан тышкаркы милдеттенмелерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо» деген 4-бөлүгүнүн Б бөлүкчөсү төмөнкү редакцияда берилсин:

«4-бөлүк.

Б. Активдерди жана баланстан тышкаркы милдеттенмелерди классификациялоо

№	Статьянын аталышы	Бардыгы болуп	Дисконт	Бардыгы болуп	Нормалуу	Канааттанды- раарлык -депо- зиттерди тартуу менен иш алып барган МФКлар учун гана				Байкоо алдындагы активдер				«Жалпы» резервдер			Субстан- дарттык			Шектүү активдер	Жоготуулар	«Атайын резервдер»	Маалымат катары: кредиттердин саны
						Бардыгы	1%	2%	Бардыгы	5%	7.1	7.2	7.3	8	9	9.1	9.2	15%	25%				
	1	2	3	4	5	6	6.1	6.2	7	7.1	7.2	7.3	8	9	9.1	9.2	10	11	12	13			
1	Финансы-кредит уюмдары менен кредиттер жана башка операциялар:																						
a)	Финансы-кредит уюмдары менен кредиттер, репо-операциялары жана банктар менен кыска мөөнөттүү операциялар, анын ичинде факторинг операциялары																						
б)	башка банктардагы эсептешүү эсептери																						
в)	башка банктардагы депозиттер																						

миң сомов

№	Статьянын аталышы	Бардыгы болуп	Дисконт	Бардыгы болуп	Нормалдуу				Канааттанды- раарлык -депо- зиттерди тартуу менен иш алып барган МФКлар учун гана		Байкоо алдындагы активдер				«Жалпы» резервдер			Субстан- дарттык		Шектүү активдер	Жоготуулар	«Атайын резервдер»	Маалымат катары: кредиттердин саны
					Бардыгы	1%	2%	Бардыгы	5%	7.1	7.2	7.3	8	9	9.1	9.2	10	11	12				
	1	2	3	4	5	6	6.1	6.2	7	7.1	7.2	7.3	8	9	9.1	9.2	10	11	12	13			
2	Башка кардарларга кредиттер жана финансылык ижара:																						
а)	өнөр жай																						
б)	Айыл чарба																						
в)	даярдоо жана кайра иштетүү																						
г)	соода жана коммерциялык операциялар																						
д)	кызмат көрсөтүүлөр																						
е)	транспорт																						
ж)	байланыш																						
з)	курулуш жана ипотека																						
и)	жеке адамдар																						
к)	башка кредиттер																						
	анын ичинде факторинг операциялары																						

№	Статьянын аталышы	Бардыгы болуп	Дисконт	Бардыгы болуп резервдер	Нормалдуу	Канааттанды- раарлык -депо- зиттерди тартуу менен иш алып барган МФКлар учун гана						Байкоо алдындагы активдер				«Жалпы» резервдер				Субстан- дарттык			Шектүү активдер	Жоготуулар	«Атайын резервдер»	Маалымат катары: кредиттердин саны		
						Бардыгы	1%	2%	Бардыгы	5%	7.1	7.2	7.3	8	9	9.1	9.2	10	11	12	13							
4	1					6	6.1	6.2		7	7.1	7.2	7.3															
4	Бардыгы болуп кредиттер																											
5	Баалуу кагаздарга жана/же капиталга инвестициялар																											
6	Активдин ордун жабууга кабыл алынган, банктын башка менчиги																											
7	Башка активдер																											
8	Классификацияланууга тийиш болгон бардык активдер																											
9	Баланстан тышкаркы милдеттенмелер																											
10	Бардыгы болуп классификацияланууга тийиш болгон активдер жана баланстан тышкаркы милдеттенмелер																											

Кызматы: _____ Аты-жөнү: _____ Кол тамгасы: _____

Кызматы: _____ Аты-жөнү: _____ Кол тамгасы: _____
».

5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-июнундагы № 52/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит уюмдарында кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

- 25-пунктунун он үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«акыркы 3-12 ай ичинде (мында банк эмгек акы жөнүндө маалымкат берилүүгө тийиш болгон мезгилди өз алдынча аныктоого укуктуу) эмгек акысы жөнүндө маалымкат же карыз алуучунун кирешелери/ төлөөгө жөндөмдүүлүгү жөнүндө маалыматты тастыктаган башка документтер (эгерде карыз алуучу - жеке адам болсо);»;

- 82-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«82. Кредиттерди эсептеп алып салгандан кийин, алар карыздарды мүмкүн болуучу төлөнүшү учуруна карата системадан тышкары беш жылдан кем эмес мезгилге эсепке алынат, мында карыз алуучунун каза болгондугуна, табигый кырсыктардын, өрттүн кесепетинен мүлкүн толук жоготушуна байланыштуу, Директорлор кеңешинин карызды эсептен алып салуу жөнүндө макулдугу менен эсептен алып салынган жеке адамдардын кредиттери эске алынбайт.».

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

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

- 1-тиркемесинин:

D1 таблицасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«D1 – Кредиттин аткарылышын талдап-иликтөө: келишимдердин саны боюнча бөлүп көрсөтүлгөн мөөнөтүндө төлөнбөгөн кредиттер

Кредиттер боюнча (миң сом)	Келишимдердин саны	Акыркы төлөм жүргүзүлгөн учурдан тартып мөөнөтүндө төлөнбөй калган кредиттер (негизги сумма, пайыздар, айыптар жана туумдар) тууралуу маалымат					
		Күндөлүк	1-29 күн	30-59 күн	60-89 күн	90-179 күн	180 жана андан ашык күндөр
0-500,0	Бардыгы болуп						Эсептен алып салынган кредиттер
501,0-1000,0							
1001,0-1500,0							
1501,0-2000,0							
2001,0-2500,0							

»;

төмөнкү мазмундагы D2 таблицасы менен толукталсын:

«D2 – Классификацияланууга тийиш болгон активдер жөнүндө маалымат

Статьянын аталышы	Бардыгы болуп	Дисконт	Бардыгы болуп резервдер	Нормалдуу		Канааттан-дыраарлык		Байкоо алдында турган активдер				Жалпы резервдер		Субстандарт-тык				Шектүү активдер 50%	Жоготуулар 100%	«Атайын резервдер»	
	2	3	4	5	6	Бардыгы болуп	1%	2%	Бардыгы болуп	7	7-1	7-2	7-3	8	9	Бардыгы болуп	15%	25%	10	11	12
1																					
1.Банктагы депозиттер																					
2.Жеке адамдарга ипотекалык кредиттер																					
3.Баалуу кагаздар																					
4.Ссуда алуучунун активди төлөөгө кабыл алынган кыймылсыз мүлкү																					
5.Башка активдер																					
6.Бардыгы болуп: классификациялануучу активдер																					
Баланстан тышкаркы милдеттенмелер																					
Бардыгы болуп классификацияланууга тийиш болгон активдер жана баланстан тышкаркы милдеттенмелер																					

».

7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 28-декабрындагы № 2020-П-33/75-4-(НФКУ) «Банк эмес финансы-кредит уюмдары тарабынан активдерди классификациялоо, потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам түзүү жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банк эмес финансы-кредит уюмдары тарабынан активдерди классификациялоо, потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам түзүү жөнүндө» жобонун:

- 15-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

- «- нормалдуу активдер»;

- 16-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«16. Эгерде төмөнкү белгилерге ээ болсо, депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын жана кредиттик союздардын активдери нормалдуу деп эсептелинет:»;

- Жобонун 1-главасы 17-пунктан кийин төмөнкү мазмундагы 17-1., 17-2. жана 17-3-пункттар менен толукталсын:

«17-1. Эгерде бул кредитти/каржылоону алган карыз алуучунун чет өлкө валютасындагы (ЕАЭБге мүчө мамлекеттердин валютасынан тышкары) кирешесинин үлүшү анын чогуу алгандагы кирешесинин жалпы көлөмүнүн 75 пайызынан көбүрөөгүн түзсө, депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдар жана кредиттик союздар 5 пайыз өлчөмүндө РППУ түзүү менен чет өлкө валютасындагы (ЕАЭБге мүчө мамлекеттердин валютасынан тышкары) бул кредитти/каржылоону эң аз дегенде «байкоо алдындагы актив» катары классификациялоого тийиш.

17-2. Эгерде карыз алуучунун чет өлкө валютасында (ЕАЭБге мүчө мамлекеттердин валютасынан тышкары) кирешелеринин үлүшү анын чогуу алгандагы кирешелеринин жалпы көлөмүнүн 50 пайызынан 75 пайызына чейинкисин түзсө, депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдар жана кредиттик союздар 10 пайыз өлчөмүндө РППУ түзүү менен чет өлкө валютасындагы (ЕАЭБге мүчө мамлекеттердин валютасынан тышкары) бул кредитти/каржылоону эң аз дегенде «байкоо алдындагы актив» катары классификациялоого тийиш.

17-3. Эгерде кредит берүү учурунда эффективдүү пайыздык чен Улуттук банктын расмий интернет сайтында жарыяланган, чет өлкө валютасында берилген кредиттер боюнча орточо салмактанып алынган пайыздык ченден 2 пайыздык пунктка төмөн болсо (жылдын акырына карата), депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдар жана кредиттик союздар карыз алуучунун кирешесинин түзүмүнө карабастан, чет өлкө валютасында берилген кредит/каржылоо боюнча (Өнүктүрүү фондунун каражат эсебинен берилген кредиттерди эске албаганда) 1 пайыз өлчөмүндө РППУ түзүшү мүмкүн.»;

– 2-глава төмөнкү мазмундагы 20-1-пункт менен толукталсын:

«20-1. Эгерде бул кредиттик/каржылоону алган карыз алуучунун чет өлкө валютасындагы (ЕАЭБге мүчө мамлекеттердин валютасынан тышкары) кирешелеринин үлүшү анын чогуу алгандагы кирешесинин жалпы көлөмүнүн 50 пайызынан азын түзсө, депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдар жана кредиттик союздар 15 пайыз өлчөмүндө РППУ түзүү менен бул кредитти/каржылоону (ЕАЭБге мүчө мамлекеттердин валютасынан тышкары) эң аз дегенде «субстандарттык» катары классификациялоого тийиш.»;

– 27-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«27. Улуттук банк, депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдардын жана кредиттик союздардын активдери боюнча РППУга чегерүүлөрдүн төмөнкү өлчөмдөрүн белгилейт:

Жалпы резервдер, %		Атайын резервдер, %	
Нормалдуу	0 - 2% чейин	Субстандарттык	15/25%
		Шектүү	50%
Байкоого алынган активдер	5%/10%	Жоготуулар	100%

Депозиттерди тартпаган микрофинансылык уюмдар жана кредиттик союздар «байкоого алынган активдер» боюнча 5 пайыз өлчөмдө РППУ түзүлүүгө тийиш, мында ушул жобонун 17-2-пунктунда көрсөтүлгөн 10 пайыз өлчөмдө РППУ түзүлүүгө тийиш болгон активдер, ошондой эле ушул жобонун 17-3-пунктунда көрсөтүлгөн критерийлерге жооп берген, кеминде 1 пайыз өлчөмдө РППУ түзүлүүгө тийиш болгон активдер эске алынбайт.

«Субстандарттык» активдер боюнча 25 пайыз өлчөмүндө РППУ түзүлүүгө тийиш, буга ушул жобонун 20-1-пунктунда көрсөтүлгөн

активдер кирбейт, алар боюнча РППУ өлчөмү кеминде 15 пайызды түзүүгө тийиш.»;

– 30-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«30. Депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниялардын, турак жай-сактык кредиттик компаниялардын жана адистештирилген финансы-кредит уюмдарынын активдери келишимге ылайык алар боюнча камсыздоо активдин негизги суммасын жана жылдык мааниде номиналдык пайыздык чендин туундусу катары эсептелген активдин негизги суммасын жана пайыздык чендин суммасын толук көлөмдө жапкан активдери нормалдуу активдер деп аталат (мисалы, активдин негизги суммасы 100 миң сомду, ал эми пайыздык чен 10 пайызды түзөт, демек, ордун жабуу суммасы 110 миң сомду түзүүгө тийиш). Ошону менен бирге эле камсыздоо төмөнкүлөрдөн турат:»;

– 34-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«34. Эгерде бул кредитти алган карыз алуучунун чет өлкө валютасындагы (ЕАЭБге мүчө мамлекеттердин валютасынан тышкары) кирешесинин үлүшү анын чогуу алгандагы кирешесинин жалпы көлөмүнүн 75 пайызынан көбүрөөгүн түзсө, БФКУ 5 пайыз өлчөмүндө РППУ түзүү менен чет өлкө валютасындагы (ЕАЭБге мүчө мамлекеттердин валютасынан тышкары) кредитти/каржылоону эң аз дегенде «байкоо алдындагы актив» катары классификациялоого тийиш.»;

– 1-главасы төмөнкү мазмундагы 34-1-пункт менен толукталсын:

«34-1. Эгерде карыз алуучунун чет өлкө валютасындагы (ЕАЭБге мүчө мамлекеттердин валютасынан тышкары) кирешесинин үлүшү анын чогуу алгандагы кирешесинин жалпы көлөмүнүн 50 пайызынан 75 пайызына чейинкини түзсө, БФКУ 10 пайыз өлчөмүндө РППУ түзүү менен чет өлкө валютасындагы (ЕАЭБге мүчө мамлекеттердин валютасынан тышкары) кредитти/каржылоону эң аз дегенде «байкоо алдындагы актив» катары классификациялоого тийиш.»;

– 39-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 2-главасы төмөнкү мазмундагы 43-1-пункт менен толукталсын:

«43-1. Эгерде бул кредитти/каржылоону алган карыз алуучунун чет өлкө валютасындагы (ЕАЭБге мүчө болгон мамлекеттердин валютасынан тышкары) кирешесинин үлүшү анын чогуу алгандагы

кирешесинин жалпы көлөмүнүн 50 пайызынан азыраагын түзсө, БФКУ 15% өлчөмүндө РППУ түзүү менен чет өлкө валютасындагы (ЕАЭБге мүчө мамлекеттердин валютасынан тышкары) кредитти/каржылоону эң аз дегенде «субстандарттык» катары классификациялоого тийиш.»;

– 54-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«54. Улуттук банк депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниялардын, турак жай-сактык кредиттик компаниялардын жана адистештирилген финансы-кредит уюмдарынын активдери боюнча РППУга чегерүүлөрдүн төмөнкүдөй өлчөмдөрүн белгилейт:

Жалпы резервдер, %		Атайын резервдер, %	
Нормалдуу	0%	Субстандарттык	15/25%
Канааттандыраарлык	1/2%	Шектүү	50%
Байкоого алынган активдер	5/10/15%	Жоготуулар	100%

Банк эмес финансы-кредит уюму «канааттандыраарлык» активдер боюнча 2 пайыз өлчөмдө РППУ түзүүгө тийиш, мында жобонун 35-пунктунда көрсөтүлгөн 1 пайыз өлчөмдө РППУ түзүлүүгө тийиш болгон активдер эске алынбайт.

Банк эмес финансы-кредит уюму «байкоого алынган активдер» боюнча 5 пайыз өлчөмдө РППУ түзүлүүгө тийиш, мында ушул жобонун 34-1-пунктунда көрсөтүлгөн 10 пайыз өлчөмдө РППУ түзүлүүгө тийиш болгон активдер, ошондой эле ушул жобонун 40-пунктунда көрсөтүлгөн критерийлерге жооп берген, кеминде 15 пайыз өлчөмдө РППУ түзүлүүгө тийиш болгон активдер эске алынбайт.

Банк эмес финансы-кредит уюму «субстандарттык» активдер боюнча 25% РППУ түзүүгө тийиш, мында ушул жобонун 43-1-пунктунда көрсөтүлгөн, 15 пайыз өлчөмүндө РППУ түзүлүүгө тийиш болгон активдер эске алынбайт.»;

– 5-бөлүгү төмөнкү мазмундагы 64-1-пункт менен толукталсын:

«64-1. Банк эмес финансы-кредит уюму активди реструктуризациялоодо өзгөчө абалдын киргизилишинен жана/же башка форс-мажордук жагдайлардан (ал жеткис күч жагдайларынан) жана ага байланыштуу чектөөлөрдөн улам карыз алуучунун финансылык агымынын жана күндөлүк финансылык абалынын

начарлоосуна байланыштуу анын классификациялоо категориясын жагдайдын карыз алуучунун ишине тийгизген таасири документ түрүндө тастыкталган учурда начарлатпоого укуктуу.»;

– 10-бөлүмү төмөнкү мазмундагы 81-пункт менен толукталсын:

«81. Пайыздык чени Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасында сүткорлук ишти чектөө жөнүндө» Мыйзамында жол берилген пайыздык ченден ашык өлчөмдө белгиленген кредит Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 2-мартындагы № 5/6 токтому менен бекитилген Белгилүү бир критерийлерге жооп берген кредиттердин атайын классификациясын колдонуу тартибине ылайык классификацияланууга тийиш.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2023-жылдын 20-декабрындагы
№ 2023-П-10/80-7-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 19-июлундагы № 2023-П-10/43-5-(НПА) «Регулятивдик банктыйк отчет жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүү киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө» конституциялык Мыйзамынын 5, 9, 40 жана 64-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2023-жылдын 19-июлундагы № 2023-П-10/43-5-(НПА) «Регулятивдик банктыйк отчет жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

– 2-пунктундагы «2024-жылдын 1-январынан тартып» деген сөздөр жана сандар «2024-жылдын 1-апрелинен тартып» деген сөздөргө жана сандарга алмаштырылсын.

2. Токтом расмий жарыялангандан 7 (жети) жумуш күнү өткөндөн кийин күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

– тиешелүү документтерди алган күндөн тартып 1 (бир) жумуш күнү ичинде ушул токтомду Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет сайтына жарыяласын;

– расмий жарыяланган күнү токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде

чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

4. Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгы токтом расмий жарыялангандан кийин 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарын жана «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

К. Боконтаев

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2023-жылдын 27-декабрындагы
№2023-П-12/82-7-(НПА)

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын
айрым ченемдик укуктук актыларына террористтик
ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди
легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү
маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

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

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

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

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

– 2019-жылдын 14-августундагы № 2019-П-12/42-1-(НПА) «Террористтик иш-аракеттерди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында коммерциялык банктарда ички контролдукту уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону, «Кыргыз Республикасында накт чет өлкө валютасы менен

алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына террористтик иш-аракетти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү маселеси боюнча тиешелүү өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу»;

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

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

– 2021-жылдын 15-декабрындагы № 2021-П-12/70-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө»;

– 2022-жылдын 17-августундагы № 2022-П-33/52-2-(НФКУ) «Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүү жүргүзүү жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу»;

– 2022-жылдын 12-октябрындагы № 2022-П-12/63-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоону бекитүү жөнүндө».

2. Токтом расмий жарыялангандан 15 (он беш) күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

– тиешелүү документтерди алгандан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Көзөмөлдөө методологиясы башкармалыгы токтом расмий жарыялангандан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, «Микрофинансы уюмдарынын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кредиттик союздардын жана кооперативдердин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактардын бирикмесин, банк эмес жана адистештирилген финансы-кредит уюмдарын, «Элдик турак-жай компаниясы» турак жай-сактык кредиттик компаниясы» ачык акционердик коомун, алмашуу бюролорун, Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигине караштуу Финансылык чалгындоо мамлекеттик кызматын, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

К. Куленбеков

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2023-жылдын «27»
декабрындагы
№2023-П-12/82-7-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик
укуктук актыларына террористтик ишти каржылоого жана
кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого)
каршы аракеттенүү маселелери боюнча өзгөртүүлөр**

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

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

– 11-пункту:

төмөнкү мазмундагы он биринчи абзац менен толукталсын:

«Нотариустун депозити – бул нотариус тарабынан Кыргыз Республикасынын нотариат жөнүндө мыйзам талаптарына ылайык банкта ачылган атайын эсеп.»;

төмөнкү мазмундагы жыйырма төртүнчү жана жыйырма бешинчи абзацтар менен толукталсын:

«Максаттуу рекультивациялык эсеп деп Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2017-жылдын 18-августундагы № 517 токтому менен бекитилген «Жер казынасын пайдалануу процессинде бузулган жерлерди рекультивациялоо жөнүндө» жободо көрсөтүлгөн мааниде түшүнүү зарыл.

Эскроу-эсеп – бул кыймылдуу/кыймылсыз мүлктү сатып алуу/сатуу келишимин каттоодон кийин сатуучуга улуттук валютада акча каражаттарын которуу максатында кыймылдуу/кыймылсыз мүлктү сатуучу, сатып алуучу жана банк ортосунда түзүлгөн үч тараптуу келишимдин негизинде ачылган атайын эсеп.»;

– 15-1-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Атайын эсептерге эскроу эсеби, максаттуу рекультивациялык эсеп, нотариустун депозити кириши мүмкүн.»;

– 22-1-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

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

– кандай гана артыкчылыктар болбосун же чектүү маанилер белгиленбесин кардарды жана бенефициардык менчик ээсин идентификациялоо жана верификациялоо жүргүзүлсүн;

– ишкердик мамилелерге же операцияга (бүтүмгө) ар тараптуу талдоо жүргүзүлсүн жана ишкердик мамилени же операцияны (бүтүмдү) шектүү катары таануу жөнүндө чечим кабыл алынсын;

– шектүү операция (бүтүм) 5 (беш) жумуш күнгө чейин токтотулсун жана операция (бүтүм) белгиленген тартипте шектүү катары таанылган учурдан тартып 5 (беш) сааттын ичинде финансылык чалгындоо органына шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүү жөнөтүлсүн. Финансылык чалгындоо органы 5 (беш) жумуш күнү ичинде шектүү операцияны (бүтүмдү) талдоонун жыйынтыгы боюнча чечим кабыл алып, ал тууралуу банкка маалымдайт;

– кардар менен ишкердик мамиле убактылуу же толугу менен токтотулсун.»;

– Нускоого карата 1-тиркеменин:

5-пунктунун 1-пунктчасы төмөнкү мазмундагы үчүнчү абзац менен толукталсын:

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

– Нускоого карата 3-тиркеменин:

3-пунктунун биринчи абзацындагы «(оффшордук аймактарда)» деген сөздөр «(оффшордук аймактарды кошо алганда)» дегенге алмаштырылсын;

7-пунктунун тогузунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- банк-корреспонденттин башка мамлекеттерде жөн гана катталган банктары, жогору тобокелдүү өлкөлөрдө, анын ичинде оффшордук аймактарда катталган банктары сыяктуу кардарлары бар экендиги тууралуу маалыматтарды талап кылуу;».

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

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

– 9-пункту:

төмөнкү мазмундагы бешинчи абзац менен толукталсын:

«Нотариустун депозити – бул нотариус тарабынан Кыргыз Республикасынын нотариат жөнүндө мыйзамдарынын талаптарына ылайык банкта ачылган атайын эсеп.»;

төмөнкү мазмундагы сегизинчи жана тогузунчу абзацтар менен толукталсын:

«Максаттуу рекультивациялык эсеп деп Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2017-жылдын 18-августундагы № 517 токтому менен бекитилген «Жер казынасын пайдалануу процессинде бузулган жерлерди рекультивациялоо жөнүндө» жободо көрсөтүлгөн мааниде түшүнүү зарыл.

Эскроу-эсеп – бул кыймылдуу/кыймылсыз мүлктү сатып алуу/сатуу келишимин каттоодон кийин сатуучуга улуттук валютада акча каражаттарын которуу максатында кыймылдуу/кыймылсыз мүлктү

сатуучу, сатып алуучу жана банк ортосунда түзүлгөн үч тараптуу келишимдин негизинде ачылган атайын эсеп.»;

– 13-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Атайын эсептерге эскроу эсеби, максаттуу рекультивациялык эсеп, нотариустун депозитти кириши мүмкүн.»;

Нускоо төмөнкү мазмундагы 21-1, 21-2, 21-3, 21-4-пунктары менен толукталсын:

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

– кандай гана артыкчылыктар болбосун же чектүү маанилер белгиленбесин кардарды жана бенефициардык менчик ээсин идентификациялоо жана верификациялоо жүргүзүлсүн;

– ишкердик мамилелерге же операцияга (бүтүмгө) ар тараптуу талдоо жүргүзүлсүн жана ишкердик мамилени же операцияны (бүтүмдү) шектүү катары таануу жөнүндө чечим кабыл алынсын;

– шектүү операция (бүтүм) 5 (беш) жумуш күнгө чейин токтотулсун жана операция (бүтүм) белгиленген тартипте шектүү катары таанылган учурдан тартып 5 (беш) сааттын ичинде финансылык чалгындоо органына шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүү жөнөтүлсүн. Финансылык чалгындоо органы 5 (беш) жумуш күнү ичинде шектүү операцияны (бүтүмдү) талдоонун жыйынтыгы боюнча чечим кабыл алып, ал тууралуу банкка маалымдайт;

– кардар менен ишкердик мамиле убактылуу же толугу менен токтотулсун.

21-2. Эгерде банк кардарды талаптагыдай текшерүү келип чыккан шектенүүлөр тууралуу маалыматтын таркатылып кетишине алып келе тургандыгына ынанса, банк кардарды талаптагыдай текшерүү боюнча чараларды жүргүзбөй туруп, финансылык чалгындоо органына шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүү жөнөтөт.

21-3. Эгерде кардарга же бенефициардык ээсине карата анын террористтик же экстремисттик иш-аракеттерге жана массалык

кырып жок кылуучу куралдарды таркатууга катыштыгы бар экендиги тууралуу Кыргыз Республикасынын мыйзам ченемдерине ылайык алынган маалымат болсо, банк кардарга алдын ала билдирүүсүз эле, Санкциялык тизмеге киргизилген кардардын операциясына (бүтүмүнө) жана/же каражаттарына дароо бөгөт коюуга жана бөгөт коюлгандан кийинки 3 (үч) саат ичинде ал тууралуу финансылык чалгындоо органына билдирүү жөнөтүүгө тийиш.

Операцияга (бүтүмгө) жана (же) каражаттарга бөгөт коюу жана андан чыгаруу тартиби, ошондой эле бөгөт коюлган каражаттардан пайдалануу мүмкүнчүлүгүн берүү жана мындай каражаттарды тескөөгө алуу тартиби Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинети тарабынан белгиленет.

21-4. Банк кардарды, кардардын ыйгарым укуктуу өкүлүн, бенефициар ээсин жана кардардын контрагентин идентификациялоо маалыматтарын кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катыштыгы бар адамдардын, топтордун жана уюмдардын тизмегинде алар тууралуу маалыматтар бар же жок экендигин текшерүүгө милдеттүү. Мындай текшерүү кардар менен ишкердик мамилелерди белгилөөгө чейин жана аны жүзөгө ашыруунун жүрүшүндө жана (же) кардардын кайсы болбосун операциясын (бүтүмүн) жүзөгө ашырууга чейин жүргүзүлөт.

Эгерде кардар же бенефициар ээси кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууда (адалдоодо) катышкандыгы жөнүндө маалымат бар болсо, банк кардар жүргүзүп жаткан операцияны (бүтүмдү) дароо токтотуп, операция (бүтүм) токтотулган учурдан тартып 3 (үч) саат ичинде бул тууралуу финансылык чалгындоо органына билдирүүгө милдеттүү.

Операциялар (бүтүмдөр) Кыргыз Республикасынын жазык-процессуалдык мыйзамдарга ылайык кабыл алынган мүлккө арест коюу жөнүндө чечим кабыл алынганга чейин токтотулат.

Мүлккө арест коюу жөнүндө чечим кабыл алынбаган учурда, токтотулган операция (бүтүм) белгиленген тартипте жана финансылык чалгындоо органынын буйруусунун негизинде жүргүзүлөт.»;

– Нускоого карата 1-тиркеменин:

– 5-пунктунун 1-пунктчасынын үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

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

– Нускоого карата 3-тиркеменин:

8-пунктунун тогузунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- банк-корреспонденттин башка мамлекеттерде жөн гана катталган банктары, жогору тобокелдүү өлкөлөрдө, анын ичинде оффшордук аймактарда катталган банктары сыяктуу кардарлары бар экендиги тууралуу маалыматтарды талап кылуу;».

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

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

– 3-пунктунун:

үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Жакын туугандары (коомчулукка таанымал кызмат адамы алардын жашоосу, билим алуусу, ден соолугун чыңдоосу жана башка

зарыл чыгашаларынын ордун жабуу үчүн финансылык сарптоолорду жумшаган ата-энеси, асырап алган, асырап алынган балдары, аталаш (энелеш) ага-инилери, эже-карындаштары, чоң ата, чоң апасы/таята, таенеси, неберелери).»;

төмөнкү мазмундагы онунчу абзац менен толукталсын:

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

– 8-пунктунун:

3-пунктчасынын төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- бенефициардык менчик ээсин идентификациялоо жана кардарлардын, анын ичинде юридикалык түзүм (чет элдик траст ж.б.) болуп саналган бенефициардык ээсин верификациялоо үчүн жеткиликтүү жана негиздүү чараларды көрүү;»;

төмөнкү мазмундагы 14-1-пунктча менен толукталсын:

«14-1) ПФТД/ЛПД чөйрөсүндө банктын ички контролдук программасы жана ички документтер колдонулгандыгына мониторинг жүргүзүү жана зарыл учурда аларды өркүндөтүү;»;

– 27-пунктунун 1-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) ресурстарды бөлүштүрүү жана тобокелдиктерди азайтуу үчүн, анын ичинде улуттук тобокелдиктерге баа берүүнүн натыйжаларын, ошондой эле жогору жана төмөн тобокелдиктин типтүү критерийлерин эске алуу менен кардарлар, өлкөлөр, өнүмдөр, кызматтар, операциялар (бүтүмдөр) жана жеткирүү каналдары боюнча өз тобокелдиктерин баалоого, аныктоого, документте каттоого жана туруктуу негизде жаңыртып турууга милдеттүү;»;

– 32-пунктунун 5-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«5) тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманы колдонуу менен кардарды жана бенефициардык менчик ээсин идентификациялоо маалыматтарын утурумдук негизде, бирок жыл ичинде кеминде бир жолу жаңылап туруу;»;

– 33-пунктунун 4-пунктчасы төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Кардар террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (изин жашырууга) ишин жүзөгө ашыргандыгы боюнча шектенүүлөр бар болсо, тобокелдиктерди башкаруу жана азайтуу боюнча жөнөкөйлөштүрүлгөн чараларды колдонууга жол берилбейт.»;

– 39-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«39. Банк террористтик ишти каржылоо жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу (изин жашырууга) тобокелдигин талаптагыдай контролдоо максатында, жаңы технологияларды, продукттарды, кызмат көрсөтүүлөрдү, ошондой эле жаңы механизмдерди же өнүгүп жаткан технологияларды колдонуу менен учурда колдонулуп жаткан же жаңы банктык продукттар, анын ичинде операцияларды (бүтүмдөрдү) кардар менен түздөн-түз байланышуусуз ишке ашыруу болжолдонгон жаңы ишкердик тажрыйбасын колдонууга жана ишке киргизүүгө байланыштуу иштелип чыккан бардык жол-жоболордун сакталышын камсыз кылууга тийиш.»;

– 43-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«43. Кызмат көрсөтүүлөрдүн, операциялардын, технологиялардын жаңы түрлөрүн, ошондой эле учурда колдонулуп жаткан же жаңы продукттар үчүн ишкердик тажрыйбаны колдонууга киргизүү алдында банк террористтик ишти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү максатында мындай кызмат көрсөтүүгө, операцияга, технологияга жана ишкердик тажрыйбага тиешелүү бардык тобокелдиктерди аныктоого жана баалоого милдеттүү.».

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

– 8-пунктунун:

24-пунктчасындагы «70000» саны «100000» дегенге алмаштырылсын;

27-пунктунун 1-пунктчасындагы «70000» саны «100000» дегенге алмаштырылсын;

– 30-пунктунун:

1-пунктчасындагы «70000» саны «100000» дегенге алмаштырылсын;

2-пунктчасынын төртүнчү абзацындагы «70000» саны «100000» дегенге алмаштырылсын.

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

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

– 3-пунктунун он биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Жакын туугандары – (коомчулукка таанымал кызмат адамы алардын жашоосу, билим алуусу, ден соолугун чыңдоосу жана башка зарыл чыгашаларынын ордун жабуу үчүн финансылык сарптоолорду жумшаган ата-энеси, асырап алган, асырап алынган балдары, аталаш (энелеш) ага-инилери, эже-карындаштары, чоң ата, чоң апасы/таята, таенеси, неберелери).»;

– 5-пункту төмөнкү мазмундагы 7-1-пунктча менен толукталсын:

«7-1) Микрофинансылык уюмдар, кредиттик союздар жана адистештирилген финансылык мекемелер ПФТД/ЛПД чөйрөсүндө ички контролдук программасын жана ички документтерди колдонуусуна мониторинг жүргүзүү жана зарыл учурда аларды өркүндөтүүгө жана кеңейтүүгө;»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы:

5-1-пункт менен толукталсын:

«5-1. Микрофинансылык уюмдар, кредиттик союздар жана адистештирилген финансылык мекемелер ички контролдук

программаларын иштеп чыгууга жана филиалдары жана өкүлчүлүктөрү, ошондой эле Кыргыз Республикасынын жана чет мамлекеттин аймагында ишкердигин жүргүзгөн туунду жана караштуу коомдору аларды ишке ашыруусун камсыз кылууга милдеттүү.

Эгерде чет мамлекеттин мыйзамдарына ылайык ПФТД/ЛПД чөйрөсүндө ички контролдук программасын жана Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын колдонууга жол берилбесе, микрофинансылык уюмдардын, кредиттик союздардын жана адистештирилген финансылык мекемелердин филиалдары жана өкүлчүлүктөрү, ошондой эле туунду жана караштуу коомдору тобокелдиктерди тескөө боюнча зарыл чараларды көрүшөт жана бул тууралуу Улуттук банкка билдиришет.»;

төмөнкү мазмундагы 16-1-пункт менен толукталсын:

«16-1. Микрофинансылык уюмдар, кредиттик союздар жана адистештирилген финансылык мекемелер ресурстарды бөлүштүрүү жана тобокелдиктерди азайтуу максатында кардарлар, өлкөлөр, продукттар, кызмат көрсөтүүлөр, операциялар (бүтүмдөр) жана жеткирүү каналдары боюнча өз тобокелдиктерин баалоого, аныктоого, документте каттоого жана туруктуу негизде жаңырып турууга милдеттүү.»;

– 26-пунктунун 5-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«5) тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманы колдонуу менен кардарды жана бенефициардык менчик ээсин идентификациялоо маалыматтарын утурумдук негизде, бирок жыл ичинде кеминде бир жолу жаңылап туруу.»;

– 27-пунктунун 4-пунктчасы төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Кардар террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоого) ишин жүзөгө ашыргандыгы боюнча шектенүүлөр бар болсо, тобокелдиктерди башкаруу жана азайтуу боюнча жөнөкөйлөштүрүлгөн чараларды колдонууга жол берибейт.»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 28-1-пункт менен толукталсын:

«28-1. Микрофинансылык уюмдар, кредиттик союздар жана адистештирилген финансылык мекемелер жаңы финансылык продукттарды, кызмат көрсөтүүлөрдү жана технологияларды,

ошондой эле жаңы механизмдерди же өнүгүп жаткан технологияларды колдонуу менен учурда колдонулуп жаткан же жаңы финансылык продукттар үчүн жаңы ишкердик тажрыйбаны иштеп чыгуудан жана колдонууга киргизүүдөн улам келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктерди аныктоого жана баалоого милдеттүү. Мындай баалоо жогоруда аталган продукттар, кызмат көрсөтүүлөр, технологиялар жана ишкердик тажрыйба ишке киргизилгенге чейин же колдонууга чейин жүргүзүлүүгө тийиш.».

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

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында Кыргыз Республикасындагы алмашуу бюролорунда ички контролду уюштурууга карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– 6-пунктунун 1-пунктчасындагы «70000» саны «100000» дегенге алмаштырылсын.

6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 15-декабрындагы № 2021-П-12/70-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

– 7-пунктундагы «2024-жылдын январына чейин» деген сөздөр «2026-жылдын 1- январына чейин» дегенге алмаштырылсын.

7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 17-августундагы № 2022-П-33/52-2-(НФКУ) «Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүү жүргүзүү жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Банк эмес финансы-кредит уюмдарынын жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлдүгүнө алынган башка юридикалык жактардын ишине инспектордук текшерүү жүргүзүү жөнүндө нускоонун:

– 31-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Текшерүү жөнүндө отчетто ошондой эле тобокелдикти аныктоого багытталган ыкманын негизинде банк эмес уюмдардын ишинде тобокелдиктерге баа берүү натыйжалары камтылат.».

8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2022-жылдын 12-октябрындагы № 2022-П-12/63-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоону бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

– 4-пунктундагы «2024-жылдын 1-январы» деген сөздөр «2026-жылдын 1-январы» дегенге алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2023-жылдын 27-декабрындагы
№2023-П-14/82-8-(ПС) токтому

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2013-жылдын 27-мартындагы № 9/10
«Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында
жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарында
кассалык операцияларды ишке ашыруу боюнча
минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү
тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 27-мартындагы № 9/10 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарында кассалык операцияларды ишке ашыруу боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) киргизилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

– тиешелүү документтер алынган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде токтомду Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтына жарыяласын;

– расмий жарыялангандан кийин токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик

реестрине киргизүү үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын лицензиясынын негизинде иштеп жаткан коммерциялык банктар, төлөм уюмдары жана алардын агенттери ушул токтом күчүнө кирген күндөн тартып 6 (алты) айдан кечиктирилбеген мөөнөттө төлөм терминалдарын жана банкоматтарын улуттук валютанын жүгүртүүдөгү банкнотторун кабыл алууга ыңгайлаштырсын.

4. Тиешелүү лицензияларды алуу процессинде турган коммерциялык банктар жана төлөм уюмдары төлөм терминалдарын жана банкоматтарын улуттук валютанын жүгүртүүдөгү банкнотторун кабыл алууну камсыз кылууга милдеттүү.

5. Төлөм системалары башкармалыгы токтом расмий жарыяланган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан лицензияланган жана жөнгө салынган коммерциялык банктарды, банк эмес финансы-кредит уюмдарын жана төлөм уюмдарын тааныштырсын.

6. «Башкарманын катчылыгы» бөлүмү 3 (үч) жумуш күнү ичинде ушул токтом менен Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

7. Токтом расмий жарыялангандан 15 (он беш) күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

К. Куленбеков

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2023-жылдын «27» декабрындагы
№2023-П-14/82-8-(ПС)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2013-жылдын 27-мартындагы № 9/10**

**«Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында
жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарында кассалык
операцияларды ишке ашыруу боюнча минималдуу талаптар
жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 27-мартындагы № 9/10 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарында кассалык операцияларды ишке ашыруу боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана банктык эмес финансы-кредит уюмдарында кассалык операциялардын аткарылышы боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобо:

– төмөнкү мазмундагы 53-1-пункт менен толукталсын:

«53-1. ФКУ, алардын агенттерин кошо алганда, Улуттук банк жаңы банкнотторду жүгүртүүгө чыгаруу жөнүндө жарыялаган күндөн тартып 6 (алты) айдан кечиктирилбеген мөөнөттө төлөм терминалдарын жана банкоматтарын жүгүртүүгө киргизилген жаңы банкнотторду кабыл алууга ыңгайлаштырууга милдеттүү.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чүй, 168
от 20 декабря 2023 года
№ 2023-П-12/80-3-(НПА)

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

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

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

- «Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 сентября 2009 года № 38/8;

- «О Положении «О требованиях к типовым договорам, заключаемым в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 сентября 2009 года № 39/4;

- «Об утверждении Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 28 декабря 2009 года № 51/4;

- «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 28 декабря 2009 года № 51/6;

- «Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых микрофинансовыми организациями и кредитными союзами в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 26 октября 2011 года № 60/8;

- «О Положении «О корпоративном управлении в банках Кыргызской Республики, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 ноября 2011 года № 67/9;
- «Об утверждении Инструкции «О пределах финансирования, осуществляемого в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 12 октября 2012 года № 40/1;
- «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 25 сентября 2013 года № 35/13;
- «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к типовым договорам микрофинансовых организаций и кредитных союзов, заключаемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 октября 2013 года № 39/9;
- «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 декабря 2013 года № 52/7;
- «Об утверждении Правил регулирования деятельности микрофинансовых организаций, осуществляющих операции по исламским принципам банковского дела и финансирования» от 30 мая 2014 года № 24/11;
- «Об утверждении Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 31 мая 2017 года № 21/13;
- «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 18 июля 2018 года № 2018-П-12/30-3-(БС);
- «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 13 июня 2019 года № 2019-П-12/31-2-(НПА);

– «Об утверждении Положения «Об операциях коммерческих банков с драгоценными металлами, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 15 ноября 2019 года № 2019-П-12/56-3-(НПА);

– «О порядке идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме» от 13 мая 2020 года № 2020-П-12/27-1-(НПА).

2. Юридическому управлению:

– со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 (пятнадцати) дней со дня официального опубликования.

4. Управлению методологии надзора в течение 3 (трех) рабочих дней со дня официального опубликования довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов Кыргызстана», микрофинансовых организаций, кредитных союзов, имеющих лицензию на привлечение депозитов.

5. Отделу «Секретариат Правления» в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения всех структурных подразделений, областных управлений и Представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление методологии надзора.

Председатель

К. Боконтаев

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 20 декабря 2023 года
№ 2023-П-12/80-3-(НПА)**

Изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 сентября 2009 года № 38/8 следующие изменения:

в Положении «Об операциях, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в разделе первом:

– раздел дополнить пунктом 1.6. следующего содержания:

«1.6. Договоры в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним и другие договора/соглашения по согласованию сторон составляются на государственном языке и при необходимости на официальном языке (при необходимости текст договора может быть переведен на другой язык). Данное согласие подшивается/хранится в досье клиента/партнера.»;

– раздел дополнить пунктом 1.7. следующего содержания:

«1.7. Банку рекомендуется уделять особое внимание вопросам взаимодействия и оказания помощи клиентам с ограниченными возможностями здоровья, в том числе касающимся:

- правил этикета при общении с клиентом;
- правил сопровождения клиента при совершении сотрудником банка и клиентом необходимых операций в рамках обслуживания;

- применению доступных мер для наиболее комфортного обслуживания;

- общения с самим клиентом, а не с его сопровождающим, если клиент не выбрал иной способ общения;

- минимизации стрессовых факторов и полное (подробное, детальное) разъяснение банковских процедур в процессе обслуживания клиента.»;

- раздел дополнить пунктом 1.8. следующего содержания:

«1.8. При обслуживании клиента с нарушением зрения или слуха банку необходимо по желанию клиента обеспечить звуковое воспроизведение/сурдоперевод текста договора и иных документов, подписываемых клиентом.

Банк должен предоставить клиенту, не способному вследствие имеющихся нарушений самостоятельно проставить подпись, возможность проставления подписи (в том числе факсимильную подпись) в договорах и иных документах, подписываемых клиентом, с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.»;

- абзац четвертый пункта 2.1.3. исключить;

- главу 2.1. дополнить пунктом 2.1.4. следующего содержания:

«2.1.4. Договор мудароба заключается в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним.»;

- пункт 2.2.3. изложить в следующей редакции:

«2.2.3. В договоре убывающая мушарака применяются общие правила договора шарика/мушарака, и не разрешается включать в договор убывающая мушарака какое-либо положение, которое дает любой стороне право отзывать свою долю из капитала компании.

Договор шарика/мушарака заключается в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним.

В случае если на основании договора создается юридическое лицо, оно подлежит регистрации в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики. В документе об

учреждении партнерства или уставе юридического лица необходимо четко сформулировать цель партнерства.»;

- в пункте 2.2.17. слово «этане» заменить словом «этапе»;

в пункте 2.3.1.:

- абзац первый изложить в следующей редакции:

«2.3.1. Договор мурабаха - это договор, предусматривающий продажу клиенту в рассрочку товара, приобретенного банком по заявке клиента, либо находящегося в собственности банка к моменту обращения клиента. Цена продажи предмета договора мурабаха клиенту состоит из суммы цены закупа товара, наценки банка, выплат третьей стороне (расходы на транспортировку, страховка, обязательные государственные платежи и другие обязательные платежи в пользу третьих лиц). Наценка может устанавливаться в виде:»;

- абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Договор мурабаха заключается в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним. Договор подлежит нотариальному удостоверению и государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики. Право собственности на товар переходит после полной оплаты цены (по своему усмотрению банк может принять решение о передаче права собственности на товар до полной оплаты цены товара). В случае если право собственности подлежит государственной регистрации, регистрация производится при передаче права собственности (до или после полной оплаты). Если договор об отчуждении имущества подлежит государственной регистрации, право собственности у приобретателя возникает с момента его регистрации.»;

- в абзаце первом пункта 2.3.3. слово «письменного» исключить;

- пункт 2.3.6. изложить в следующей редакции:

«2.3.6. В договоре купли-продажи с поставщиком товара, указываются:

- наименование сторон;

- предмет договора;
- наименование товара;
- количество товара, цена, сроки и условия оплаты;
- сроки поставки;
- права и обязанности сторон;
- штрафные санкции при невыполнении обязательств;
- способ обеспечения;
- другие условия.

Банк может заключить договор купли-продажи как самостоятельно, так и через агента. В качестве агента банк может назначить клиента, при этом клиент действует за счет, от имени и по поручению банка, на условиях, оговоренных в агентском договоре, в котором должно быть отражено следующее: предмет договора, наименование сторон и товара, условия, сроки оплаты, документы подтверждающие операцию купли-продажи, другие условия.

В случае, когда клиент действует в качестве агента, необходимо соблюдать следующие условия:

а) банк сам должен заплатить Продавцу за товар без зачисления денежных средств на счет клиента, выступающего в качестве агента. Банк может предоставить денежные средства клиенту, выступающему в качестве агента, только в следующих случаях:

- если продавцом товара выступает индивидуальный предприниматель, работающий в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;
- когда товар приобретается за пределами Кыргызской Республики.

б) банк должен взять документальное подтверждение продавца об осуществлении продажи.

Банку разрешается предусмотреть случаи назначения агента для приобретения товара от имени агента, но в интересах банка. Внутренними документами банка должны быть определены полномочия и ответственность соответствующих органов банка за принятие решения и одобрение случаев назначения агента для совершения им покупки от своего имени, но в интересах банка.

Все документы и контракты, связанные с продажей-покупкой товара должны быть от имени банка, за исключением случаев, когда банк уполномочил агента совершать покупку непосредственно от имени агента.

Банк должен получить товар с территории поставщика или любого другого места, которое было указано в условиях поставки.

Расходы по доставке товара несет банк. Эти расходы в последующем включаются в стоимость товара.

Банк берет на себя ответственность в качестве собственника товара и несет последующие риски, которые могут быть застрахованы. Страхование вознаграждение, которое возникнет до продажи товара клиенту, принадлежит полностью банку.

Расходы по страхованию включаются в цену товара, покупаемого по контракту мурабаха.

Совокупный остаток денежных средств, выданных для приобретения товара клиентам, выступающим в качестве агентов в рамках агентских договоров, не должен превышать 20% от портфеля финансирования банка по операциям мурабаха.».

– пункт 2.4.4. дополнить абзацем первым следующего содержания:

«2.4.4. При положительном решении со стороны банка арендатор предоставляет обязательство взять в аренду имущество.»;

– пункт 2.4.18. изложить в следующей редакции:

«2.4.18. Договор иджара заключается в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним. Договор подлежит нотариальному удостоверению и государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.»;

– пункт 2.4.1.11. изложить в следующей редакции:

«2.4.1.11. Договоры по сделке иджара сервис заключаются в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора,

со всеми приложениями к ним. При этом договор заключается только между сторонами, обладающими полной дееспособностью/ правоспособностью.»;

– абзац первый пункта 2.5.2. изложить в следующей редакции:

«2.5.2. Договор кард заключается в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним.»;

– пункт 2.6.7. изложить в следующей редакции:

«2.6.7. Договор истиснаа заключается в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним и является юридически обязательным. Стороны договора связаны всеми обязательствами и последствиями, вытекающими из их договоренности.»;

– абзац первый пункта 2.8.11. изложить в следующей редакции:

«2.8.11. Договор салам заключается в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним. Договор подлежит нотариальному удостоверению и государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики. Существенными условиями договора являются:».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О требованиях к типовым договорам, заключаемым в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 сентября 2009 года № 39/4 следующие изменения:

в Положении «О требованиях к типовым договорам, заключаемым в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в разделе первом:

– раздел дополнить пунктом 1.8. следующего содержания:

«1.8. Договоры в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним и другие договора/соглашения по согласованию сторон составляются на государственном языке и при необходимости на официальном языке (при необходимости текст договора может быть переведен на другой язык). Данное согласие подшивается/хранится в досье клиента/партнера. Договоры составляются не менее чем в двух экземплярах. Один экземпляр договора остается в банке, другой - передается клиенту.»;

– раздел дополнить пунктом 1.9. следующего содержания:

«1.9. Банку рекомендуется уделять особое внимание вопросам взаимодействия и оказания помощи клиентам с ограниченными возможностями здоровья, в том числе касающимся:

- правил этикета при общении с клиентом;
- правил сопровождения клиента при совершении сотрудником банка и клиентом необходимых операций в рамках обслуживания;
- применению доступных мер для наиболее комфортного обслуживания;
- общения с самим клиентом, а не с его сопровождающим, если клиент не выбрал иной способ общения;
- минимизации стрессовых факторов и полное (подробное, детальное) разъяснение банковских процедур в процессе обслуживания клиента.»;

– раздел дополнить пунктом 1.10. следующего содержания:

«1.10. При обслуживании клиента с нарушением зрения или слуха банку необходимо по желанию клиента обеспечить звуковое воспроизведение/сурдоперевод текста договора и иных документов, подписываемых клиентом.

Банк должен предоставить клиенту, не способному вследствие имеющихся нарушений самостоятельно проставить подпись, возможность проставления подписи в договорах (в том числе факсимильную подпись) и иных документах, подписываемых

клиентом, с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.»;

– в первом предложении пункта 11 Приложения 2 слово «от» дополнить словом «просроченной».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 28 декабря 2009 года № 51/4 следующие изменения:

в Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденной вышеуказанным постановлением:

– пункт 11 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Формирование уставного капитала, приобретение акций банка, а также приобретение порогового участия в капитале банка за счет заемных средств запрещается.»;

– в пункте 12 слова «в залог» дополнить словами «и приобретать»;

в пункте 19.1.:

– в абзаце первом после слов «чистого суммарного капитала» слова «достаточности (адекватности)» исключить;

– абзацы первый и второй подпункта 5 признать утратившим силу;

в пункте 24:

– слово «Правительству» заменить словами «Кабинету Министров»;

– слово «Правительством» заменить словами «Кабинетом Министров»;

– слово «Правительства» заменить словами «Кабинета Министров»;

– абзац тридцать седьмой изложить в следующей редакции:

«Стоимость залога должна быть подтверждена заключением оценщика (оценочной организацией) в соответствии со стандартами оценки имущества, обязательными к применению всеми субъектами оценочной деятельности в Кыргызской Республике, утвержденными постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 3 апреля 2006 года № 217. Оценка залогового имущества на ежегодной основе является обязательным требованием для отнесения актива к данной категории.»;

в пункте 40:

- в абзаце третьем слово «нормативов» дополнить словом «и показателей».

- дополнить абзацем десятым следующего содержания:

«з) имеются убытки прошлых лет, а также в случае невыполнения требований нормативных правовых актов Национального банка.»;

- пункт 43 изложить в следующей редакции:

«43. Наименования большинства статей отчетности соответствуют наименованиям отдельных счетов или групп счетов Плана счетов бухгалтерского учета в исламских банках и финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком. Однако заполнение отдельных статей имеет некоторые особенности. Так, в каждой статье части «Портфель ценных бумаг» (статьи 130-230) указывается суммарная балансовая стоимость соответствующего типа ценных бумаг, независимо от их классификации. Например, в статье 130 «Ценные бумаги, выпущенные Кабинетом Министров Кыргызской Республики и/или Национальным банком» указывается сумма балансовой стоимости ценных бумаг, выпущенных Кабинетом Министров Кыргызской Республики и/или Национальным банком в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, классифицируемых и как ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и как торговые ценные бумаги, и как ценные бумаги, годные для продажи за минусом соответствующего специального РППУ.

В каждой статье части «Финансирование» (статьи 240-370) указывается сумма задолженности по соответствующему виду финансирования в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования за вычетом дисконта.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 28 декабря 2009 года № 51/6 следующие изменения:

в Положении о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в пункте 4 слово «Правительству» заменить словами «Кабинету Министров»;

- пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. Нормальными называются те активы, обеспечение по которым покрывает в полном объеме основную сумму актива и сумму нормы доходности по наценке, рассчитанную как произведение основной суммы актива и нормы доходности по наценке в годовом, номинальном выражении согласно договору (например, основная сумма актива составляет 100 тыс. сом, а норма доходности по наценке, приведенная в годовую номинальную процентную ставку, составляет 10%, соответственно, покрытие должно составлять 110 тыс. сом). При этом данное обеспечение состоит из:

- государственных ценных бумаг Кыргызской Республики и нот Национального банка (далее - ГЦБ) (если срок погашения ГЦБ наступает до срока погашения актива, то банк должен в качестве залогового обеспечения принять денежные средства, полученные от погашения ГЦБ, либо принять в качестве обеспечения дополнительно аналогичный (аналогичные) ГЦБ;

- средств, находящихся на отдельном депозитном счете в этом банке. Под отдельным депозитным счетом понимают обособленный депозитный счет физического или юридического лица. Расчетный счет клиентов и корреспондентский счет банка не могут использоваться в качестве обеспечения;

- исламских ценных бумаг, включенных в листинги фондовых бирж Кыргызской Республики по наивысшей и следующей за наивысшей категорией листинга в соответствии с законодательством Кыргызской Республики (далее - исламские ценные бумаги), при

условии соблюдения минимальных требований, установленных Приложением 1 к настоящему Положению.

Нормальными также называются те активы, которые обеспечены как минимум на 100% от суммы актива залогом (в виде залога), состоящим из золота в виде аффинированных мерных слитков, эмитируемых Национальным банком.

Примечание: Аффинированные мерные слитки - изготовленные и маркированные слитки из драгоценных металлов, эмитируемые (выпускаемые) Национальным банком или аффинажным предприятием, сертифицированным Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов/предприятием, сертифицированным уполномоченным органом по регулированию операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в Кыргызской Республике, массой 1000 г и менее, с содержанием химически чистого основного металла не менее 99,95-99,99 процентов лигатурной массы слитка для золота и не менее 99,90 процентов лигатурной массы слитка для серебра/платины.

При этом должны выполняться следующие условия:

1) договором о предоставлении актива и договором о залоге должно быть предусмотрено, что денежные средства, размещенные на отдельном счете, ГЦБ и исламские ценные бумаги являются обеспечением выданных банком средств и банк вправе в безакцептном порядке обратить на них взыскание в случае неисполнения клиентом своих обязательств;

2) договор о залоге должен предусматривать недопущение дальнейшего перезалога денежных средств, размещенных на отдельном счете, ГЦБ и исламских ценных бумаг;

3) банк должен иметь в наличии соответствующие процедуры и осуществлять внутренний контроль, обеспечивающие надлежащее исполнение всех процедур, связанных с оформлением залога и сохранностью денежных средств, привлеченных по исламским принципам банковского дела и финансирования, ГЦБ и исламских ценных бумаг до окончания срока, предусмотренного договором;

4) средства, размещенные на отдельном счете и являющиеся обеспечением актива, должны быть в национальной валюте Кыргызской Республики, либо в валюте, свободно конвертируемой

в кыргызские сомы на основании общедоступных и достоверных котировок валют. Если денежные средства, привлеченные по исламским принципам банковского дела и финансирования, представлены в той же валюте, что и актив, то они должны покрывать актив не менее чем на 100 процентов, а денежные средства, привлеченные по исламским принципам банковского дела и финансирования в валюте, отличной от валюты актива, - не менее, чем на 120 процентов в сомовом эквиваленте;

5) необходимо обязательное проведение еженедельной переоценки денежных средств, привлеченных по исламским принципам банковского дела и финансирования, в случае если в качестве обеспечения актива представлены денежные средства в валюте, отличной от валюты актива;

6) если по результатам переоценки стоимость залога уменьшилась, то банк обязан немедленно потребовать увеличения его стоимости в соответствии с требованиями настоящего Положения и обеспечить исполнение этого требования в течение 10 (десяти) рабочих дней;

7) в случае если требования, указанные в подпунктах 1-6, не выполнены, то такой актив будет считаться не полностью обеспеченным и он должен быть переведен в другую категорию классификации.

Банки могут классифицировать активы, несущие в себе кредитный риск, в национальной валюте как «нормальные активы» в случае, если они соответствуют требованиям, указанным в пункте 22 настоящего Положения.

Банки могут классифицировать вновь выданные активы, несущие в себе кредитный риск, в долларах США как «нормальные активы», в случае если они соответствуют требованиям, указанным в пункте 22 настоящего Положения, с формированием РППУ в размере от 0 до 2 процентов вне зависимости от структуры доходов, в соответствии с внутренней политикой банка. При этом данные требования распространяются на льготные активы по исламским принципам финансирования, выданные фондами развития, созданными в рамках межгосударственных (межправительственных) соглашений (далее - Фонд развития), в том числе по активам за счет средств, привлеченных и гарантированных Фондом развития

от иных зарубежных финансовых институтов, включая ранее выданные активы, погашение которых будет осуществляться за счет финансирования из средств Фонда развития и предусматривает изменение первоначальных условий договора финансирования.»;

– главу 4 дополнить пунктом 21-1 следующего содержания:

«21-1. Банк может классифицировать часть актива, обеспеченную гарантией гарантийного фонда, лицензируемого и регулируемого в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, как «нормальный актив», при одновременном соблюдении всех следующих условий:

– более 50% активов гарантийного фонда являются безрисковыми активами на день выдачи гарантии;

– объем активов, обеспеченных гарантией гарантийного фонда, не должен превышать суммы высоколиквидных активов гарантийного фонда более чем в два раза.

В целях настоящего пункта под «безрисковыми активами» необходимо понимать ценные бумаги Кабинета Министров Кыргызской Республики и Национального банка, а также срочные депозиты, размещенные в банках, соответствующие следующим условиям:

– наличие значительной доли государственного участия и/или доли участия органов государственной власти Кыргызской Республики со специальным статусом;

– отсутствие ограничений в перечне разрешенных банковских операций в национальной и/или иностранной валютах;

– соблюдение экономических нормативов и требований;

– отсутствие введенных специальных режимов.»;

– пункт 23-3 изложить в следующей редакции:

«23-3. В случае если график погашения действующего актива предусматривает погашение основной суммы не на ежемесячной основе, а срок погашения кредита составляет более двух лет (с 20 января 2016 года) и при этом, погашение более 80% основной суммы предусмотрено по истечению:

– 3/4 от общего срока финансирования, при этом общий срок финансирования менее 3 лет;

– 1/2 от общего срока финансирования, при этом общий срок финансирования более 3 лет;

то такие активы, при условии, что не наблюдается ухудшения качества актива, необходимо классифицировать как «актив под наблюдением», с формированием РППУ в размере 2% каждые полгода, за исключением активов:

– выданных по целевым государственным программам Кабинета Министров Кыргызской Республики, предусматривающим предоставление льготного периода погашения актива;

– межбанковских размещений, в том числе активы, выданные микрофинансовым организациям;

– относящихся к категории «классифицированных» активов;

– на сумму менее 1% от ЧСК в совокупности выданных одному клиенту;

– на сумму менее 10% от ЧСК по договорам мудараба, шарика/ мушарака и истиснаа в совокупности выданных одному клиенту.

После вступления в силу данной нормы все активы, в том числе все транши, выданные в рамках одной линии финансирования, выданные до вступления в силу данной нормы, должны классифицироваться согласно вышеуказанному требованию.

Также исключением из данного пункта является финансирование, предоставленное в рамках Фонда развития, а также финансирование, предоставленное под гарантию Фонда развития, согласно пункту 21 настоящего Положения.»;

– в пункте 24 слова «Правительства» заменить словами «Кабинета Министров»;

– в пункте 24-4 слово «Правительства» заменить словами «Кабинета Министров».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики Об утверждении Положения «Об операциях, осуществляемых микрофинансовыми организациями и кредитными союзами в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 26 октября 2011 года № 60/8 следующие изменения:

в Положении «Об операциях, осуществляемых микрофинансовыми организациями и кредитными союзами в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в разделе первом:

- раздел дополнить пунктом 9.1. следующего содержания:

«9.1. Договоры в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним и другие договора/соглашения по согласованию сторон составляются на государственном языке и при необходимости на официальном языке (при необходимости текст договора может быть переведен на другой язык). Данное согласие подшивается/хранится в досье клиента/партнера. Количество подлинных экземпляров договора должно быть не менее чем число заключивших договор сторон. ФКО должна обеспечить сохранность подлинных экземпляров договора в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Текст договора должен быть доступным для восприятия и понимания клиентом/партнером. Права и обязанности участника, вытекающие из условий договора, должны быть отражены в отдельном разделе договора. По всему тексту договора и во всех приложениях к нему шрифт должен быть одинаковым и его размер должен быть не менее 12 (не менее 16 – для клиента с нарушением зрения при запросе).»;

- раздел дополнить пунктом 9.2. следующего содержания:

«9.2. ФКО рекомендуется уделять особое внимание вопросам взаимодействия и оказания помощи клиентам с ограниченными возможностями здоровья, в том числе касающимся:

- правил этикета при общении с клиентом;
- правил сопровождения клиента при совершении сотрудником ФКО и клиентом необходимых операций в рамках обслуживания;
- применению доступных мер для наиболее комфортного обслуживания;

- общения с самим клиентом, а не с его сопровождающим, если клиент не выбрал иной способ общения;

- минимизации стрессовых факторов и полное (подробное, детальное) разъяснение банковских процедур в процессе обслуживания клиента.»;

- раздел дополнить пунктом 9.3. следующего содержания:

«9.3. При обслуживании клиента с нарушением зрения или слуха ФКО необходимо по желанию клиента обеспечить звуковое воспроизведение/сурдоперевод текста договора и иных документов, подписываемых клиентом.

ФКО должен предоставить клиенту, не способному вследствие имеющихся нарушений самостоятельно проставить подпись, возможность проставления подписи (в том числе факсимильную подпись) в договорах и иных документах, подписываемых клиентом, с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.»;

- пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. Договор мудароба заключается в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним.»;

- предложение первое абзаца второго пункта 23 изложить в следующей редакции:

«Договор шарика/мушарака заключается в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним.»;

- абзац первый пункта 54 изложить в следующей редакции:

«54. Договор мурабаха осуществляется на основании письменного заявления в ФКО потенциального клиента, желающего приобрести у ФКО определенный товар. Заявление также может быть в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора.»;

- абзац первый пункта 56 изложить в следующей редакции:

«56. Договор мурабаха заключается в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним. Договор подлежит нотариальному удостоверению и государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики. Право собственности на товар переходит после полной оплаты цены (по своему усмотрению ФКО может принять решение о передаче права собственности на товар до полной оплаты цены товара). В случае если право собственности подлежит государственной регистрации, регистрация производится при передаче права собственности (до или после полной оплаты). Если договор об отчуждении имущества подлежит государственной регистрации, право собственности у приобретателя возникает с момента его регистрации.»;

– пункт 82 изложить в следующей редакции:

«82. Договор иджара заключается в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним. Договор подлежит нотариальному удостоверению и государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.»;

– абзац первый пункта 113 изложить в следующей редакции:

«113. Договор кард заключается в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним.»;

– пункт 125 изложить в следующей редакции:

«125. Договор салам заключается в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним. Договор подлежит нотариальному удостоверению и государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательством

Кыргызской Республики. Существенными условиями договора являются:

- а) продажа определенного товара с отсроченной поставкой;
- б) оплата стоимости товара в момент заключения договора.»;
- пункт 154-11 изложить в следующей редакции:

«154-11. Договор истиснаа заключается в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним и является юридически обязательным. Стороны договора связаны всеми обязательствами и последствиями, вытекающими из их договоренности.».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О корпоративном управлении в банках Кыргызской Республики, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 ноября 2011 года № 67/9:

В Положении «О корпоративном управлении в банках Кыргызской Республики, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 7 изложить в следующей редакции:

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

- пункт 10 изложить в следующей редакции:

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

Совет директоров осуществляет контроль за управлением банком и его финансовым состоянием и подотчетен общему собранию акционеров банка.»;

в пункте 18:

- слово «несущих» заменить словом «несущими»;
- слово «установленной» заменить словом «утвержденной»;
- в пункте 23-1 слово «роспись» заменить словом «подпись»;
- в пункте 24 слово «представлять» заменить словом «предоставлять»;

в пункте 25:

- слово «решений» заменить словом «решения»;
- слово «роспись» заменить словом «подпись»;
- в пункте 27 слова «монетарным» заменить словом «банковским»;
- в пункте 29 слово «ими» заменить словом «им»;
- в пункте 43 слово «представляемое» заменить словом «предоставляемое»;

абзац девятый пункта 47 изложить в следующей редакции:

«4) необходимость согласования с Шариатским советом при назначении, переводе, увольнении сотрудников шариатского отдела.»;

в пункте 50:

- слово «представление» заменить словом «предоставление»;
- слово «представлять» заменить словом «предоставлять»;
- в подпункте 11 слово «нормативных» дополнить словом «правовых»;
- в пункте 53 слово «роспись» заменить словом «подпись»;
- в пункте 54 слово «решений» заменить словом «решения»;
- в названии главы 7 слово «конфликтов» заменить словом «конфликта»;
- пункт 55 изложить в следующей редакции:

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

1) обеспечение эффективной системы внутреннего контроля, в том числе и по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, на всех уровнях организационной структуры банка;

2) осуществление здоровой и безопасной банковской практики;

3) защита интересов банка от ненадлежащих или незаконных действий акционеров, должностных лиц банка и иных лиц, имеющих возможность влиять на деятельность банка;

4) соблюдение стандартов Шариата, законодательства Кыргызской Республики, включая нормативных правовых актов Национального банка и внутренних документов банка;

5) предотвращение конфликта интересов и выявление ситуаций и сфер деятельности, где может возникнуть конфликт интересов;

6) установление оплаты труда, вознаграждений и поощрений работнику (включая Совет директоров, Шариатский совет и Правление), с учетом не только результатов деятельности банка, но и в соответствии со стратегическими целями и соблюдением стандартов профессиональной этики банка;

7) соблюдение требований по безопасности и надежности банка при кредитовании сотрудников и должностных лиц банка;

8) наличие механизмов, предоставляющих возможность сотрудникам выражать озабоченность в связи с незаконными, неэтичными или сомнительными действиями руководства и обеспечивающих защиту сотрудников от возможной в этом случае негативной реакции со стороны руководства.»;

– пункт 57 изложить в следующей редакции:

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

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

- разработать процедуры информирования Совета директоров и Правления банка о потенциальных угрозах в деятельности банка, связанных с конфликтом интересов;
- обеспечить предоставление должностными лицами и работниками банка до назначения (избрания) на должность сведений о близких родственниках;
- вести базу данных о фактах конфликтов интересов.

В случае возникновения конфликта интересов должностное лицо или работник банка обязан немедленно уведомить об этом Правление и/или Совет директоров банка.

Несвоевременное раскрытие конфликта интересов влечет ответственность в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.»;

- абзац первый пункта 58 изложить в следующей редакции:

«58. Комитет по назначениям и вознаграждениям обеспечивает соблюдение внутренних документов банка, касающихся:»;

- пункт 62 изложить в следующей редакции:

«62. Корпоративный секретарь банка обеспечивает и организывает работу (заседаний и делопроизводство) и эффективное текущее взаимодействие общего собрания акционеров и Совета директоров банка, а также координацию действий банка по защите прав и интересов акционеров.»

- в пункте 64 слова «нормативными актами» заменить словом «документами»;

- в пункте 66 слова «нормативными актами» заменить словом «документами»;

- пункт 67 изложить в следующей редакции:

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

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

2) использовать предоставленные ему полномочия;

3) соблюдать принцип равенства по отношению к акционерам и к членам совета директоров;

4) соответствовать требованиям законодательства Кыргызской Республики.»;

– пункт 74 изложить в следующей редакции:

«74. Комитет рассматривает кандидатуры на должность Корпоративного секретаря, оценивает кандидатуры на соответствие установленным требованиям и представляет свои рекомендации Совету директоров.»;

– абзац первый пункта 75 изложить в следующей редакции:

«75. Выплата вознаграждения членам Совета директоров и ключевым работникам банка должна осуществляться в соответствии с принятым в банке внутренним документом о вознаграждениях.»;

– абзац первый пункта 76 изложить в следующей редакции:

«76. Уровень вознаграждения, установленного банком членам Совета директоров и ключевым работникам банка, должен создавать достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя банку привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов.»;

– в пункте 77 слово «решений» заменить словом «решения»;

в пункте 78:

– слово «должен» заменить словом «должны»;

– слово «взвешиваются» заменить словом «взвешиваться»;

– в абзаце первом пункта 79 слова «нормативный акт» заменить словом «документ»;

– пункт 80 изложить в следующей редакции:

«80. Комитет по новым продуктам может создаваться в банке для принятия решения по необходимости разработки новых банковских продуктов, внедрения новых продуктов на рынок банковских услуг, для контроля процесса вхождения банка на рынок разработанных

банком новых продуктов в соответствии с требованиями законодательства по антимонопольному регулированию. Комитет по новым продуктам может создаваться также при переходе на цифровые каналы обслуживания для установления приемлемого уровня рисков и создание адекватных систем контроля цифровых банковских операций.»;

– пункт 81 изложить в следующей редакции:

«81. Комитет уполномочен принимать решения в отношении новых банковских продуктов и перевода банковских операций на цифровые платформы для обеспечения эффективного, целенаправленного и контролируемого процесса первоначальной оценки, последующей разработки, тестирования и внедрения банковских продуктов или услуг в рамках существующих ресурсных ограничений.»;

– пункт 82 изложить в следующей редакции:

«82. Комитет может определять степень вовлеченности тех или иных подразделений банка в процесс разработки новых банковских продуктов и цифровых банковских платформ.»;

– пункт 83 изложить в следующей редакции:

«83. Комитет должен проводить оценку рисков и пути их снижения (минимизации) при разработке и внедрении новых банковских продуктов, а также при переводе банковских операций на цифровые платформы.»;

– пункт 84 изложить в следующей редакции:

«84. Деятельность Комитета регулируется требованиями законодательства Кыргызской Республики и внутренним положением о Комитете, которое утверждается Советом директоров банка.»;

– пункт 85 изложить в следующей редакции:

«85. Комитет может состоять из членов Совета директоров и/или членов Правления банка. При внедрении новых банковских продуктов, связанных с цифровыми банковскими платформами и дистанционным обслуживанием клиентов, в состав комитета в обязательном порядке должны быть включены руководители структурных подразделений по информационным технологиям и информационной безопасности.»;

– пункт 86 изложить в следующей редакции:

«86. Комитет при принятии решения по разработке и внедрению новых банковских продуктов и цифровых банковских платформ обслуживания должен соблюдать в пределах своих полномочий требования законодательства и нормативных правовых актов Кыргызской Республики.».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики Об утверждении Инструкции «О пределах финансирования, осуществляемого в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 12 октября 2012 года № 40/1 следующие изменения:

в Инструкции «О пределах финансирования, осуществляемого в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденной вышеуказанным постановлением:

- в третьем подпункте пункта 8 слово «Правительства» заменить словами «Кабинета Министров»;

в пункте 9:

- слово «Правительства» заменить словами «Кабинета Министров»;

- слово «Правительством» заменить словами «Кабинетом Министров».

8. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 25 сентября 2013 года № 35/13 следующие изменения:

в Положении о минимальных требованиях по управлению кредитным риском при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 3-2 изложить в следующей редакции:

«3-2. Бланковые активы – это активы, несущие в себе кредитный риск, обеспечением по которым не является недвижимое имущество, движимое имущество, гарантии или поручительство и иные инструменты, рассматриваемые при классификации

активов в качестве обеспечения, за исключением овердрафтов по платежным картам в рамках зарплатных проектов, овердрафтов по платежным картам, выданным пенсионерам, и выдаются только платежеспособному клиенту/партнеру на основании его репутации и оценки уровня его доходов.»;

в пункте 9:

– абзац седьмой подпункта 1 изложить в следующей редакции:

«- наценка/доход по активам, несущим в себе кредитный риск, включающие налоги, установленные налоговым законодательством Кыргызской Республики, и методы их расчета;»;

– подпункт 1 дополнить абзацем шестнадцатым следующего содержания:

«Примечание: за исключением микрофинансовых компаний, привлекающих срочные депозиты;»;

– абзац шестой подпункта 3 изложить в следующей редакции:

«- условия реструктуризации просроченных активов, несущих в себе кредитный риск;»;

– подпункт 3 дополнить абзацем двенадцатым следующего содержания:

«- периодичность мониторинга актива, несущего в себе кредитный риск/финансового состояния клиента/партнера;»;

– подпункт 8 изложить в следующей редакции:

«8) принципы ответственного финансирования, содержащие требования по разработке и внедрению системы оценки и отчетности, направленные на предотвращение перекредитованности (когда у клиента/партнера имеются параллельные обязательства, в том числе в более чем в одной финансово-кредитной организации (далее - ФКО), в связи с чем долговая нагрузка клиента/партнера может превысить возможности клиента/партнера обслуживать его обязательства).

В пределах требований, установленных законодательством Кыргызской Республики, включая нормативные правовые акты Национального банка, банк самостоятельно определяет круг будущих клиентов/партнеров, виды активов, несущих в себе кредитный риск, формирует портфель финансирования и устанавливает наценку/

доход по активам, несущим в себе кредитный риск, включающие налоги, установленные налоговым законодательством Кыргызской Республики.

При этом внутренние документы банка должны содержать процедуры оценки деятельности клиента/партнера - юридического лица на предмет ведения им действительной деятельности, а именно осуществления и предоставления на рынке определенных товаров/услуг.»;

в пункте 12:

- абзац второй признать утратившим силу;
- пункт дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«Банку необходимо обеспечить комплексную систему постоянного выявления, оценки, мониторинга и контроля кредитного риска, а также обеспечить систему отчетности для осуществления контроля, анализа и мониторинга кредитного риска, в том числе обусловленного валютным риском.»;

- после абзаца двадцать шестого дополнить абзацем двадцать седьмым следующего содержания:

«Банк на постоянной основе должен поддерживать актуальность собственной модели, разработанной в рамках кредитного рейтинга, в том числе скоринговой модели, а также проводить построение автоматизированных скоринговых систем.»;

- абзац двадцать седьмой изложить в следующей редакции:

«Решение о выдаче финансирования согласно рейтингу рисков принимается по финансированию физических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые впервые обращаются в банк с заявкой о выдаче финансирования (новым клиентам) в сумме до 250 000 сомов, а клиентам банка, которые ранее получали в данном банке финансирование (повторным клиентам – физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющим положительную кредитную историю согласно законодательству Кыргызской Республики) – в размере до 500 000 сомов.»;

- в абзаце двадцать восьмом цифру «100000» заменить цифрой «500 000»;

- в абзаце двадцать девятом слова «во внесудебном порядке» исключить;

- пункт дополнить абзацем тридцатым следующего содержания:

«Кроме того, банк обязан постоянно вести базу данных и вести журнал учета активов, несущих кредитный риск, по которым при выдаче принимались нестандартные решения (индивидуальные наценки, структура залога и другое).»;

- пункт 21 дополнить абзацем шестым следующего содержания:

«- контроль за исполнением решений Комитета банка по финансированию соответствующим подразделением банка.»;

- пункт 23 изложить в следующей редакции:

«23. Риск-менеджер банка как минимум на ежемесячной основе предоставляет отчеты об уровне кредитного риска Комитету по управлению рисками, а также на ежеквартальной основе предоставляет отчеты Совету директоров, включая оценку риска по активам, несущим в себе кредитный риск, выданным связанным с банком лицам и аффилированным лицам банка.»;

в пункте 29:

- в абзаце пятом цифру «250000» заменить цифрой «500 000»;

- в абзаце восьмом после слов «по инвестиционному финансированию» дополнить словами «по активам, несущим в себе кредитный риск, имеющим сезонность»;

- абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

«Для использования фотографий или видеозаписей с изображением клиентов/партнеров, аудиозаписей и иную информацию о них в рекламных, маркетинговых материалах и в других публичных целях необходимо получение на это согласия клиентов/партнеров в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

- пункт 30 после абзаца шестого дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

«- право клиента/партнера самостоятельно выбрать очередность распределения его денежных средств в соответствии с законодательством, направленных на погашение задолженности финансирования в случае наличия нескольких (более одного)

просроченных активов, несущих в себе кредитный риск (в том числе траншей в рамках одной или нескольких линий финансирования).»;

в пункте 34:

– абзац третий изложить в следующей редакции:

«- характере клиента/партнера. Банк должен установить, что клиент/партнер ответственно относится к получению финансирования, дает полные ответы на вопросы банка и будет прилагать все усилия для выплаты задолженности. При анализе следует также учитывать, пользовался ли клиент/партнер кредитами (займами) или активами, несущими в себе кредитный риск, в этом банке или других финансово-кредитных организациях в прошлом, каким образом осуществлялся возврат, его дисциплинированность, готовность выполнять свои обязательства. Также следует принимать во внимание его репутацию как в профессиональном, так и в общечеловеческом плане, и рассматривать срок, опыт работы клиента/партнера в данной отрасли, его успехи и достижения. Имеет смысл запросить информацию о предоставленных ему активах, несущих в себе кредитный риск, в других кредитных организациях. Кроме того, необходимо запросить информацию (кредитный отчет) о клиенте/партнере и по усмотрению банка о связанных с клиентом/партнером лицах (при наличии их согласия в соответствии с законодательством) в существующих кредитных бюро.»;

– первое предложение абзаца тридцать второго изложить в следующей редакции:

«- банк может самостоятельно или с привлечением оценщика/оценочной организации провести оценку стоимости обеспечения.»;

– пункт 34-1 изложить в следующей редакции:

«34-1. Банк в целях организации работы по оценке риска при заключении, изменении и мониторинге исполнения сделок по финансированию обязан заключить договоры об обмене кредитной информацией с существующими кредитными бюро, а также в соответствии с заключенными договорами предоставлять им кредитную информацию согласно установленным требованиям законодательства Кыргызской Республики.

Банк предоставляет кредитную информацию в кредитные бюро с согласия клиента, за исключением случаев, когда

предоставляется негативная кредитная информация. При этом сведения о неисполнении договорных обязательств (просроченной задолженности) свыше девяноста календарных дней и (или) иных обязательных платежей вследствие чрезвычайной ситуации и (или) чрезвычайного положения не включаются в негативную кредитную информацию при условии подачи клиентом заявления, в котором должны быть указаны обстоятельства, связанные с введением чрезвычайной ситуации и (или) чрезвычайного положения, которые повлияли на надлежащее исполнение обязательств.

В случае если просроченная задолженность возникла вследствие чрезвычайной ситуации и (или) чрезвычайного положения, банку при передаче кредитным бюро информации о просроченных активах, несущих в себе кредитный риск необходимо указывать информацию, что задержки платежей по активам связаны с введением чрезвычайной ситуации и (или) чрезвычайного положения.

Кредитная информация должна быть достоверной и актуальной, основанной на фактических данных, и в соответствии с условиями договора, заключенного между банком и клиентом.

Внутренние документы банка по управлению кредитной деятельностью должны содержать порядок и требования в части организации работы по обмену кредитной информацией, а также основные условия, права и обязанности при заключении договора об обмене кредитной информацией с кредитным бюро, в том числе:

- по обеспечению хранения и защиты кредитной информации от несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, использования или раскрытия;
- по запрету разглашения сведений банком и его сотрудниками, получившим доступ к информации в процессе обмена кредитной информацией, а также после прекращения их трудового договора (контракта);
- о своевременном сообщении кредитному бюро об изменениях и обновлениях кредитной информации, за которую Банк несет ответственность;
- о внесении изменения в кредитную информацию, переданную кредитному бюро, в случае искажения представленной информации, в том числе и по требованию субъекта кредитной информации;

- основания не включения в негативную кредитную информацию сведений о субъекте кредитной информации в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;

- об обеспечении бесперебойного функционирования системы передачи данных в кредитное бюро в соответствии с договором об обмене кредитной информацией.

Банк несет ответственность за искажение кредитной информации, передаваемой в кредитное бюро, за полноту передаваемой информации относительно всех клиентов/партнеров, за своевременность ее передачи, в том числе при корректировке переданной информации в связи с техническими ошибками, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка.»;

- пункт 35 изложить в следующей редакции:

«35. Банк должен провести собеседование с потенциальным клиентом/партнером для определения факторов, указанных в пункте 34 настоящего Положения. Клиенту/партнеру, гаранту/поручителю, залогодателю должны быть разъяснены под подпись последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения принятых обязательств по соответствующим договорам (о чем лица расписываются в соответствующем договоре). Ответственность за соблюдение требований, указанных в пункте 34 настоящего Положения, при утверждении актива, несущего кредитный риск несут лица, уполномоченные за принятие решения о выдаче актива, несущего кредитный риск.

Кроме того, банк должен получить от клиента/партнера письменное или электронное согласие (подписанное посредством электронной подписи) на передачу третьим лицам данных о полученных активах, несущих в себе кредитный риск клиента/партнера в данном банке и всей информации, связанной с данными активами, несущими в себе кредитный риск, при каждом случае передачи данной информации третьим лицам в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. При этом получение согласия клиента/партнера на передачу кредитной информации в кредитное бюро должно соответствовать требованиям законодательства Кыргызской Республики.»;

- пункт 38-1 изложить в следующей редакции:

«38-1. Банк может выдать клиенту финансирование в национальной валюте на потребительские цели только в случае, если соотношение планируемых ежемесячных платежей по активу, несущему в себе кредитный риск (основной долг и наценка/доход) к среднемесячному совокупному доходу клиента составляет:

- не более 50%, если среднемесячный доход составляет менее 1000 расчетных показателей;
- не более 60 %, если среднемесячный доход составляет от 1000 до 2000 расчетных показателей;
- не более 70 %, если среднемесячный доход составляет более 2000 расчетных показателей.»;

- пункт 38-3 изложить в следующей редакции:

«38-3. Банк вправе выдавать актив, несущий в себе кредитный риск, через удаленный/дистанционный канал обслуживания, при условии соблюдения требований, указанных в Положении «О минимальных требованиях по предоставлению удаленного/дистанционного обслуживания в Кыргызской Республике», утвержденном постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 апреля 2015 года № 22/3, иных нормативных правовых актов Национального банка и в соответствии с внутренними политиками и процедурами Банка.

Сумма выдаваемого актива, несущего в себе кредитный риск, через удаленный/ дистанционный канал обслуживания не должна превышать 200 000 сомов (эквивалент в иностранной валюте) по договору, подписанному простой электронной подписью, и 300 000 сомов (эквивалент в иностранной валюте) по договору, подписанному усиленной электронной подписью.

Суммы активов, несущих в себе кредитный риск, для клиентов, идентифицированных удаленно, установлены в Порядке идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме, утвержденном постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 13.05.2020 г. № 2020-П-12\27-1-(НПА).»;

- пункт 39 изложить в следующей редакции:

«39. В случае, если вопрос о выдаче клиенту/партнеру актива, несущего в себе кредитный риск решен положительно, то из полученных от него документов формируется досье клиента/партнера, в которое в дальнейшем должны подшиваться все документы, касающиеся как данного актива, несущего в себе кредитный риск, так и всех последующих активов, несущих в себе кредитный риск, если таковые будут выдаваться ему в будущем (минимальные требования к досье клиента/партнера приведены в Приложении 1). Дополнительно банк может вести досье клиента/партнера в электронном виде.

По активам, несущим в себе кредитный риск, выданным через удаленный/дистанционный канал обслуживания, досье клиента/партнера может вестись в электронном виде в базе данных (на электронных носителях) не менее сроков хранения документов на бумажных носителях.

Банк должен иметь утвержденные процедуры по формированию, порядку ведения, хранения и доступа к досье клиента/партнера, в том числе к досье клиента/партнера в электронном формате, при этом к базам данных электронных документов должен обеспечиваться доступ в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

– пункт 42 изложить в следующей редакции:

«Договор и прилагаемый к нему перечень расходов (платежей) клиента/партнера банка, заключаемый между банком и клиентом/партнером, а также другие соглашения, заключаемые между банком и клиентом/партнером по согласованию сторон, составляются на государственном языке и при необходимости на официальном языке (при необходимости текст договора может быть переведен на другой язык). Данное согласие подшивается/хранится в досье клиента/партнера. Текст договора должен быть ясным и доступным для восприятия и понимания клиентом/партнером. Права и обязанности клиента/партнера, вытекающие из условий договора, должны быть отражены в отдельном разделе. Шрифт, используемый в договоре со всеми приложениями, должен быть одинаковым по всему тексту договора. Размер шрифта должен быть не менее 12 (не менее 16 – для клиента с нарушением зрения при запросе).

При обслуживании клиента с нарушением зрения или слуха банку необходимо по желанию клиента обеспечить звуковое воспроизведение текста договора финансирования и иных документов, подписываемых клиентом.

Банк должен предоставить клиенту, не способному вследствие имеющихся нарушений, самостоятельно проставить подпись, возможность проставления подписи (в том числе факсимильную подпись) в договоре финансирования и иных документах, подписываемых клиентом, с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.

При этом договоры по активам, несущим в себе кредитный риск, выдаваемым через удаленный/дистанционный канал обслуживания в суммах, установленных нормативными правовыми актами Национального банка, могут быть подписаны посредством электронной подписи, позволяющей удостоверить ее принадлежность стороне договора.»;

– пункт 43 изложить в следующей редакции:

«43. При заключении договора следует оговорить все условия, на которых выдается и будет погашаться актив, несущий в себе кредитный риск для того, чтобы в дальнейшем избежать возможных проблем с возвратностью, при этом банк не вправе в одностороннем порядке изменять первоначальные условия договора, если это ухудшает права, увеличивает обязанности клиента/партнера и/или вводят в заблуждение клиента/партнера. При составлении совместно с клиентом/партнером графика планового погашения актива, несущего в себе кредитный риск и наценки/дохода по нему целесообразно ориентироваться на цель актива, несущего в себе кредитный риск и специфику бизнеса клиента/партнера, представленные клиентом/партнером и проверенные банком бизнес-план и примерный прогноз движения денежных средств. График погашения задолженности как минимум должен включать сумму актива, наценку по активу, дату выдачи, даты плановых погашений с указанием сумм плановых погашений по основной сумме и по наценке и остатков задолженности по активу.

При этом налоги, включенные в наценку по активам, несущим в себе кредитный риск, установленные налоговым законодательством Кыргызской Республики, должны быть указаны в графике погашения

задолженности отдельно в целях информирования клиентов/партнеров.

График погашения задолженности является неотъемлемой частью договора о предоставлении финансирования. Не требуется график погашения задолженности по продуктам финансирования, по которым его составление не предусматривается (овердрафты по платежным картам в рамках зарплатных проектов, овердрафты по платежным картам, выданным пенсионерам, линии финансирования и т. п.).»;

в пункте 44:

- абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«- право клиента/партнера на досрочное погашение актива, несущего в себе кредитный риск (иджара мунтахийя биттамлик) полностью или по частям в любое время без взимания каких-либо комиссий, штрафных санкций и иных платежей в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. При досрочном погашении актива, несущего в себе кредитный риск одним из участников ГСО, банк может запросить письменное согласие участников ГСО.»;

- в абзаце девятом слово «кредитное» заменить словом «кредитные»;

- абзац восьмой пункта 45 изложить в следующей редакции:

«В договор финансирования запрещается включение дополнительных сборов, комиссионных и других платежей, в том числе штрафных санкций, кроме установленных в Приложении 6, а также иных сопутствующих услуг на платной основе, вне зависимости от договоренности с клиентом/партнером.»;

- абзац второй пункта 47 изложить в следующей редакции:

«Примечание: при выявлении фактов использования клиентом/партнером финансирования по нецелевому назначению банк вправе потребовать от клиента/партнера досрочного возврата оставшейся суммы задолженности по финансированию, если иное не предусмотрено договором финансирования.»;

- абзац первый пункта 49 изложить в следующей редакции:

«49. Каждый лист договора со всеми приложениями должен быть подписан клиентом/партнером на бумажном носителе либо в форме единого электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, позволяющей удостоверить ее принадлежность стороне договора, за исключением случаев заключения смешанного договора или отдельного дополнительного соглашения, в котором оговариваются условия получения держателем кредитной карты или овердрафта, порядок и сроки их предоставления, способы получения и другие условия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

– пункт 56 изложить в следующей редакции:

«56. Договор о залоге составляется на государственном языке и при необходимости по согласованию сторон на официальном языке. Данное согласие подшивается/хранится в досье клиента/партнера. При этом текст договора о залоге должен быть ясным и доступным для восприятия и понимания клиентом/залогодателем.»;

– пункт 63 изложить в следующей редакции:

«63. Активы, несущие в себе кредитный риск, обеспечением по которым не является недвижимое имущество, движимое имущество, гарантии или поручительство и иные инструменты, рассматриваемые при классификации активов в качестве обеспечения, за исключением овердрафтов по платежным картам в рамках зарплатных проектов, считаются бланковыми, и выдаются исключительно платежеспособному клиенту/партнеру (только резиденту) на основании его репутации и оценки уровня его доходов. Выдача бланковых активов, несущих в себе кредитный риск, не должна быть распространенной практикой. Максимальный размер риска по бланковым активам не должен превышать 50% от размера чистого суммарного капитала банка. При выдаче бланковых активов, несущих в себе кредитный риск, банк должен иметь доступ к качественной финансовой отчетности клиента и кредитную историю работы с клиентом в течение длительного (как минимум двух лет, за исключением активов в размере не более 250 000 сомов, длительность которых должна быть как минимум 12 месяцев) времени, предшествующего выдаче бланкового актива, несущего в себе кредитный риск.

Примечание: в максимальный размер риска по бланковым активам также должны включаться все активы, необеспеченные залогом, выданные до даты вступления в силу постановления Правления Национального банка от 24 апреля 2019 года № 2019-П-12/22-4- (НПА) и несоответствующие требованиям, указанным в данном постановлении Правления Национального банка.

Исключения из бланковых активов, несущих в себе кредитный риск, составляют активы, выданные на сумму меньше или равную 250 000 сомов, с аннуитетным графиком погашения и сроком не более чем 36 месяцев, наценка/доход по которым не должна превышать значения средневзвешенной процентной ставки по потребительскому финансированию (на конец периода), которая ежемесячно публикуется на официальном интернет-сайте Национального банка.

При этом сумма по активам, несущим в себе кредитный риск, соответствующим вышеуказанным требованиям, не должна превышать годовой чистый доход клиента (с учетом расходов клиента).

Максимальный размер риска по активам, несущим в себе кредитный риск, исключенным из расчета бланковых активов, не должен превышать 20% от чистого суммарного капитала.»;

– пункт 67 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«В случае наличия у клиента в этом банке нескольких просроченных активов, несущих в себе кредитный риск (субфинансирование в рамках одной или нескольких линий финансирования), банк обязан предоставить клиенту право самостоятельно выбрать очередность распределения его денежных средств, направленных на погашение задолженности по активу, несущему в себе кредитный риск.»;

– абзацы второй и третий пункта 68-1 изложить в следующей редакции:

«- не реже одного раза в полгода для активов, сумма которых превышает один процент от чистого суммарного капитала банка и активов, определенных банком в качестве активов, несущих крупный риск;

– не реже одного раза в год для остальных активов, за исключением активов до 250 000 сомов. По активам до 250 000 сомов

проводится платежный мониторинг, предполагающий анализ на основе произведенных платежей по активу.»;

- пункт 68-3 изложить в следующей редакции:

«68-3. Для принятия соответствующего решения, по итогам проведения мониторингов по активам, несущим в себе кредитный риск, руководству банка ежемесячно представляется отчет с обобщенной информацией о результатах анализа с соответствующими предложениями, и ежеквартально - отчет с обобщенной информацией о результатах мониторинга с соответствующими предложениями.»;

- пункт 68-4 изложить в следующей редакции:

«68-4. К отчету по мониторингу должны быть приложены подтверждающие документы. При выявлении в ходе мониторинга проблемы с погашением финансирования в связи с ухудшением финансового состояния клиента/гаранта/поручителя или состояния обеспечения финансирования, сотрудник банка должен оперативно сообщить о ней руководству банка, при необходимости – с предложением пересмотреть категорию классификации данного финансирования.»;

- пункт 83 изложить в следующей редакции:

«83. В целях обеспечения своевременного погашения задолженности клиента, банк может указать в договоре, что погашение задолженности за счет вторичных источников возможно и до истечения срока финансирования.

При невыполнении клиентом предусмотренных договором условий о целевом использовании финансирования, банк вправе потребовать от клиента досрочного возврата оставшейся суммы задолженности по активу, несущему в себе кредитный риск, если иное не предусмотрено договором.»;

- в Приложении 1:

- пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Физическим лицам, осуществляющим индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, помимо вышеуказанных документов, необходимо представить банку копию документа установленной формы, выданного

уполномоченным органом и подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) в качестве индивидуального предпринимателя, или копию документа, подтверждающего факт осуществления предпринимательской деятельности без государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, за исключением физических лиц – сельскохозяйственных производителей, которым выдано финансирование в размере не более 500 000 сомов с предоставлением документов, удостоверяющих право землепользования, или документов о наличии скота, а также физических лиц, которым выданы активы, несущие в себе кредитный риск, в рамках правительственных программ, направленных на развитие сельского хозяйства.»;

- пункт 2-1 изложить в следующей редакции:

- «2-1. Кредитный отчет на клиента из кредитного (ых) бюро.»;

- пункт 6 изложить в следующей редакции:

- «6. Договор финансирования на государственном языке и при наличии на официальном языке (с заявкой клиента о составлении договора на официальном языке).»;

- в пункте 9 цифру «250000» заменить цифрой «500 000»;

- пункт 12 изложить в следующей редакции:

- «12. Копия документа, удостоверяющего личность на бумажном носителе или документ в цифровом формате (если клиент/партнер - физическое лицо), паспорт иностранного гражданина в Кыргызской Республике на бумажном носителе или документ в цифровом формате, полученные из государственных информационных систем, по которым возможно идентифицировать клиента.»;

- пункт 20 изложить в следующей редакции:

- «20. Договор о залоге на государственном языке и при наличии на официальном языке (с заявкой клиента о составлении договора на официальном языке).»;

- абзац восьмой пункт 28 изложить в следующей редакции:

«- рыночная (справедливая) и ликвидационная стоимость залога (при необходимости с учетом применения установленных коэффициентов);»;

в Приложении 2:

- пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Оригинал гарантийного письма должен быть оформлен на государственном языке и при необходимости по согласованию сторон на официальном языке. Данное согласие подшивается/хранится в досье клиента/партнера. Также гарантийное письмо дополнительно может быть оформлено на иностранном языке при соблюдении условия, указанного в первом предложении настоящего пункта.»;

- Приложение 6 к Положению изложить в следующей редакции:

« Приложение 6 к Положению о минимальных требованиях по управлению кредитным риском при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования

**ПЕРЕЧЕНЬ
расходов (платежей) клиентов/партнеров
банка и штрафных санкций**

Расходы (платежи) клиента/партнера банка по активу, несущему кредитный риск	
Сумма актива, несущего кредитный риск	Указывается согласно договору
Наценка/доход по активу, несущему кредитный риск	

Комиссия за рассмотрение заявки в случае отказа от получения актива, несущего в себе кредитный риск, с момента подписания договора финансирования до момента получения от банка денежных средств продавцом товара, либо осуществления платежа банком за имущество в рамках иджара мунтахийя биттамлик.	При наличии комиссий они указываются в соответствии с утвержденными тарифами банка в процентном, либо стоимостном выражении
Комиссия за открытие (если открытие счета обусловлено заключением кредитного договора) и обслуживание (если операции по активу, несущему кредитный риск проводятся в безналичной форме) расчетного (текущего)/счета по банковским вкладам (депозитам) до востребования счетов	
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание (в том числе внесение и получение клиентом/партнером наличных денег через банкомат)	
Комиссия за изменение условий договора по заявлению клиента/партнера (за исключением случаев реструктуризации активов, несущих кредитный риск, в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка)	
Комиссия за резервирование денежных средств (за неиспользуемую часть линии финансирования), если договором предусмотрено безусловное обязательство банка по предоставлению денежных средств	
Платежи в пользу третьих лиц (плата за услуги страхования, нотариуса, услуг регистрации в государственных органах и др.)	Указывается примерная стоимость (диапазон) таких расходов с указанием того, что данные расходы могут измениться в будущем
Штрафные санкции и пени банка	

За просрочку оплаты платежей по основной сумме актива, несущего кредитный риск, и по наценке/доходам банка	Указываются в соответствии с утвержденными размерами штрафных санкций, взимаемых в банке на основании договора, в процентном либо стоимостном выражении
За просрочку более 30 календарных дней пополнения депозита, предоставленного в залог по активу, несущему кредитный риск	
За несвоевременный возврат пакета оригиналов документов по залоговому обеспечению (за исключением случаев несвоевременного возврата в связи с форс-мажорными обстоятельствами и другими объективными причинами, которые должны быть рассмотрены банком)	
Условия расторжения договора после получения актива, несущего в себе кредитный риск	
Другие расходы (платежи)	

».

9. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к типовым договорам микрофинансовых организаций и кредитных союзов, заключаемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 октября 2013 года № 39/9 следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях к типовым договорам микрофинансовых организаций и кредитных союзов, заключаемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в главе первой «Общие положения»:

– главу дополнить пунктом 9-1 следующего содержания:

«9-1. Договоры в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора, со всеми приложениями к ним и другие договора/соглашения по согласованию сторон составляются на государственном языке и при необходимости на официальном

языке (при необходимости текст договора может быть переведен на другой язык). Данное согласие подшивается/хранится в досье клиента/партнера. Количество подлинных экземпляров договора должно быть не менее чем число заключивших договор сторон. ФКО должна обеспечить сохранность подлинных экземпляров договора в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Текст договора должен быть доступным для восприятия и понимания клиентом/партнером. Права и обязанности участника, вытекающие из условий договора, должны быть отражены в отдельном разделе договора. По всему тексту договора и во всех приложениях к нему шрифт должен быть одинаковым и его размер должен быть не менее 12 (не менее 16 – для клиента с нарушением зрения при запросе).»;

- главу дополнить пунктом 9-2 следующего содержания:

«9-2. ФКО рекомендуется уделять особое внимание вопросам взаимодействия и оказания помощи клиентам с ограниченными возможностями здоровья, в том числе касающимся:

- правил этикета при общении с клиентом;
- правил сопровождения клиента при совершении сотрудником ФКО и клиентом необходимых операций в рамках обслуживания;
- применению доступных мер для наиболее комфортного обслуживания;
- общения с самим клиентом, а не с его сопровождающим, если клиент не выбрал иной способ общения;
- минимизации стрессовых факторов и полное (подробное, детальное) разъяснение банковских процедур в процессе обслуживания клиента.»;

- главу дополнить пунктом 9-3 следующего содержания:

«9-3. При обслуживании клиента с нарушением зрения или слуха, ФКО необходимо по желанию клиента обеспечить звуковое воспроизведение/сурдоперевод текста договора и иных документов, подписываемых клиентом.

ФКО должен предоставить клиенту, не способному вследствие имеющихся нарушений самостоятельно проставить подпись, возможность проставления подписи (в том числе факсимильную

подпись) в договорах и иных документах, подписываемых клиентом, с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.».

10. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики Об утверждении «Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 23 декабря 2013 года № 52/7 следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в пункте 18-1:

– абзац первый изложить в следующей редакции:

«18-1. Кредитный союз в целях организации работы по оценке риска при заключении, изменении и мониторинге исполнения сделок по финансированию обязан заключить договоры об обмене кредитной информацией с существующими кредитными бюро, а также в соответствии с заключенными договорами предоставлять им имеющуюся в кредитном союзе кредитную информацию.»;

– после абзаца первого дополнить абзацами вторым и третьим следующего содержания:

«Кредитный союз предоставляет кредитную информацию в кредитные бюро с согласия клиента, за исключением случаев, когда предоставляется негативная кредитная информация. При этом сведения о неисполнении договорных обязательств (просроченной задолженности) свыше девяноста календарных дней и (или) иных обязательных платежей вследствие чрезвычайной ситуации и (или) чрезвычайного положения не включаются в негативную кредитную информацию при условии подачи клиентом заявления, в котором должны быть указаны обстоятельства, связанные с введением чрезвычайной ситуации и (или) чрезвычайного положения, которые повлияли на надлежащее исполнение обязательств.

В случае если просроченная задолженность возникла вследствие чрезвычайной ситуации и (или) чрезвычайного положения, кредитному союзу при передаче кредитным бюро информации

о просроченных кредитах необходимо указывать информацию, что задержки платежей по кредитам связаны с введением чрезвычайной ситуации и (или) чрезвычайного положения.»;

– предложение пятое абзаца третьего пункта 25 изложить в следующей редакции:

«Кроме того, с согласия клиента, кредитный союз должен запросить информацию (кредитный отчет) о клиенте/партнере и по усмотрению кредитного союза - о связанных с клиентом/партнером лицах (при наличии их согласия в соответствии с законодательством) в существующих кредитных бюро.»;

– пункт 29 изложить в следующей редакции:

«29. Договор финансирования, заключаемый между кредитным союзом и клиентом, со всеми приложениями к нему и другие договора/соглашения по согласованию сторон составляются на государственном языке и при необходимости на официальном языке (при необходимости текст договора может быть переведен на другой язык). Данное согласие подшивается/хранится в досье клиента/партнера. Количество подлинных экземпляров договора финансирования должно быть не менее чем число заключивших договор сторон. Кредитный союз должен обеспечить сохранность подлинных экземпляров договора финансирования в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Текст договора финансирования должен быть ясным и доступным для восприятия и понимания клиентом/партнером. Права и обязанности клиента, вытекающие из условий договора финансирования, должны быть отражены в отдельном разделе договора финансирования. Шрифт, используемый в договоре со всеми приложениями, должен быть одинаковым по всему тексту договора. Размер шрифта должен быть не менее 12 (не менее 16 – для клиента с нарушением зрения при запросе).

При обслуживании клиента с нарушением зрения или слуха кредитному союзу необходимо по желанию клиента обеспечить звуковое воспроизведение/сурдоперевод текста договора финансирования и иных документов, подписываемых клиентом.

Кредитный союз должен предоставить клиенту, не способному вследствие имеющихся нарушений, самостоятельно

проставить подпись, возможность проставления подписи (в том числе факсимильную подпись) в договоре финансирования и иных документах, подписываемых клиентом, с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.»;

– абзац восьмой пункта 33 изложить в следующей редакции:

«- условия предоставления информации о клиенте в кредитные бюро;»;

в Приложении 1 к Положению «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в кредитных союзах, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»:

– пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Кредитный отчет на клиента из кредитного (ых) бюро.»;

– пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Договор финансирования на государственном языке и при наличии на официальном языке (с заявкой клиента о составлении договора на официальном языке), приложения к нему, а также дополнительно заключенные с клиентом соглашения при реструктуризации или пролонгации, уступке прав требований.»;

– пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Договор о залоге на государственном языке и при наличии на официальном языке (с заявкой клиента о составлении договора на официальном языке).».

11. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики Об утверждении «Правил регулирования деятельности микрофинансовых организаций, осуществляющих операции по исламским принципам банковского дела и финансирования» от 30 мая 2014 года № 24/11 следующие изменения:

в Правилах регулирования деятельности микрофинансовых организаций, осуществляющих операции по исламским принципам банковского дела и финансирования, утвержденных вышеуказанным постановлением:

– пункт 8-3. изложить в следующей редакции:

«8-3. МФО должны осуществлять делопроизводство на государственном языке и при необходимости на официальном языке. Все внутренние документы, в том числе договоры, контракты, соглашения с контрагентами, по согласованию сторон следует оформлять на государственном языке и при необходимости на официальном языке. Данное согласие подшивается/хранится в досье клиента/партнера. При этом допускается оформление договоров с контрагентами на государственном и/или официальном и на иностранном языках, имеющих равную юридическую силу. Оформление договоров на иностранном языке допускается только при наличии заверенного в установленном порядке перевода на государственный или официальный язык.».

12. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 31 мая 2017 года № 21/13 следующие изменения:

в Положении «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 5 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Если участник банковской группы использует учетную политику, отличную от учетной политики, принятой для составления консолидированной финансовой отчетности банковской группы в отношении аналогичных операций и событий в аналогичных условиях, то в процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности его финансовая отчетность соответствующим образом преобразовывается.»;

- главу 1 дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

«6-1. Руководство банка должно обеспечить своевременную и достоверную подготовку и представление финансовой отчетности банка в Национальный банк в установленные сроки. В случае нарушения банками порядка и сроков представления финансовой отчетности, представления недостоверной

информации, а также публикации отчетов без соблюдения установленных законодательством требований, к банку и его руководству применяются меры воздействия, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.»;

– название главы 2 изложить в следующей редакции:

«Глава 2. Общие требования к структуре и содержанию финансовой отчетности»;

– пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Финансовая отчетность исламского банка включает следующие компоненты:

- 1) отчет о финансовом положении на дату окончания периода;
- 2) отчет о совокупном доходе за период;
- 3) отчет об изменениях в собственном капитале за период;
- 4) отчет о движении денежных средств за период;
- 5) отчет об источниках формирования и использования денежных средств карт;
- 6) заключение Шариатского совета;
- 7) учетную политику и примечания к финансовой отчетности;
- 8) отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

Пояснительная записка (раскрытия) к финансовому отчету должна быть емкой и понятной, а также иметь перекрестную ссылку к соответствующим статьям финансового отчета, если это необходимо. Пояснительная записка (раскрытия), приложенная к финансовой отчетности является его неотъемлемой частью.»;

– главу 2 дополнить пунктом 8-1 следующего содержания:

«8-1. Банк должен четко обозначить каждый компонент финансовой отчетности. В финансовой отчетности для должного понимания представленной информации должна быть отражена следующая информация:

– полное наименование исламского банка и иные идентификационные признаки;

- является ли данная финансовая отчетность отчетностью отдельного исламского банка или консолидированной отчетностью банковской группы;

- дата завершения отчетного периода или период, охватываемый данным комплектом финансовой отчетности;

- валюта и единица измерения при представлении сумм в финансовой отчетности.»;

- главу 2 дополнить пунктом 8-2 следующего содержания:

«8-2. При составлении финансовой отчетности руководство банка должно оценивать способность банка/банковской группы продолжать свою деятельность. Банк обязан составлять финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда предполагается ликвидация банка или прекращение ее деятельности. В случае, если руководство в процессе формирования мнения осведомлено о существенных неопределенностях, связанных с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности банка осуществлять свою деятельность в будущем, эти неопределенности должны раскрываться (в компонентах) в финансовой отчетности.

Если финансовая отчетность составляется не на основе допущения о непрерывности деятельности, этот факт должен раскрываться так же, как и та основа, на которой составлена отчетность и причина, почему банк не считается непрерывно действующим.»;

- абзац четвертый пункта 12 изложить в следующей редакции:

«Если отчетные даты материнской и дочерней компании не совпадают, то дочерняя компания для целей консолидации готовит дополнительную финансовую отчетность на дату окончания отчетного периода материнской компании.»;

- в пункте 16 слово «числовому» исключить;

- пункт 18 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Правильность и достоверность отражения данных о финансовом состоянии банковской группы в консолидированной финансовой отчетности удостоверяется Председателем Совета директоров

(наблюдательного органа), Правления и главным бухгалтером материнской компании банковской группы.»;

- пункты 19 и 21 признать утратившими силу;
- пункт 27 изложить в следующей редакции:

«27. При составлении консолидированной финансовой отчетности внутригрупповые активы, обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки внутри банковской группы должны полностью исключаться.»;

- пункт 28 изложить в следующей редакции:

«28. Финансовая отчетность дочерней компании не может быть исключена из консолидированной финансовой отчетности на том основании, что:

- деятельность дочерней компании отличается от деятельности других участников банковской группы;
- в роли инвесторов выступает организация с рисковым капиталом, взаимным фондом, трастом или аналогичной структурой.»;
- пункт 29 признать утратившим силу;
- в пункте 30 слово «Взаимоотношения» заменить словами «Характер взаимоотношений»;
- пункт 31 изложить в следующей редакции:

«31. Банк освобождается от представления консолидированной финансовой отчетности, если материнская компания данного банка, находящаяся на территории Кыргызской Республики, составляет и представляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями Национального банка и стандартами AAOIFI, а в случае отсутствия определенных стандартов, в соответствии с МСФО при условии, что они не будут противоречить стандартам Шариата утвержденным AAOIFI.»;

- пункт 32 изложить в следующей редакции:

«32. Инвестиции в ассоциированные и совместные (зависимые и связанные) компании банка отражаются методом долевого участия, кроме тех случаев, когда они классифицируются как удерживаемые для продажи, или освобождается от необходимости применять данный метод в соответствии с стандартами AAOIFI, а в случае отсутствия определенных стандартов, в соответствии с МСФО при

условии, что они не будут противоречить стандартам Шариата утвержденным ААОIFI.»;

- Положение дополнить главой 2-1 следующего содержания:

«Глава 2-1. Общие требования к ежедневному пробному балансу

32-1. В ежедневном пробном балансе банк должен отразить:

- балансовые счета;
- итоги по группам балансовых счетов;
- итоги по классам балансовых счетов;
- в разделе «Нераспределенная прибыль» суммарный доход, суммарный процентный расход и суммарный операционный расход;
- итоги по элементам финансовой отчетности: капиталу, обязательствам и капиталу, а также активам банка;
- контрольную строку «разница», показывающую отсутствие расхождений между активами и суммой обязательств и капитала;
- сальдо доходов и расходов.

32-2. Ежедневный пробный баланс представляется в форме, приведенной в Приложении 3 к настоящему Положению.

Название формы ежедневного пробного баланса следует указывать в следующем виде: «Ежедневный пробный баланс на «___» _____ 20__ года (включительно)». При этом следует указать дату на конец отчетного дня.»;

- пункт 33 изложить в следующей редакции:

«33. В отчете о финансовом положении активы и обязательства представляются с учетом их характера в порядке, отражающем их относительную ликвидность (по степени убывания ликвидности или сроков погашения).»;

- пункт 36 изложить в следующей редакции:

«36. В отчете о финансовом положении должны отдельно отражаться операции с Национальным банком, другими банками, другими партнерами по денежному рынку и кредиторами, клиентами/ партнерами для того, чтобы дать правильное представление об их взаимозависимости.»;

в пункте 37:

- абзац первый изложить в следующей редакции:

«37. Банк должен в отчете о финансовом положении или в отчете об изменениях в собственном капитале раскрыть следующую информацию:»;

- абзац девятый изложить в следующей редакции:

«- стоимость активов с учетом РППУ, созданного по требованиям Национального банка.»;

- пункт 38 изложить в следующей редакции:

«38. Банк должен раскрыть в отчете о финансовом положении дальнейшие подклассы каждой из представленных линейных статей, классифицированных в соответствии с операциями данного банка.»;

- пункт 39 изложить в следующей редакции:

«39. В отчете о финансовом положении все активы, кроме активов, несущих в себе кредитный риск и активов по договору иджара мунтахийя биттамлик банкам и клиентам/партнерам, указываются за вычетом оценочного резерва под убытки. Активы, несущие в себе кредитный риск и активы по договору иджара мунтахийя биттамлик показываются в номинале с указанием РППУ, созданных по этой группе активов.»;

- главу 4 дополнить пунктом 43-1 следующего содержания:

«43-1. Банки обязаны представлять все статьи доходов и расходов либо:

а) в одном отчете о совокупном доходе (комбинированный отчет); либо

- б) в двух отдельных отчетах:

- в отчете о прибылях и убытках (который включает в себя компоненты прибыли и убытка);

- в отчете о совокупном доходе, который начинается с показателя прибыли и убытка и содержит компоненты прочего совокупного дохода.

В случае представления отчета с использованием второго подхода (представления в отдельных отчетах) отчет о прибылях

и убытках должен быть представлен непосредственно перед отчетом о совокупном доходе.»;

– главу 4 дополнить пунктом 43-2 следующего содержания:

«43-2. Банк должен в обязательном порядке раскрывать в отчете о совокупном доходе статьи, касающиеся распределения прибыли или убытка за период:

а) прибыль или убыток за период, относящийся к:

- неконтрольной доле участия;
- владельцам материнской компании;

б) суммарный совокупный доход за период, относящийся к:

- неконтрольной доле участия;
- владельцам материнской компании.»;
- главу 4 дополнить пунктом 43-3 следующего содержания:

«43-3. Если статьи доходов и расходов являются существенными, банк должен раскрывать их характер и величину отдельно в Отчете о совокупном доходе или в Примечаниях к финансовой отчетности.»;

главу 4 дополнить пунктом 43-4 следующего содержания:

«43-4. Банк не должен представлять чрезвычайные статьи в статьях доходов и расходов, ни в отчете о совокупном доходе, ни в отдельном отчете о прибылях и убытках (если такое представляется), ни в Примечаниях к финансовой отчетности.»;

– главу 4 дополнить пунктом 43-5 следующего содержания:

«43-5. Банк должен в обязательном порядке представлять дополнительные линейные статьи, заголовки разделов и промежуточные суммы в Отчете о совокупном доходе и отдельном отчете о прибылях и убытках (если таковой представляется), когда такое представление значимо для понимания финансовых результатов деятельности банка.»;

– главу 4 дополнить пунктом 43-6 следующего содержания:

«43-6. Банк должен раскрывать величину налога на прибыль по каждому компоненту прочего совокупного дохода, включая корректировки по переклассификации, либо в Отчете о совокупном доходе, либо в Примечаниях к финансовой отчетности.

Корректировки по переклассификации, относящиеся к компонентам прочего совокупного дохода, также должны раскрываться в обязательном порядке.»;

- пункт 45 изложить в следующей редакции:

«45. Банк должен представлять в Отчете о совокупном доходе анализ доходов, используя классификацию, основанную на характере доходов.»;

- главу 4 дополнить пунктом 45-1 следующего содержания:

«45-1. Банк должен представлять в Отчете о совокупном доходе анализ расходов, признанных в прибыли или убытке, используя классификацию, основанную либо на характере расходов, либо на их назначении внутри банка, в зависимости от того, какое представление является надежным и дает более значимую информацию. Этот анализ представляется с использованием одного из двух методов:

- по характеру расходов;
- по назначению расходов или по себестоимости продаж.

Банк, классифицирующий расходы по назначению, обязан раскрывать дополнительную информацию о характере расходов, включая расходы на амортизацию и расходы на вознаграждения работникам.»;

- главу 4 дополнить пунктом 45-2 следующего содержания:

«45-2. В отдельном Отчете о прочем совокупном доходе также необходимо приводить анализ общего совокупного дохода за период, который приходится:

- а) на неконтрольную долю участия;
- б) на долю владельцев материнской компании.»;

- главу 4 дополнить пунктом 45-3 следующего содержания:

«45-3. В комбинированном отчете об общем совокупном доходе также необходимо представить аналогичный анализ прибыли и убытка, а также раскрыть информацию о прибыли на акцию. В случае представления двух отдельных отчетов эта информация должна раскрываться в Отчете о прибылях и убытках.»;

- пункт 49 дополнить подпунктами 7 и 8 следующего содержания:

«7) сумму операций с владельцами, выделяя отдельно взносы владельцев и распределения средств владельцам;

8) выверку между балансовой стоимостью каждого компонента собственного капитала на начало и конец периода, с отдельным раскрытием каждого изменения, обусловленных:

- прибылью или убытком;
- каждой статьей совокупного дохода;
- операциями с владельцами, выступающими в качестве таковых, отдельно показывая взносы владельцев, выплаты собственникам и изменения долей участия в дочерних компаниях, которые не приводят к потере контроля.»;

– главу 5 дополнить пунктом 49-1 следующего содержания:

«49-1. Банк должен представлять либо в Отчете об изменениях в собственном капитале, либо в Примечаниях к нему:

а) раскрытие операции капитального характера с владельцами и распределения им средств;

б) сумму дивидендов, признанных в качестве распределяемых владельцам в течение периода, и соответствующую сумму в пересчете на акцию;

в) сальдо накопленной прибыли или убытка на начало периода и на отчетную дату и изменение за период.»;

– главу 5 дополнить пунктом 50-1 следующего содержания:

«50-1. Название формы «Отчет об изменениях в собственном капитале» необходимо указывать в следующем виде: «Отчет об изменениях в собственном капитале на «___» _____ 20__ года (включительно)». При этом следует указать дату на конец квартала, года.»;

– главу 6 дополнить пунктом 51-1 следующего содержания:

«51-1. Банк должен определить состав денежных средств и эквивалентов денежных средств и раскрыть его в финансовой отчетности. Кроме того, банк должен представить сверку сумм, содержащихся в отчете о движении денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в отчете о финансовом положении.»;

- главу 6 дополнить пунктом 51-2 следующего содержания:

«51-2. Для составления Отчета о движении денежных средств банку необходимо определить виды банковских операций, которые приводят к:

- движению денежных средств в результате операционной деятельности;
- движению денежных средств в результате инвестиционной деятельности;
- движению денежных средств в результате финансовой деятельности.»;

- главу 6 дополнить пунктом 51-3 следующего содержания:

«51-3. Банк может представлять движение денежных средств от операционной деятельности, используя прямой или косвенный метод.

Банкам рекомендуется использовать прямой метод для представления Отчета о движении денежных средств, как метод обеспечивающий информацией, необходимой для оценки будущих потоков денежных средств.»;

- главу 6 дополнить пунктом 51-4 следующего содержания:

«51-4. Банку рекомендуется представлять движение денежных средств от операционной, инвестиционной или финансовой деятельности в отчете по нетто-методу или в виде валовых денежных поступлений и платежей.»;

- главу 6 дополнить пунктом 51-5 следующего содержания:

«51-5. В Отчете о движении денежных средств должно раскрываться отдельно, движение денежных средств, связанное с:

- а) выплаченными или полученными процентами и дивидендами;
- б) поступлениями, связанными с налогом на прибыль;
- в) инвестициями в дочерние, ассоциированные и совместные компании;
- г) приобретением и продажей дочерних компаний и других структурных подразделений.

Каждое такое поступление или платеж должны классифицироваться в соответствии с требованиями стандарта AAOIFI.»;

- главу 6 дополнить пунктом 51-6 следующего содержания:

«51-6. Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов при их осуществлении, должны быть представлены в Примечаниях к финансовой отчетности таким образом, чтобы это содержало всю уместную информацию о такой инвестиционной или финансовой деятельности.»;

- главу 6 дополнить пунктом 54-1 следующего содержания:

«54-1. Название формы «Отчет о движении денежных средств» необходимо излагать в следующем виде: «Отчет о движении денежных средств на «___» _____ 20__ года (включительно)». При этом следует указывать дату на конец квартала, года.»;

- пункт 58 дополнить подпунктами 10 и 11 следующего содержания:

«10) сведения о постоянном месте нахождения и юридической форме банка, его юридический адрес (или основное место ведения дела, если оно отличается от юридического адреса);

11) количество работников в конце периода и среднесписочную численность работников в течение отчетного периода.»;

- главу 9 дополнить пунктом 58-1 следующего содержания:

«58-1. Примечания к финансовой отчетности банка должны:

а) представлять информацию о принципах подготовки финансовой отчетности и конкретной учетной политики, выбранной и примененной банком для существенных операций и событий;

б) раскрывать информацию в соответствии со стандартами ААОIFI и Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», если эта информация не представлена еще где-либо в финансовой отчетности;

в) обеспечивать раскрытие дополнительной информации, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но необходима для понимания любого из представленных видов отчетности.»;

- главу 9 дополнить пунктом 58-2 следующего содержания:

«58-2. Банк представляет Примечания к финансовой отчетности в порядке, облегчающем понимание пользователями финансовой

отчетности и предоставляющем возможность сопоставления ее с финансовой отчетностью других банков, включая:

а) краткое описание значительных аспектов применяемой учетной политики;

б) сопроводительную информацию по статьям, представляемым в отчете о финансовом положении, в отчете о прибылях и убытках (если такое представляется), в отчете о совокупном доходе, а также в отчетах об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств, в том же порядке, в котором строятся соответствующие отчеты и линейные статьи в этих отчетах;

в) прочие раскрытия информации, включая раскрытие информации по:

- условным обязательствам;
- рискам, возникающим в связи с финансовыми инструментами (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск);
- финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток;
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи;
- финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- инвестициям, имеющимся в наличии для продажи;
- кредитам и дебиторским задолженностям;
- убыткам по кредитам и дебиторским задолженностям;
- залоговому обеспечению;
- залогом и другим формам обеспечения кредита, полученным банком;
- операциям со «связанными» сторонами;
- всем видам хеджирования;
- нефинансовой информации.

г) - информацию обо всех выпущенных банком до отчетного периода ценных бумагах, находящихся в обороте;

- информацию о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного года;

- данные об общем количестве акционеров (участников) банка;
- список всех крупных акционеров и акционеров - держателей контрольного пакета акций и их доли в количестве акций банка по указанным формам в Приложении 2;
- данные о каждом должностном лице банка;
- краткое описание практики корпоративного управления эмитента, включая краткое описание практики, которая применялась или изменялась в течение отчетного периода;
- отчет руководителя о деятельности и финансовых результатах банка за отчетный период, включая любые другие мнения, выраженные членами совета директоров;
- иную информацию, предусмотренную нормативными правовыми актами, принятыми в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;
- главу 9 дополнить пунктом 58-3 следующего содержания:
«58-3. В примечаниях к консолидированной финансовой отчетности также необходимо раскрыть:
 - сведения о структуре и взаимосвязях участников банковской группы по схеме, указанной в Приложении 3;
 - сведения о членах Наблюдательного органа материнской компании;
 - сведения о крупных рисках;
 - сведения о концентрации прочих рисков на основании полученных отчетов участников;
 - сведения в разрезе сегментов и соответствующий сегментный анализ;
 - сведения о выбывших участниках банковской группы (выделения компании из группы);
 - сведения об операциях со «связанными» сторонами;
 - сведения обо всех участниках банковской группы (обо всех дочерних, зависимых и связанных компаниях, включая название, процент владения, вид или виды деятельности, в которые вовлечена каждая дочерняя, зависимая или связанная компания);

- сведения по структуре собственности материнской компании, а также же по структуре собственности дочерних, зависимых и связанных компаний;
- сведения обо всех операциях владельцев материнской компании с дочерними, зависимыми и связанными компаниями, а также связанность владельцев материнской компании с дочерними, зависимыми и связанными компаниями;
- сведения, указанные в пункте г) пункта 68 данного Положения.»;
- в пункте 66 слова «финансовой аренде» заменить словами «иджара мунтахийя биттамлик»;
- Положение дополнить Приложением 3 следующего содержания:

«

Приложение 3
к Положению «О требованиях к формированию
финансовой отчетности коммерческих банков,
осуществляющих операции в соответствии с исламскими
принципами банковского дела и финансирования»

ЕЖЕДНЕВНЫЙ ПРОБНЫЙ БАЛАНС на _____ XXXX г.

(Наименование банка и его местонахождение)

Единица измерения: сом.

N счета	Название счета	Остаток на начало дня	Оборот		Остаток на конец дня
			по дебету	по кредиту	
1	2	3	4	5	6

Класс 1. Активы

Группа 10000 Денежные средства

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого

Группа ...

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого:

Группа 11500 Прочие активы

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого:

Всего активов _____

Класс 2. Обязательства

Группа 20000 Депозиты до востребования

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого:

Группа ...

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого:

Группа 21100 Прочие обязательства

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого:

Всего обязательств _____

Класс 4. Капитал

Группа 40000 Счета капитала

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого:

Группа ...

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого:

Группа 40100 Резервы

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого:

Группа 40200 Нераспределенная прибыль

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого:

60000 Суммарный доход

70000 Суммарный процентный расход

80000 Суммарный операционный расход

Итого:

Группа 40300 Выкупленные собственные акции

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого:

Всего капитала _____

Всего обязательств и капитала _____

Баланс

Всего активов _____

Всего обязательств и капитала _____

Разница _____

Класс 6. Доходы

Группа 60000 Процентный доход по долговым обязательствам

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого:

Группа ...

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого:

Группа 61000 Прочие доходы

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого:

60000 Суммарный доход Всего: _____

Класс 7. Процентные расходы

Группа 70000 Процентные расходы по депозитам

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого:

Группа 70600 Прочие процентные расходы

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого:

Суммарный процентный расход Всего: _____

Класс 8. Операционные расходы

Группа 80000 Расходы па персонал

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого:

Группа 80900 Непредвиденные доходы и расходы

Счет N ...

Счет N ...

...

Итого:

Суммарный операционный расход Всего: _____

Сальдо доходов и расходов Всего: _____

Председатель Правления банка _____

Главный бухгалтер банка _____ »;

– Положение дополнить Приложением 4 следующего содержания:

«

Приложение 4
к Положению «О требованиях к формированию
финансовой отчетности коммерческих банков,
осуществляющих операции в соответствии с исламскими
принципами банковского дела и финансирования»

СПИСОК

лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное)
влияние на решения, принимаемые органами управления банка

Полное фирменное наименование банка: _____

Сокращенное фирменное наименование банка: _____

Регистрационный номер банка: _____

Почтовый адрес банка: _____

Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций			Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
N п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов / ФИО физического лица с указанием гражданства	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)		
1	2	3	4	5

Председатель Правления ФИО (подпись)

СПИСОК
лиц, оказывающих существенное (прямое или
косвенное) влияние на решения, принимаемые органами
управления головной компании банковской группы

Полное фирменное наименование головной компании: _____

Сокращенное фирменное наименование головной компании: _____

Регистрационный номер головной компании: _____

Почтовый адрес головной компании: _____

Акционеры (участники) головной компании банковской группы, владеющие 5 и более процентами (%) акций			Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления головной компании банковской группы	Взаимосвязи между акционерами (участниками) головной компании банковской группы и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления головной компании банковской группы
N п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов / ФИО физического лица с указанием гражданства	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) головной компании банковской группы (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) головной компании банковской группы)		
1	2	3	4	5

Должность ФИО подпись

СВЕДЕНИЯ

о дочерних компаниях, их акционерах и лицах, оказывающих
существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые
органами управления дочерних компаний банковской группы

Полное фирменное наименование головной компании: _____

Сокращенное фирменное наименование головной компании: _____

Регистрационный номер головной компании: _____

Почтовый адрес головной компании: _____

N п/п	Наименование дочерних компаний банковской группы (с указанием юридического и фактического адресов)	Наименование/ ФИО и доля акционера (участника) дочерней компаний банковской группы	Доля участия головной компаний банковской группы в уставном капитале дочерней компаний	Доля участия дочерней компаний в уставном капитале головной компаний	Наименование/ ФИО и доля участия акционера (участника) головной компаний в уставном капитале дочерней компаний	Взаимосвязи между акционерами (участниками) головной и дочерних компаний и банковской группы и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления дочерней компаний банковской группы
1	2	3	4	5	6	7

Должность ФИО подпись

СВЕДЕНИЯ

о зависимых компаниях, их акционерах и лицах, оказывающих
существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые
органами управления зависимых компаний банковской группы

Полное фирменное наименование головной компании: _____

Сокращенное фирменное наименование головной компании: _____

Регистрационный номер головной компании: _____

Почтовый адрес головной компании: _____

N п/п	Наименование зависимых компаний банковской группы (с указанием юридического и фактического адресов)	Наименование/ ФИО и доля участия акционера (участника) зависимой компаний банковской группы	Доля участия головной компаний банковской группы в уставном капитале зависимой компаний	Доля участия зависимой компаний в уставном капитале головной компаний	Наименование/ ФИО и доля участия акционера (участника) головной компаний в уставном капитале зависимой компаний	Взаимосвязи между акционерами (участниками) головной и зависимых компаний банковской группы и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления зависимой компаний банковской группы
1	2	3	4	5	6	7

Должность ФИО подпись»;

– Приложение дополнить Приложением 5 следующего содержания:

«

Приложение 5
к Положению «О требованиях к формированию
финансовой отчетности коммерческих банков,
осуществляющих операции в соответствии с исламскими
принципами банковского дела и финансирования»

СВЕДЕНИЯ
о структуре банковской группы

(наименование головной компании)



Должность

ФИО

Подпись».

13. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 18 июля 2018 года № 2018-П-12/30-3-(БС) следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках, осуществляющих операции в соответствии

с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 6 дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

«Политика по управлению рисками должна предусматривать методы (способы) ограничения совершения банком сделок и проведения операций (сделок) клиентов/партнеров, которые не имеют очевидного экономического смысла, законной цели (сделка не приносит какой-либо выгоды банку, сделка/операция носит запутанный и необычный характер, операция не соответствует обычной деятельности клиента и/или имеет признаки подозрительных операций и другие критерии) и/или которые впоследствии могут нанести ущерб интересам банка.».

14. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 13 июня 2019 года № 2019-П-12/31-2- (НПА) следующие изменения:

в Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящая Инструкция определяет минимальные требования к режиму работы с банковскими счетами, счетами по банковскому вкладу (депозиту), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования и порядку проведения операций по ним.

Настоящая Инструкция определяет порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов, счетов по банковским вкладам (депозитам) физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц (далее - клиенты) коммерческими банками, микрофинансовыми компаниями, кредитными союзами, привлекающими депозиты, лицензируемыми Национальным банком Кыргызской Республики (далее - Национальный банк) (далее - банки). Требования настоящей Инструкции распространяются на

микрофинансовые компании, привлекающие депозиты, с учетом ограничений, установленных Национальным банком, в соответствии со статьей 16 Закона Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», на кредитные союзы, привлекающие депозиты, с учетом ограничений, установленных Национальным банком, в соответствии со статьей 4 Закона Кыргызской Республики «О кредитных союзах».

Настоящая Инструкция распространяется на банки и привлекающие депозиты микрофинансовые компании и кредитные союзы, осуществляющие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе в рамках «исламского окна» (далее - банки).

Настоящая Инструкция не распространяется на порядок открытия и закрытия счетов, отличных от договора банковского счета или банковского вклада (депозита), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

– пункт 5 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Банку рекомендуется уделять особое внимание вопросам взаимодействия и оказания помощи клиентам с ограниченными возможностями здоровья при открытии им счета, в том числе касающимся:

- правил этикета при общении с клиентом;
- правил сопровождения клиента при совершении сотрудником банка и клиентом необходимых операций в рамках обслуживания;
- применению доступных мер для наиболее комфортного обслуживания;
- общения с самим клиентом, а не с его сопровождающим, если клиент не выбрал иной способ общения;
- минимизации стрессовых факторов и полное (подробное, детальное) разъяснение банковских процедур в процессе обслуживания клиента.»;

– второй абзац пункта 6 изложить в следующей редакции:

«Открытие банковского счета, счета по банковскому вкладу (депозиту) производится только в том случае, если банком получены все предусмотренные законодательством Кыргызской

Республики и настоящей Инструкцией документы, а также проведена идентификация и верификация клиента и бенефициарного владельца в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

– пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Банки должны соблюдать порядок и сроки хранения записей, содержащих сведения об операциях с денежными средствами клиентов, а также сведений и записей, относящихся к идентификации клиента и бенефициарного владельца, установленные законодательством Кыргызской Республики. Информация в таких записях должна быть достаточной, чтобы иметь возможность произвести восстановление информации об отдельных операциях с целью предоставления соответствующих доказательств для рассмотрения и расследования, и содержать, по крайней мере, следующие сведения: сумма сделки, номер счета, тип счета, валюта сделки, название счета, дата, тип сделки, назначение платежа. Представленные при открытии счета документы в соответствии с требованиями настоящей Инструкции должны подшиваться и храниться в банке в специальном заведенном деле по каждому клиенту вместе с оригиналом договора, либо вестись и храниться в электронном виде в базе данных не менее сроков хранения документов на бумажных носителях. При этом к базам данных электронных документов должен обеспечиваться доступ в соответствии с законодательством.»;

– пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. В настоящей Инструкции используются следующие термины и определения:

Банковский вклад (депозит) понимается в том значении, которое указано в статье 749 Гражданского кодекса Кыргызской Республики.

Банковский счет - это способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему банковского вклада (депозита) и/или совершению банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором банковского счета, банковского вклада, законодательством, стандартами Шариата и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Безналичный расчет понимается в том значении, которое указано в статье 2 Закона Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики».

Бенефициарный владелец - физическое лицо (физические лица), которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет правом собственности или контролирует клиента либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка).

Вади'айад дамана - договор гарантированного хранения, по условиям которого банк вправе распоряжаться доверенными ему средствами и получать прибыль от их размещения. В отношении депозита вади'айад дамана применяются правила вклада (депозита) до востребования.

Верификация - процедура проверки идентификационных данных клиента и (или) бенефициарного владельца.

Вкладчик - это лицо, которое внесло денежную сумму в банк или на имя которого поступила денежная сумма в банк от третьего лица и имеет соответствующий договор на открытие и ведение банковского счета или банковского вклада (депозита).

Высокорискованные страны - государства и территории (образования), которые не применяют или применяют в недостаточной степени международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также оффшорные зоны.

Декларация о трасте - письменный договор о том, что собственность, право на которую держит одно лицо, фактически принадлежит другому лицу, в интересах которого и был передан первому лицу правовой титул собственности.

Депозитный сертификат - это ценная бумага, аналогичная сберегательному сертификату, однако его держателем может быть только юридическое лицо. В основе отношений между банком-эмитентом депозитного сертификата и его клиентом лежат отношения банковского вклада (депозита).

Идентификация - процедура установления идентификационных данных о клиенте и (или) бенефициарном владельце.

Индивидуальный предприниматель - это гражданин Кыргызской Республики, иностранный гражданин или лицо без гражданства, проживающее постоянно или временно на территории Кыргызской Республики и занимающееся на ее территории индивидуальной предпринимательской деятельностью в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

Кайрылман понимается в том значении, которое указано в Положении о порядке предоставления статуса кайрылмана, утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 23 июня 2015 года № 402.

Кард - это договор, по которому одна сторона (заимодатель) предоставляет другой стороне капитал (денежные средства) в займ (хранение) на условиях гарантированной возвратности по первому требованию.

Мудароба - договор, по которому одна сторона (инвестор) предоставляет капитал (денежные средства), а другая сторона - мудариб (банк) принимает этот капитал и управляет им в целях получения прибыли, которая пропорционально распределяется между сторонами в соответствии с условиями договора.

Номинальный сервис - это услуга, когда в организацию на официальные должности назначаются или в качестве акционеров (участников) организации выступают номинальные лица (номинальный директор, акционер, участник и др.). При этом фактически организацией владеет и управляет бенефициарный владелец в соответствии с договором (соглашением) между номинальным лицом и бенефициарным владельцем.

Номинальные лица могут быть определены банком путем заполнения клиентом анкеты, составленной в соответствии с требованиями органа финансовой разведки.

Номинальный акционер (участник) - это физическое или юридическое лицо, владеющее ценными бумагами юридического лица лишь формально по поручению бенефициарного владельца на основании договора (соглашения).

Номинальный директор - это физическое лицо, управляющее организацией только формально, действующее по письменным

или устным инструкциям бенефициарного владельца на основании заключенного между ними договора.

Орган финансовой разведки - уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Риск-ориентированный подход - применение усиленных мер при наличии высокого уровня риска или упрощенных мер при наличии низкого уровня риска в соответствии с установленными процедурами управления рисками (выявление, оценка, мониторинг, контроль, снижение степени риска).

Санкционный перечень - перечень физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения.

Сберегательный сертификат - это ценная бумага, удостоверяющая факт внесения в банк денежных средств в качестве банковского вклада (депозита) и право клиента получить, по истечении установленного срока, сумму банковского вклада (депозита) и проценты по нему в любом подразделении данного банка. Держателем сберегательного сертификата может быть только физическое лицо.

Удостоверение кайрылмана понимается в том значении, которое указано в Положении о порядке предоставления статуса кайрылмана, утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 23 июня 2015 года № 402.

Физические лица - это граждане Кыргызской Республики, иностранные граждане, лица без гражданства.

Хиба (вознаграждение) - вид материального поощрения, выплачиваемого вкладчикам банка, разместившим денежные средства на условиях договоров кард, вади'айад дамана.

Юридическое лицо - это организация, зарегистрированная в установленном законодательством порядке, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени

приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности.»;

– пункт 12 изложить в следующей редакции:

«12. Расчетный (текущий) счет - это счет, предназначенный для хранения денежных средств и осуществления текущих расчетов, включая проведение расчетов с использованием банковских платежных карт, производимых юридическими лицами, кроме банков, и индивидуальными предпринимателями (поступления, выплаты, взаимные расчеты с другими физическими или юридическими лицами, переводы в другие финансово-кредитные организации) по договору банковского счета. Расчетный счет может открываться путем заключения договора кард.

Средства с расчетного (текущего) счета выплачиваются по первому требованию клиента без предварительного уведомления. Все расчетно-денежные операции должны проводиться по платежным документам с обязательным указанием всех необходимых реквизитов.

Все операции по расчетному (текущему) счету осуществляются по распоряжению клиента в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и Положения «О безналичных расчетах в Кыргызской Республике», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 декабря 2021 года № 2021-П-14/68-7-(ПС).»;

– абзац девятый пункта 15 изложить в следующей редакции:

«На счет по банковскому вкладу (депозиту) до востребования физических лиц, открытых по договору кард и вадидамана, помимо личных денежных средств клиента, могут зачисляться заработная плата, авторские гонорары, пенсии, алименты, социальные пособия, средства с другого банковского счета, платежи, связанные с наследованием, плата за реализацию личного имущества, принадлежащего владельцу счета, денежные переводы (в том числе осуществляемые по системам денежных переводов без открытия счета) и другие поступления и платежи, включая платежи по финансированию. Со счета по банковскому вкладу (депозиту) до востребования кард и вадидамана физического лица клиент может осуществлять платежи личного характера, включая платежи

за приобретенные для личных целей товары (оказанные услуги), погашения по финансированию, денежные переводы (в том числе осуществляемые по системам денежных переводов без открытия счета), коммунальные платежи и иные подобные платежи, носящие личный характер.»;

– пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. Банк должен отказать клиенту в открытии счета или проведении операций по счету, если:

– не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по открытию счета и проведению операций по нему, идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца и проведения других мер надлежащей проверки клиента;

– представлены недостоверные документы.

При этом банк должен в установленном порядке направить соответствующее сообщение в орган финансовой разведки в течение одного рабочего дня со дня принятия решения об отказе в обслуживании клиента.»;

– пункт 23 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«При обслуживании клиента с нарушением зрения или слуха банку необходимо по желанию клиента обеспечить звуковое воспроизведение/сурдоперевод текста договора банковского счета и иных документов, подписываемых клиентом.»;

– пункт 27 изложить в следующей редакции:

«27. В случае если оригинал документа, предоставляемый в банк в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, выполнен на иностранном языке, в банк должен быть представлен перевод документов на государственный язык и при необходимости на официальный язык Кыргызской Республики, заверенный переводческим учреждением.»;

– пункт 34 изложить в следующей редакции:

«34. Арест на счета может быть наложен на основании судебного акта.

При наложении ареста на счет банк должен немедленно прекратить любые расходные операции по счету. В случае наложения

ареста на определенную сумму денежных средств, находящихся на счете, прекращаются любые расходные операции в пределах неснижаемого остатка в размере данной суммы.

Конфискация денежных средств со счетов может быть произведена лишь на основании вступившего в законную силу судебного акта.»;

- абзац двенадцатый пункта 36 изложить в следующей редакции:

«Договор должен быть составлен на государственном языке и при необходимости по согласованию сторон на официальном языке. Данное согласие подшивается/хранится в досье клиента/партнера. Договор может быть заключен в письменной форме не менее, чем в 2 (двух) экземплярах, по одному для каждой из сторон, либо в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, которая позволяет удостоверить ее принадлежность стороне договора. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада (депозита) или требований признания электронной подписи влечет недействительность этого договора. При этом для письменной формы один экземпляр хранится в банке, другой - предоставляется клиенту, для электронной формы банк хранит документ в электронной базе данных, а клиенту обеспечивается доступ к электронной форме договора с возможностью его выгрузки для хранения и сверки уникальности содержания. Банк обязан предоставить договор клиенту до принятия банковского вклада (депозита).»;

- абзац первый пункта 38 изложить в следующей редакции:

«38. Открытие счетов по договору банковского вклада (депозита) при первом обращении должно совершаться с идентификацией в присутствии самого вкладчика (если вкладчик - физическое лицо) или лица, имеющего надлежаще оформленные документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий для открытия счета (если вкладчик - физическое или юридическое лицо), или лица, открывающего счет на имя третьего лица (например, родители или законные представители ребенка или третьи лица), в целях его идентификации.»;

- абзац пятый пункта 40 признать утратившим силу;
- пункт 41 изложить в следующей редакции:

«41. Если клиент (родитель, иной законный представитель или третье лицо) открывает счет в пользу ребенка, то он должен представить заявление, содержащее информацию о лице, в пользу которого открывается счет; сведения о лице, открывающем счет (документ, удостоверяющий личность родителя, иного законного представителя или третьего лица); документ, удостоверяющий личность ребенка (свидетельство о рождении или паспорт); карточку с образцами подписей лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете.

Банковским вкладом (депозитом), внесенным на имя ребенка, распоряжаются:

- до достижения ребенком 14 лет - родители или законные представители;

- по достижении ребенком 14 лет - сам ребенок»;

в пункте 42:

- абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«- сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации, за исключением государственных органов и органов местного самоуправления.»;

- в абзаце четырнадцатом слова «Кыргызской Республики» дополнить словами «за исключением государственных органов и органов местного самоуправления.»;

- пункт 48 изложить в следующей редакции:

«48. Договор банковского счета должен содержать следующее:

- предмет договора;

- порядок распоряжения деньгами, находящимися в банке;

- условия оказания банком услуг и порядок их оплаты.

В договоре банковского счета могут быть предусмотрены иные условия, согласованные сторонами.

В договоре банковского счета должны также содержаться дополнительные требования, установленные законодательством Кыргызской Республики.

Открытие счета индивидуальному предпринимателю по договору банковского счета при первом обращении должно совершаться в присутствии самого вкладчика или лица, имеющего надлежаще оформленные документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий для открытия счета, в целях его идентификации.

В случае идентификации индивидуального предпринимателя в соответствии с требованиями Порядка идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме открытие счетов по договору банковского счета совершается без личного присутствия самого вкладчика.

Открытие счета юридическому лицу по договору банковского счета должно совершаться в присутствии лица, имеющего надлежаще оформленные документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий для открытия счета, в целях его идентификации.

При открытии расчетного (текущего) счета по договору банковского счета резидентам и нерезидентам необходимо представить те же документы, что и для открытия счета по договору банковского вклада (депозита) резидентам и нерезидентам, соответственно.»;

– пункт 52 изложить в следующей редакции:

«52. Закрытие счета производится по заявлению клиента, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или договором. В деле клиента должно быть указано основание для закрытия счета.

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его письменному указанию перечисляется на другой счет не позднее пяти рабочих дней.

Банк письменно извещает клиента по последнему известному адресу о необходимости получения остатка денежных средств, а в случае отсутствия клиента остаток денежных средств хранится на системном учете (на балансе) банка. При этом денежные средства должны учитываться на отдельном сводном счете в группе банковских вкладов (депозитов) до востребования (для микрофинансовых компаний, кредитных союзов, привлекающих депозиты, - в группе депозитов) с обязательным внесистемным

учетом их по каждому клиенту в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Банк при извещении клиента дополнительно может использовать услуги телефонной/электронной связи и направлять сообщения на мобильный номер/электронную почту клиента, а также посредством использования интернет-банкинга/мобильного банкинга.»;

– пункт 54 изложить в следующей редакции:

«54. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета или банковского вклада (депозита) с обязательным закреплением данного условия в договоре и уведомлением клиента за 1 (один) календарный месяц до закрытия счета в случае, если:

– сумма денежных средств, находящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного договором банковского счета;

– на счете клиента в течение определенного договором срока отсутствуют денежные средства либо по счету не производились операции по распоряжению клиента;

– клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки клиента, проведения операций по счету;

– клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для проведения операций по счету, подтверждающие экономическую целесообразность совершаемой операции и действительность осуществления клиентом реальной экономической деятельности;

– представлены недостоверные документы.»;

в Приложении 1:

– пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Политика «знай своего клиента» определяет порядок надлежащей проверки клиентов и включает:

1) процедуру идентификации клиента и бенефициарного владельца при открытии банковского счета, счета по банковским вкладам (депозитам);

Идентификация клиента и бенефициарного владельца проводится путем заполнения анкеты, составленной в соответствии с требованиями, установленными в Положении «О порядке проведения надлежащей проверки клиента», утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606.

2) проведение верификации клиента до и в процессе открытия банковского счета, а также проверку информации после открытия счета, в случаях, предусмотренных настоящей Инструкцией;

3) принятие доступных и разумных мер для верификации бенефициарного владельца до и в процессе открытия счета;

4) документальное фиксирование сведений, полученных в результате идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца;

5) хранение и обновление информации и документов о деятельности клиента и его финансовом положении, а также сведения и документы, полученные в результате надлежащей проверки клиента, в первую очередь, в отношении высокорискованных клиентов;

6) проведение на постоянной основе надлежащей проверки клиента на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и анализ соответствия операций (сделок), проводимых клиентом, с имеющейся информацией о содержании его деятельности, финансовом положении и об источнике средств, а также о характере рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;

7) отслеживание операций по счету клиента и другие мероприятия по усмотрению банка.

Банки применяют упрощенную или усиленную проверку деловых отношений с клиентом с использованием риск-ориентированного подхода.»;

– пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Процедура идентификации клиента предполагает установление личности клиента на основании документа, удостоверяющего личность с фотографией на бумажном носителе или в цифровом формате, полученных из государственных

информационных систем (для детей в возрасте до 16 лет - без фотографии), установление бенефициарного владельца, сбор информации о клиенте и бенефициарном владельце в соответствии с настоящей Инструкцией.»;

- пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Для проведения операций (сделок) банк должен предусмотреть в договоре банковского счета, банковского вклада обязательства клиента по соблюдению законодательства по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также по предоставлению подтверждающих документов по проведенным операциям по запросу банка.»;

- абзац второй подпункта 1 пункта 10 изложить в следующей редакции:

«- подтверждение информации из официальных документов. В качестве документа для подтверждения могут быть использованы документы, удостоверяющие личность, перечисленные в пункте 5 настоящего Приложения.»;

- пункт 12 изложить в следующей редакции:

«12. При проведении операций по банковскому счету клиент должен указать назначение платежа и предоставить в банк платежные документы, оформленные в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

Банк вправе требовать у клиента предоставить документы, подтверждающие законность и экономическую целесообразность операции, с использованием риск-ориентированного подхода. Такими документами могут быть счета, выставленные клиенту, договора, заключенные клиентом, платежные документы (к примеру, инвойсы, счета-фактуры) и т.д.

В случае отказа клиента предоставить требуемые документы банк должен отказать в проведении операции по счету. Данное условие должно быть оговорено в договоре банковского счета между банком и клиентом.

Банку необходимо установить разумные сроки представления клиентом дополнительных документов, в том числе информации

о контрагенте, но не более 10 (десяти) рабочих дней, в целях определения экономической целесообразности и законности проводимых операций, а также источника происхождения денежных средств клиента и бенефициарного владельца. Если клиент не представил запрашиваемые банком документы в установленные сроки, банк должен отказать клиенту в проведении операции по счету.

Если операции клиента признаны подозрительными и/или клиенту присвоен высокий уровень риска, на время ожидания запрошенных документов банк не вправе проводить какие-либо операции по счету клиента до представления клиентом соответствующих документов.»;

в Приложении 3:

– пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Банк не имеет права устанавливать корреспондентские отношения с банками, а также с их аффилированными лицами, дочерними банками и обособленными подразделениями, не являющимися самостоятельными юридическими лицами, зарегистрированными в высокорискованных странах (оффшорных зонах), перечень которых утверждается решением Комиссии по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов по предложению органа финансовой разведки и на основе Публичного заявления ФАТФ.

Примечание: ФАТФ - это межправительственная организация (группа) по разработке и внедрению международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Перечень высокорискованных стран определяется органом финансовой разведки.»;

– пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Банк не имеет права устанавливать или продолжать корреспондентские отношения с банками-оболочками. Банком также должны быть приняты меры предосторожности против совершения сделок и операций с иностранными банками-корреспондентами, позволяющими банкам-оболочкам пользоваться своими счетами.

В случае установления банком корреспондентских отношений с банками из высокорискованных стран у банка повышается риск

вовлечения в деятельность по финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.».

15. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об операциях коммерческих банков с драгоценными металлами, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 15 ноября 2019 года № 2019-П-12/56-3-(НПА) следующие изменения:

в Положении «Об операциях коммерческих банков с драгоценными металлами, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– абзац шестой пункта 2 изложить в следующей редакции:

«3) аффинированные мерные слитки - изготовленные и маркированные слитки из драгоценных металлов, эмитируемые (выпускаемые) Национальным банком или аффинажным предприятием, сертифицированным Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов/ предприятием, сертифицированным уполномоченным органом по регулированию операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в Кыргызской Республике, массой 1000 грамм и менее, с содержанием химически чистого основного металла не менее 99,95-99,99 процентов лигатурной массы слитка для золота и не менее 99,90 процентов лигатурной массы слитка для серебра;»;

– пункт 12 дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«Предприятия, изготавливающие мерные слитки в соответствии с Национальным Стандартом Кыргызской Республики (Кыргыз Мамлекеттик Стандарты (КМС) 1281:2015), должны быть сертифицированными уполномоченным органом по регулированию операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в Кыргызской Республике.».

16. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О порядке идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме» от 13 мая 2020 года № 2020-П-12/27-1-(НПА) следующие изменения:

в Порядке идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 1 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Требования настоящего Порядка распространяются на коммерческие банки, осуществляющие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе в рамках «исламского окна», с учетом специфики их деятельности и терминологии, применяемой ими при осуществлении банковских операций.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
от 20 декабря 2023 года
№ 2023-П-12/80-4-(НПА)

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам классификации активов

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

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

– «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3;

– «Об утверждении порядка применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям» от 2 марта 2006 года № 5/6;

– «О Положении «О периодическом регулятивном отчете кредитного союза» от 16 января 2008 года № 3/3;

– «Об утверждении Положения «О периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/микрокредитного агентства» и Положения «О периодическом регулятивном отчете микрофинансовой компании» от 27 мая 2009 года № 25/3;

– «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 30 июня 2010 года № 52/4;

– «Об утверждении Правил регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний» от 1 ноября 2019 года № 2019-П-33/55-2-(НФКУ);

– «Об утверждении Положения «О классификации активов и формирования резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков небанковскими финансово-кредитными организациями» от 28 декабря 2020 года № 2020-П-33/75-4-(НФКУ).

2. Пункты 4.2.3, 4.3.3, 4.3.4 и 6.3 Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденного постановлением Правления Национального банка «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3 действуют на кредиты, выданные после вступления в силу данного постановления.

Пункты 34, 34-1, 39 и 81 Положения «О классификации активов и формировании резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков небанковскими финансово-кредитными организациями», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О классификации активов и формировании резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков небанковскими финансово-кредитными организациями» от 28 декабря 2020 года № 2020-П-33/75-4-(НФКУ), действуют на кредиты, выданные после вступления в силу данного постановления.

3. Юридическому управлению:

– со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

4. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 (пятнадцати) дней со дня официального опубликования. При этом

изменения, согласно абзацу четвертому и пятому пункта 1 настоящего постановления, вступают в силу с 1 июля 2024 года.

5. Управлению методологии надзора после официального опубликования в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», микрофинансовых организаций, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», кредитных союзов, ОАО «Гарантийный фонд», небанковских и специализированных финансово-кредитных организаций.

6. Отделу «Секретариат Правления» в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения структурных подразделений, областных управлений и Представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление методологии надзора.

Председатель

К. Боконтаев

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 20 декабря 2023 года
№ 2023-П-12/80-4-(НПА)

**Изменения в некоторые нормативные правовые
акты Национального банка Кыргызской Республики
по вопросам классификации активов**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3 следующие изменения:

в Положении о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 3.6-1 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«В случае наличия у заемщика (физического или юридического лица) нескольких активов в одном банке или внутри банковской группы банк вправе не применять наихудшую категорию классификации для всех активов, если наихудшая категория присвоена активу заемщика из-за ухудшения финансовых потоков и текущего финансового состояния клиента ввиду введенных режимов чрезвычайного положения и/или других форс-мажорных обстоятельств (обстоятельств непреодолимой силы) и связанных с ними ограничений, при документальном подтверждении их влияния. В данном случае банк может применять категорию классификации для каждого актива в отдельности в соответствии с характерными признаками категории.»;

– абзац первый пункта 4.2.3 изложить в следующей редакции:

«4.2.3. Банк должен классифицировать кредит в иностранной валюте (кроме валют стран – членов ЕАЭС) как минимум как «актив под наблюдением» с формированием РППУ в размере 5 процентов в случае, если у заемщика доля доходов в иностранной валюте

(кроме валют стран – членов ЕАЭС) в общем объеме его совокупных доходов составляет более 75 процентов.»;

- пункт 4.3.3 изложить в следующей редакции:

«4.3.3 Банк должен классифицировать кредит в иностранной валюте (кроме валют стран – членов ЕАЭС) как минимум как «актив под наблюдением» с формированием РППУ в размере 10 процентов в случае, если у заемщика доля доходов в иностранной валюте (кроме валют стран – членов ЕАЭС) в общем объеме его совокупных доходов составляет от 50 до 75 процентов.»;

- пункт 4.3.4 изложить в следующей редакции:

«4.3.4. Банк должен классифицировать кредит в иностранной валюте (кроме валют стран – членов ЕАЭС) как минимум как «субстандартный» с формированием РППУ в размере 15 процентов в случае, если у заемщика доля доходов в иностранной валюте (кроме валют стран – членов ЕАЭС) в общем объеме его совокупных доходов составляет менее 50 процентов.»;

- Главу 6 дополнить пунктом 6.3 следующего содержания:

«6.3. Кредит, процентная ставка которого на момент выдачи превышает предельно допустимую процентную ставку, установленную Законом Кыргызской Республики «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике», должен быть классифицирован в соответствии с Порядком применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям, утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года № 5/6.»;

- Главу 7 дополнить пунктом 7.8 следующего содержания:

«7.8. Банк вправе не ухудшать категорию классификации актива при его реструктуризации в связи с ухудшением финансовых потоков и текущего финансового состояния заемщика ввиду введенных режимов чрезвычайного положения и/или других форс-мажорных обстоятельств (обстоятельств непреодолимой силы) и связанных с ними ограничений при документальном подтверждении влияния ситуации на деятельность заемщика.»;

- пункт 13.4 изложить в следующей редакции:

«13.4. Национальный банк устанавливает следующие размеры отчислений в РППУ по активам:

Общие резервы		Специальные резервы	
Нормальные	0%	Субстандартные	15/25%;
Удовлетворительные	1/2/2,5%	Сомнительные	50%;
Активы под наблюдением	5/10/15%	Потери	100%.

По «удовлетворительным» активам банк должен формировать РППУ в размере 2%, за исключением активов, указанных в подпункте 4.2.4 пункта 4.2 настоящего Положения, по которым размер РППУ должен составлять 1%.

По «активам под наблюдением» банк должен формировать РППУ в размере 5%, за исключением активов, указанных в подпункте 4.3.3 пункта 4.3 настоящего Положения, по которым размер РППУ должен составлять 10%.

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Порядка применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям» от 2 марта 2006 года № 5/6 следующие изменения:

в «Порядке применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 2.3 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«- кредит, процентная ставка которого на момент выдачи превышает предельно допустимую процентную ставку, установленную Законом Кыргызской Республики «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике»»;

– в Главе 4:

дополнить пунктом 4.5-2 следующего содержания:

«4.5-2. В случае наличия у заемщика (физического или юридического лица) нескольких кредитов в одном банке или внутри банковской группы банк вправе не применять наихудшую категорию классификации для всех кредитов, если наихудшая категория присвоена кредиту заемщика из-за ухудшения финансовых потоков

заемщика по кредиту ввиду введенных чрезвычайных положений и/или других форс-мажорных обстоятельств (обстоятельств непреодолимой силы) и связанных с ними ограничений при документальном подтверждении их влияния.

В данном случае банк может применять категорию классификации для каждого кредита в отдельности в соответствии с характерными признаками категории.»;

дополнить пунктом 4.9 следующего содержания:

«4.9. Банк/ФКО вправе не ухудшать категорию классификации актива при его реструктуризации в связи с ухудшением финансовых потоков заемщика ввиду введенных чрезвычайных положений и/или других форс-мажорных обстоятельств (обстоятельств непреодолимой силы) и связанных с ними ограничений при документальном подтверждении влияния ситуации на деятельность заемщика.».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О периодическом регулятивном отчете кредитного союза» от 16 января 2008 года № 3/3 следующие изменения:

в Положении «О периодическом регулятивном отчете кредитного союза», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в Приложении 2:

– Раздел 3Б. «Классификация кредитов» изложить в следующей редакции:

«Раздел 3 Б. Классификация кредитов

№	Наименование статьи	Всего кредитов	Дисконт	Всего резервов	Нормальные	Под наблюдением			«Общие» резервы	Субстандартные				Сомнительные	Потери	«Специальные резервы»	Средневзвешенная процентная ставка, на конец отчетного периода
						всего	5%	10%		всего	15%	25%					
1	2	3	4	5	6	7	7.1	7.2	8	9	9.1	9.2	10	11	12	13	
1	Промышленность																
2	Сельское хозяйство																
3	Заготовка и переработка																
4	Торговля и коммерция																
5	Услуги																
6	Транспорт																
7	Связь																
8	Строительство и покупка недвижимости (в т.ч. ипотеки)																
9	Прочие																
	Всего																

Председатель Правления

Бухгалтер

М.П.»;

ФИО

ФИО

подпись

подпись

»;

Раздел 3В. «Классификация финансового лизинга» изложить в следующей редакции:
«Раздел 3 В. Классификация финансового лизинга

№	Наименование статьи	Всего кредитов	Дисконт	Всего резервов	Нормальные	Под наблюдением			«Общие» резервы	Субстандартные				Комитетные	Потери	«Специальные резервы»	Средневзвешенная процентная ставка, на конец отчетного периода
						Всего	5%	10%		Всего	15%	25%					
									7				7.1	7.2	8	9	9.1
1	2	3	4	5	6												
1	Промышленность																
2	Сельское хозяйство																
3	Заготовка и переработка																
4	Торговля и коммерция																
5	Услуги																
6	Транспорт																
7	Связь																
8	Строительство и покупка недвижимости (в т.ч. ипотеки)																
9	Прочие																
	Всего																

Председатель Правления

ФИО

подпись

Бухгалтер

ФИО

подпись

М.П.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/микрокредитного агентства» и Положения «О периодическом регулятивном отчете микрофинансовой компании» от 27 мая 2009 года № 25/3 следующие изменения:

1) в Положении «О периодическом регулятивном отчете микрокредитной компании/микрокредитного агентства», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в Приложении 2 к Положению:

– в разделе 3 «Информация об активах» подраздел А. «Классификация активов по степени риска» изложить в следующей редакции:

«Раздел 3. Информация об активах

А. Классификация активов по степени риска

Средневзвешенная процентная ставка

Статья	Всего	3	4	5	6	Под наблюдением			Сомнительные			10	11	12	13
						Всего просроченные кредиты	Всего просроченные активы	Нормальные	Всего	15%	25%				
1	2	3	4	5	6	7	7.1	7.2	8	8.1	8.2	9	10	11	12
1. Кредиты и др. сделки с банками и финансовыми организациями															
а) расчетные счета, депозиты в других банках и финансовых организациях															
б) кредиты финансово-кредитным организациям															
2. Кредиты и ссуды клиентам															
а) промышленность															
б) сельское хозяйство															
в) заготовка и переработка															
г) торговые и коммерческие операции															
д) услуги															
е) транспорт															
ж) связь															

Тыс. сомов

Статья	Всего	Текущие (не просроченные) активы	Реструктуризированные кредиты	Всего просроченные активы	Нормаль-ные	Под наблюдением			Субстан-дартные			Сомнительные	Потери	Всего кредитов в статусе неначисления	"Общие" резервы	"Специаль-ные" резервы
						всего	5%	7.1	7.2	8	8.1					
1	2	3	4	5	6	7	7.1	7.2	8	8.1	8.2	9	10	11	12	13
3) строительство и ипотека																
и) физические лица (потребит. кредиты)																
к) факторинговые операции																
л) другие кредиты																
3. Инвестиции																
4. Прочие активы, подлежащие классификации																
5. ВСЕГО: Активы, подлежащие классификации																
СПРАВОЧНО: Реструктуризированные кредиты, всего (количество)																

Руководитель исполнительного органа

Главный бухгалтер

М.П. »;

ФИО

подпись

ФИО

подпись

2) в Положении «О периодическом регулятивном отчете микрофинансовой компании», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в Приложении 2 к Положению:

– в разделе 4. подраздел Б. «Классификация активов и забалансовых обязательств по степени риска» изложить в следующей редакции:

«Раздел 4.

Б. Классификация активов и забалансовых обязательств по степени риска

Тыс. сомов

№	Наименование статьи	Всего	Дисконт	Всего резервов	Нормальные	Удовлетворительные - только для МФК, привлекающих депозиты				Под наблюдением				«Общие» резервы				Субстандартные			Сомнительные	Потери	«Специальные» резервы	Справочно: количество кредитов
						Всего	1%	2%	Всего	Всего	5%	10%	15%	Всего	9	9.1	9.2	Всего	15%	25%				
	1	2	3	4	5	6	6.1	6.2	7	7.1	7.2	7.3	8	9	9.1	9.2	10	11	12	13				
1	Кредиты и другие операции с финансово-кредитными организациями:																							
а)	кредиты, репо-операции и краткосрочные операции с банками и финансово-кредитными организациями, в т.ч. факторинговые операции																							
б)	расчетные счета в других банках																							

№	Наименование статьи	Всего	Дисконт	Всего резервов	Нормальные	Удовлетворительные - только для МФК, привлекающих депозиты				Под наблю- дением				«Общие» резервы				Субстан- дартные				Сомнительные	Потери	«Специальные» резервы	Справочно: количество кредитов
						Всего	1%	2%	Всего	Всего	5%	7.1	7.2	7.3	15%	Всего	Всего	15%	9.1	9.2	25%				
	1	2	3	4	5	6	6.1	6.2	7	7.1	7.2	7.3	8	9	9.1	9.2	10	11	12	13					
	депозиты в других банках																								
2	Кредиты и финансовая аренда другим клиентам:																								
а)	промышленность																								
б)	сельское хозяйство																								
в)	заготовка и переработка																								
г)	торговля и коммерческие операции																								
д)	услуги																								
е)	транспорт																								
ж)	связь																								
з)	строительство и ипотеку																								
и)	физические лица																								
к)	другие кредиты																								
	в т.ч. факторинговые операции																								
4	Всего кредитов																								

№	Наименование статьи	Всего	Дисконт	Всего резервов	Нормальные	Удовлетвори- тельные - только для МФК, привлекающих депозиты			Под наблю- дением				«Общие» резервы				Субстан- дартные			Сомнительные			Потери	“Специальные” резервы	Справочно: количество кредитов
						Всего	1%	2%	Всего	5%	10%	15%	Всего	8	9	9.1	9.2	10	11	12	13				
	1		2	3	4	5	6	6.1	6.2	7	7.1	7.2	7.3	8	9	9.1	9.2	10	11	12	13				
5	Инвестиции в ценные бумаги и/ или капитал																								
6	Прочая собственность банка, принятая в погашение актива																								
7	Прочие активы																								
8	Всего активов, подлежащих классификации																								
9	Забалансовые обязательства																								
10	Всего активов и забалансовых обязательств, подлежащих классификации																								

Должность: _____ Фамилия: _____ Подпись: _____

Должность: _____ Фамилия: _____ Подпись: _____
».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 30 июня 2010 года № 52/4 следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– абзац тринадцатый пункта 25 изложить в следующей редакции:

«- справку о заработной плате за последние 3-12 месяцев (при этом банк вправе самостоятельно определить период, за который должна быть представлена справка о заработной плате), или другие документы, подтверждающие информацию о доходах / платежеспособности заемщика (если заемщик физическое лицо);»;

– пункт 82 изложить в следующей редакции:

«82. После списания кредитов они учитываются внесистемно не менее пяти лет на случай возможного погашения задолженности, за исключением кредитов физических лиц, списанных в связи со смертью заемщика, полной потерей имущества вследствие стихийных бедствий, пожаров, с согласия о списании задолженности Советом директоров.»

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний» от 1 ноября 2019 года № 2019-П-33/55-2-(НФКУ) следующие изменения:

в Правилах регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний, утвержденных вышеуказанным постановлением:

– в Приложении 1:

таблицу D1 изложить в следующей редакции:

«D1 - Анализ исполнения кредита: просроченные кредиты в разбивке по количеству договоров

В разрезе кредитов (тыс. сом)	Количество договоров	Информация о просроченных кредитах с момента последней оплаты (основной суммы, процентов, штрафов и пени)						
	Всего	Текущие	1-29 дней	30-59 дней	60-89 дней	90-179 дней	180 и более дней	Списанные кредиты
0-500,0								
501,0-1000,0								
1001,0-1500,0								
1501,0-2000,0								
2001,0-2500,0								

»;

дополнить таблицей D2 следующего содержания:

«D2 - Информация об активах, подлежащих классификации

Наименование статьи	Всего	Дисконт	Всего резервов	Нормативные	Удовлетворительные			Активы под наблюдением				«Общие» резервы	Субстандартные			Сомнительные 50%	Потери 100%	«Специальные» резервы
					Всего	1%	2%	Всего	5%	7-1	7-2	7-3	8	Всего	15%	25%		
					6	6-1	6-2	7	7-1	7-2	7-3	9	9-1	9-2	10	11		
1	2	3	4	5	6	6-1	6-2	7	7-1	7-2	7-3	8	9	9-1	9-2	10	11	12
1. Депозиты в банках																		
2. Ипотечные кредиты физическим лицам																		
3. Ценные бумаги																		
4. Недвижимость ссудозаемщика, принятая в погашение актива																		
5. Прочие активы																		
6. ВСЕГО: Активы, подлежащие классификации																		
Забалансовые обязательства																		
Всего активов и забалансовых обязательств, подлежащих классификации																		

».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О классификации активов и формирования резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков небанковскими финансово-кредитными организациями» от 28 декабря 2020 года № 2020-П-33/75-4-(НФКУ) следующие изменения:

в Положении «О классификации активов и формирования резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков небанковскими финансово-кредитными организациями», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- абзац второй пункта 15 изложить в следующей редакции:

- «- нормальные активы;»;

- абзац первый пункта 16 изложить в следующей редакции:

- «16. Активы микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и кредитных союзов считаются нормальными, если существует наличие следующих признаков:»;

- Главу 1 после пункта 17 дополнить пунктами 17-1, 17-2 и 17-3 следующего содержания:

- «17-1. Микрофинансовые организации, не привлекающие депозиты, и кредитные союзы должны классифицировать кредит/финансирование в иностранной валюте (кроме валют стран – членов ЕАЭС) как минимум как «актив под наблюдением» с формированием РППУ в размере 5 процентов в случае, если у заемщика, получившего данный кредит/финансирование, доля доходов в иностранной валюте (кроме валют стран – членов ЕАЭС) в общем объеме его совокупных доходов составляет более 75 процентов.

- 17-2. Микрофинансовые организации, не привлекающие депозиты, и кредитные союзы должны классифицировать кредит/финансирование в иностранной валюте (кроме валют стран – членов ЕАЭС) как минимум как «актив под наблюдением» с формированием РППУ в размере 10 процентов, в случае если у заемщика доля доходов в иностранной валюте (кроме валют стран – членов ЕАЭС) в общем объеме его совокупных доходов составляет от 50 до 75 процентов.

- 17-3. Микрофинансовые организации, не привлекающие депозиты, и кредитные союзы могут создавать РППУ в размере 1 процента по

кредиту/финансированию в иностранной валюте (за исключением кредитов, выдаваемых за счет средств Фонда развития) вне зависимости от структуры дохода заемщика, в случае если эффективная процентная ставка на момент выдачи кредита ниже на 2 процентного пункта от средневзвешенной процентной ставки по кредитам в иностранной валюте (на конец периода), публикуемой на официальном интернет-сайте Национального банка.»;

– Главу 2 дополнить пунктом 20-1 следующего содержания:

«20-1. Микрофинансовые организации, не привлекающие депозиты, и кредитные союзы должны классифицировать кредит / финансирование в иностранной валюте (кроме валют стран – членов ЕАЭС) как минимум как «субстандартный» с формированием РППУ в размере 15 процентов в случае, если у заемщика, получившего данный кредит/финансирование, доля доходов в иностранной валюте (кроме валют стран – членов ЕАЭС) в общем объеме его совокупных доходов составляет менее 50 процентов.»;

– пункт 27 изложить в следующей редакции:

«27. Национальный банк устанавливает следующие размеры отчислений в РППУ по активам микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и кредитных союзов:

Общие резервы, %		Специальные резервы, %	
Нормальные	0% до 2%	Субстандартные	15/25%
		Сомнительные	50%
Активы под наблюдением	5 %/10%	Потери	100%

Микрофинансовые организации, не привлекающие депозиты, и кредитные союзы по «активам под наблюдением» должны формировать РППУ в размере 5 процентов, за исключением активов, указанных в пункте 17-2 настоящего Положения, по которым размер РППУ должен составлять как минимум 10 процентов, а также активов, соответствующих критериям, указанным в пункте 17-3, по которым размер РППУ должен составлять как минимум 1 процент.

По «субстандартным» активам должны формировать РППУ в размере 25 процентов, за исключением активов, указанных в пункте 20-1 настоящего Положения, по которым размер РППУ должен составлять как минимум 15 процентов.»;

- абзац первый пункта 30 изложить в следующей редакции:

«30. Нормальными называются те активы микрофинансовых компаний, привлекающих депозиты, ЖСКК и СФКО, обеспечение по которым покрывает в полном объеме основную сумму актива и сумму процентной ставки, рассчитанную как произведение основной суммы актива и номинальной процентной ставки в годовом выражении согласно договору (например, основная сумма актива составляет 100 тыс. сомов, а процентная ставка 10 процентов, соответственно, покрытие должно составлять 110 тыс. сомов). При этом данное обеспечение состоит из:»;

- пункт 34 изложить в следующей редакции:

«34. НФКО должна классифицировать кредит/финансирование в иностранной валюте (кроме валют стран – членов ЕАЭС) как минимум как «актив под наблюдением» с формированием РППУ в размере 5 процентов в случае, если у заемщика, получившего данный кредит, доля доходов в иностранной валюте (кроме валют стран – членов ЕАЭС) в общем объеме его совокупных доходов составляет более 75 процентов.»;

- Главу 1 дополнить пунктом 34-1 следующего содержания:

«34-1. НФКО должна классифицировать кредит/финансирование в иностранной валюте (кроме валют стран-членов ЕАЭС) как минимум как «актив под наблюдением» с формированием РППУ в размере 10 процентов, в случае если у заемщика доля доходов в иностранной валюте (кроме валют стран – членов ЕАЭС) в общем объеме его совокупных доходов составляет от 50 до 75 процентов.»;

- пункт 39 признать утратившим силу;

- Главу 2 дополнить пунктом 43-1 следующего содержания:

«43-1. НФКО должна классифицировать кредит /финансирование в иностранной валюте (кроме валют стран – членов ЕАЭС) как минимум как «субстандартный» с формированием РППУ в размере 15 процентов в случае, если у заемщика, получившего данный кредит/финансирование, доля доходов в иностранной валюте (кроме валют стран – членов ЕАЭС) в общем объеме его совокупных доходов составляет менее 50 процентов.»;

- пункт 54 изложить в следующей редакции:

«54. Национальный банк устанавливает следующие размеры отчислений в РППУ по активам микрофинансовых компаний, привлекающих депозиты, ЖСКК и СФКО:

Общие резервы, %		Специальные резервы, %	
Нормальные	0%	Субстандартные	15/25%
Удовлетворительные	1/2%	Сомнительные	50%
Активы под наблюдением	5/10/15%	Потери	100%

По «удовлетворительным» активам НФКО должна формировать РППУ в размере 2 процента, за исключением активов, указанных в пункте 35, по которым размер РППУ должен составлять 1 процент.

По «активам под наблюдением» НФКО должна формировать РППУ в размере 5 процентов, за исключением активов, указанных в пункте 34-1 настоящего Положения, по которым размер РППУ должен составлять как минимум 10 процентов, а также активов, соответствующих критериям, указанным в пункте 40 настоящего Положения, по которым размер РППУ должен составлять как минимум 15 процентов.

По «субстандартным» активам НФКО должна формировать РППУ в размере 25 процентов, за исключением активов, указанных в пункте 43-1 настоящего Положения, по которым размер РППУ должен составлять как минимум 15 процентов.»;

- раздел 5 дополнить пунктом 64-1 следующего содержания:

«64-1. НФКО вправе не ухудшать категорию классификации актива при его реструктуризации в связи с ухудшением финансовых потоков и текущего финансового состояния заемщика ввиду введенных режимов чрезвычайного положения и/или других форс-мажорных обстоятельств (обстоятельств непреодолимой силы) и связанных с ними ограничений при документальном подтверждении влияния ситуации на деятельность заемщика.»;

- раздел 10 дополнить пунктом 81 следующего содержания:

«81. Кредиты, процентная ставка по которым на момент выдачи кредита превышает предельно допустимую процентную ставку, установленную Законом Кыргызской Республики «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике», должны быть классифицированы в соответствии с Порядком применения

специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям, утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года № 5/6.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
от 20 декабря 2023 года
№ 2023-П-10/80-7-(НПА)

**О внесении изменения в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Положения
«О регулятивной банковской отчетности»
от 19 июля 2023 г. № 2023-П-10/43-5-(НПА)**

В соответствии со статьями 5, 9, 40 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О регулятивной банковской отчетности» от 19 июля 2023 г. № 2023-П-10/43-5-(НПА) следующее изменение:

– в пункте 2 слова и цифры «с 1 января 2024 года» заменить словами и цифрами «с 1 апреля 2024 года».

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 7 (семи) рабочих дней со дня официального опубликования.

3. Юридическому управлению:

– со дня получения соответствующих документов в течение 1 (одного) рабочего дня опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

– в день официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для

внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению финансовой статистики и обзора после официального опубликования в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков Кыргызской Республики и ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана».

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление финансовой статистики и обзора.

Председатель

К. Боконтаев

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
от 27 декабря 2023 года
№2023-П-12/82-7-(НПА)

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

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

– «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года № 41/12;

– «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 13 июня 2019 года № 2019-П-12/31-2-(НПА);

– «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» и внесении

изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 августа 2019 года № 2019-П-12/42-1-(НПА);

- «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях, кредитных союзах и специализированных финансовых учреждениях Кыргызской Республики в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 21 августа 2019 года № 2019-П-33/43-6-(НФКУ);

- «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в обменных бюро в Кыргызской Республике в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 21 августа 2019 года № 2019-П-33/43-7-(НФКУ);

- «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 15 декабря 2021 года № 2021-П-12/70-3-(НПА);

- «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности небанковских финансово-кредитных организаций и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики» от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-2-(НФКУ);

- «Об утверждении Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики» от 12 октября 2022 года № 2022-П-12/63-1-(НПА).

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 (пятнадцати) дней со дня официального опубликования.

3. Юридическому управлению:

- со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на

официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

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

4. Управлению методологии надзора после официального опубликования в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов», небанковских и специализированных финансово-кредитных организаций, ОАО «Жилищно-сберегательная кредитная компания «Народная жилищная компания», обменных бюро, Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики, структурных подразделений, областных управлений и Представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление методологии надзора.

Исполняющий обязанности председателя

К. Куленбеков

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 27 декабря 2023 года
№2023-П-12/82-7-(НПА)

**Изменения в некоторые нормативные правовые акты
Национального банка Кыргызской Республики по вопросам
противодействия финансированию террористической
деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года № 41/12 следующие изменения:

в Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), утвержденной вышеуказанным постановлением:

– в пункте 11:

пункт дополнить:

абзацем одиннадцатым следующего содержания:

«Депозит нотариуса – это специальный счет, открываемый нотариусом в банке, в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики о нотариате.»;

абзацами двадцать четвертым и двадцать пятым следующего содержания:

«Целевой рекультивационный счет понимается в том значении, которое указано в Положении «О рекультивации земель, нарушенных в процессе пользования недрами», утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 18 августа 2017 года № 517.

Эскроу-счет – это специальный счет, открываемый на основе трехстороннего договора, заключенного между продавцом, покупателем движимого/недвижимого имущества и банком, в целях перечисления продавцу денежных средств в национальной валюте

после регистрации договора купли продажи движимого/недвижимого имущества.»;

– пункт 15-1 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«К специальным счетам могут относиться эскроу-счет, целевой рекультивационный счет, депозит нотариуса.»;

– пункт 22-1 изложить в следующей редакции:

«22-1. В случае если при открытии счета или проведении операций по счету у банка возникнут подозрения, что операции (сделки) связаны с финансированием террористической деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов, банк должен применить следующие меры:

– провести идентификацию и верификацию клиента и бенефициарного владельца, независимо от любых исключений или установленных пороговых значений;

– провести всесторонний анализ деловых отношений или операции (сделки) и принять решение о признании деловых отношений или операции (сделки) подозрительными;

– приостановить подозрительную операцию (сделку) до 5 (пяти) рабочих дней и в течение 5 (пяти) часов с момента признания в установленном порядке операции (сделки) подозрительной направить сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки. Орган финансовой разведки в течение 5 (пяти) рабочих дней принимает решение по результатам анализа подозрительной операции (сделки) и доводит его до сведения банка;

– приостановить или прекратить деловые отношения с клиентом.»;

– в Приложении 1 к Инструкции:

подпункт 1 пункта 5 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«- общегражданский паспорт гражданина Кыргызской Республики (для граждан Кыргызской Республики, постоянно проживающих за пределами Кыргызской Республики и не имеющих паспорта гражданина Кыргызской Республики) при наличии в нем отметки дипломатического представительства или консульского учреждения

Кыргызской Республики о постановке на консульский учет в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;»;

– в Приложении 3 к Инструкции:

в абзаце первом пункта 3 слова «(оффшорных зонах)» заменить словами «(включающих оффшорные зоны)»;

абзац девятый пункта 7 изложить в следующей редакции:

«- востребование информации о наличии у банка-корреспондента таких клиентов, как банки-оболочки, банки, зарегистрированные на территории высокорискованных стран, включающих оффшорные зоны;».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 13 июня 2019 года № 2019-П-12/31-2- (НПА) следующие изменения:

в Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– в пункте 9:

пункт дополнить:

абзацем пятым следующего содержания:

«Депозит нотариуса – это специальный счет, открываемый нотариусом в банке, в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики о нотариате.»;

абзацами восьмым и девятым следующего содержания:

«Целевой рекультивационный счет понимается в том значении, которое указано в Положении «О рекультивации земель, нарушенных в процессе пользования недрами», утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 18 августа 2017 года № 517.

Эскроу-счет – это специальный счет, открываемый на основе трехстороннего договора, заключенного между продавцом,

покупателем движимого/недвижимого имущества и банком, в целях перечисления продавцу денежных средств в национальной валюте после регистрации договора купли продажи движимого/недвижимого имущества.»;

– пункт 13 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«К специальным счетам могут относиться эскроу-счет, целевой рекультивационный счет, депозит нотариуса.»;

– Инструкцию дополнить пунктами 21-1, 21-2, 21-3, 21-4 следующего содержания:

«21-1. В случае если при открытии счета или проведении операций по счету у банка возникнут подозрения, что операции (сделки) связаны с финансированием террористической деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов, банк должен применить следующие меры:

– провести идентификацию и верификацию клиента и бенефициарного владельца, независимо от любых исключений или установленных пороговых значений;

– провести всесторонний анализ деловых отношений или операции (сделки) и принять решение о признании деловых отношений или операции (сделки) подозрительными;

– приостановить подозрительную операцию (сделку) до 5 (пяти) рабочих дней и в течение 5 (пяти) часов с момента признания в установленном порядке операции (сделки) подозрительной направить сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки. Орган финансовой разведки в течение 5 (пяти) рабочих дней принимает решение по результатам анализа подозрительной операции (сделки) и доводит его до сведения банка;

– приостановить или прекратить деловые отношения с клиентом.

21-2. В случае если банк убежден в том, что проведение надлежащей проверки клиента приведет к разглашению информации о возникших подозрениях, банк не принимает меры по надлежащей проверке клиента и направляет сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки.

21-3. Если в отношении клиента или бенефициарного владельца имеются сведения об участии в террористической или экстремистской

деятельности и распространении оружия массового уничтожения, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики, банк должен без предварительного уведомления клиента безотлагательно заморозить операцию (сделку) и/или средства клиента, включенного в Санкционный перечень, и в течение 3 (трех) часов с момента замораживания направить сообщение в орган финансовой разведки.

Порядок замораживания и размораживания операции (сделки) и (или) средств, а также порядок предоставления доступа к замороженным средствам и управления замороженными средствами устанавливаются Кабинетом Министров Кыргызской Республики.

21-4. Банк обязан проверить идентификационные данные клиента, уполномоченного представителя клиента, бенефициарного владельца и контрагента клиента на наличие или отсутствие в Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов. Данная проверка проводится до установления и в ходе осуществления деловых отношений с клиентом и (или) до осуществления любой операции (сделки) клиента.

Если в отношении клиента или бенефициарного владельца имеются сведения об участии в легализации (отмывании) преступных доходов, банк обязан незамедлительно приостановить операцию (сделку), совершаемую клиентом, и сообщить об этом в орган финансовой разведки в течение 3 (трех) часов с момента приостановления операции (сделки).

Операции (сделки) приостанавливаются до принятия решения о наложении ареста на имущество, принятого в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики.

В случае непринятия решения о наложении ареста на имущество приостановленная операция (сделка) проводится в установленном порядке и на основе распоряжения органа финансовой разведки.».

– в Приложении 1 к Инструкции:

абзац третий подпункта 1 пункта 5 изложить в следующей редакции:

«- общегражданский паспорт гражданина Кыргызской Республики (для граждан Кыргызской Республики, постоянно проживающих за пределами Кыргызской Республики и не имеющих паспорта гражданина Кыргызской Республики) при наличии в нем отметки дипломатического представительства или консульского учреждения Кыргызской Республики о постановке на консульский учет в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;»;

– в Приложении 3 к Инструкции:

абзац девятый пункта 8 изложить в следующей редакции:

«- востребование информации о наличии у банка-корреспондента таких клиентов, как банки-оболочки, банки, зарегистрированные на территории высокорискованных стран, включающих оффшорные зоны;».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 августа 2019 года № 2019-П-12/42-1-(НПА) следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 3:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Близкие родственники (родители, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки, в отношении которых публичное должностное лицо несет

финансовые затраты в части покрытия расходов на проживание, образование, здравоохранение и другие необходимые расходы).»;

дополнить абзацем десятым следующего содержания:

«Клиент – физическое или юридическое лицо (организация), иностранный траст или юридическое образование, принятые на обслуживание или находящиеся на обслуживании в банке, либо с которыми банки устанавливают или установили деловые отношения.»;

– в пункте 8:

абзац четвертый подпункта 3 изложить в следующей редакции:

«- идентификацию бенефициарного владельца и принятие доступных и разумных мер для верификации бенефициарного владельца клиентов, в том числе являющихся юридическими образованиями (иностранными трастами и др.);»;

дополнить подпунктом 14-1 следующего содержания:

«14-1) проведение мониторинга применения программы внутреннего контроля и внутренних документов банка в сфере ПФТД/ЛПД и при необходимости их совершенствование;»;

– подпункт 1 пункта 27 изложить в следующей редакции:

«1) оценивать, определять, документально фиксировать и постоянно обновлять свои риски по клиентам, странам, продуктам, услугам, операциям (сделкам) и каналам поставки в целях распределения ресурсов и снижения рисков, в том числе с учетом результатов национальной оценки рисков и типичных критериев высоких и низких рисков;»;

– подпункт 5 пункта 32 изложить в следующей редакции:

«5) регулярное обновление идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца с применением риск-ориентированного подхода, но не реже одного раза в год;»;

– подпункт 4 пункта 33 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Не допускается применение упрощенных мер по управлению и снижению рисков при наличии подозрений в осуществлении клиентом финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.»;

- пункт 39 изложить в следующей редакции:

«39. Банк должен обеспечить соблюдение всех процедур, разработанных в целях осуществления надлежащего контроля риска финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, связанного с применением и внедрением новых технологий, продуктов и услуг, а также новой деловой практики для существующих или новых банковских продуктов с использованием новых механизмов или развивающихся технологий, в том числе предполагающих осуществление операций (сделок) без непосредственного контакта с клиентом.»;

- пункт 43 изложить в следующей редакции:

«43. До начала внедрения новых видов услуг, операций, технологий, а также деловой практики для существующих или новых продуктов банком должны быть выявлены и оценены все возможные риски, касающиеся данной услуги, операции, технологии и деловой практики в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.».

в Положении «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в пункте 8:

в подпункте 24 цифру «70000» заменить цифрой «100000»;

в подпункте 1 пункта 27 цифру «70000» заменить цифрой «100000»;

- в пункте 30:

в подпункте 1 цифру «70000» заменить цифрой «100000»;

в абзаце четвертом подпункта 2 цифру «70000» заменить цифрой «100000».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях, кредитных союзах и специализированных финансовых учреждениях Кыргызской Республики в целях противодействия финансированию

террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 21 августа 2019 года № 2019-П-33/43-6- (НФКУ) следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях, кредитных союзах и специализированных финансовых учреждениях Кыргызской Республики в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- абзац одиннадцатый пункта 3 изложить в следующей редакции:

«Близкие родственники – родители, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки, в отношении которых публичное должностное лицо несет финансовые затраты в части покрытия расходов на проживание, образование, здравоохранение и другие необходимые расходы.»;

- пункт 5 дополнить подпунктом 7-1 следующего содержания:

«7-1) проведение мониторинга применения программы внутреннего контроля и внутренних документов МФО, КС и СФУ в сфере ПФТД/ЛПД и при необходимости их совершенствование и расширение;»;

- Положение дополнить:

пунктом 5-1 следующего содержания:

«5-1. МФО, КС и СФУ должны разработать и обеспечить реализацию программ внутреннего контроля их филиалами и представительствами, а также дочерними и зависимыми обществами, действующими на территории Кыргызской Республики и иностранного государства.

В случае если законодательство иностранного государства не позволяет применять программы внутреннего контроля и требования законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД, филиалы и представительства, а также дочерние и зависимые общества МФО, КС и СФУ применяют необходимые меры по управлению рисками и сообщают об этом в Национальный банк.»;

- пунктом 16-1 следующего содержания:

«16-1. МФО, КС и СФУ обязаны оценивать, определять, документально фиксировать и постоянно обновлять свои риски по клиентам, странам, продуктам, услугам, операциям (сделкам) и каналам поставки в целях распределения ресурсов и снижения рисков.»;

– подпункт 5 пункта 26 изложить в следующей редакции:

«5) регулярное обновление идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца с применением риск-ориентированного подхода, но не реже одного раза в год;»

– подпункт 4 пункта 27 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Не допускается применение упрощенных мер по управлению и снижению рисков при наличии подозрений в осуществлении клиентом финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.»;

– Положение дополнить пунктом 28-1 следующего содержания:

«28-1. МФО, КС, СФУ обязаны определять и оценивать риски, которые могут возникнуть в связи с разработкой и внедрением новых финансовых продуктов, услуг и технологий, а также новой деловой практики для существующих или новых финансовых продуктов, с использованием новых механизмов или развивающихся технологий. Данная оценка должна проводиться до внедрения или использования вышеуказанных продуктов, услуг, технологий и деловой практики.».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в обменных бюро в Кыргызской Республике в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 21 августа 2019 года № 2019-П-33/43-7-(НФКУ) следующее изменение:

в Положении «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в обменных бюро в Кыргызской Республике в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в подпункте 1 пункта 6 цифру «70000» заменить цифрой «100000».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 15 декабря 2021 года № 2021-П-12/70-3-(НПА) следующее изменение:

– в пункте 7 слова «до января 2024 года» заменить словами «до 1 января 2026 года».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности небанковских финансово-кредитных организаций и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики» от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-2-(НФКУ) следующее изменение:

в Инструкции о проведении инспекторских проверок деятельности небанковских финансово-кредитных организаций и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– пункт 31 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Отчет о проверке, в том числе содержит результаты оценки рисков в деятельности небанковских организаций, основанной на риск-ориентированном подходе.».

8. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики» от 12 октября 2022 года № 2022-П-12/63-1-(НПА) следующее изменение:

– в пункте 4 слова «1 января 2024 года» заменить словами «1 января 2026 года».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
от 27 декабря 2023 года
№ 2023-П-14/82-8-(ПС)

**О внесении изменений в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики «Об
утверждении Положения «О минимальных требованиях по
выполнению кассовых операций в коммерческих банках
и небанковских финансово-кредитных организациях
Кыргызской Республики» от 27 марта 2013 года № 9/10**

В соответствии со статьями 5, 9 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по выполнению кассовых операций в коммерческих банках и небанковских финансово-кредитных организациях Кыргызской Республики» от 27 марта 2013 г. № 9/10 (прилагается).

2. Юридическому управлению:

– со дня получения соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для

включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

3. Действующим на основании лицензий Национального банка Кыргызской Республики коммерческим банкам, платежным организациям, а также их агентам в срок не позднее 6 (шести) месяцев со дня вступления в силу данного постановления настроить свои платежные терминалы и банкоматы на прием банкнот национальной валюты в обращении.

4. Коммерческие банки и платежные организации, которые находятся в процессе получения соответствующих лицензий, обязаны обеспечить прием банкнот национальной валюты в обращении своими платежными терминалами и банкоматами.

5. Управлению платежных систем после официального опубликования в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, небанковских финансово-кредитных организаций и платежных организаций, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики.

6. Отделу «Секретариат Правления» в течение 3 (трех) рабочих дней довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений, областных управлений и Представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

7. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

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

Исполняющий обязанности председателя

К. Куленбеков

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от «27» декабря 2023 года
№ 2023-П-14/82-8-(ПС)

**Изменения в постановление Правления Национального
банка Кыргызской Республики «Об утверждении
Положения «О минимальных требованиях по
выполнению кассовых операций в коммерческих банках
и небанковских финансово-кредитных организациях
Кыргызской Республики» от 27 марта 2013 года № 9/10**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по выполнению кассовых операций в коммерческих банках и небанковских финансово-кредитных организациях Кыргызской Республики» от 27 марта 2013 года № 9/10 следующее изменение:

в положении «О минимальных требованиях по выполнению кассовых операций в коммерческих банках и небанковских финансово-кредитных организациях Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– дополнить пунктом 53-1 следующего содержания:

«53-1. ФКО, включая их агентов, обязаны в срок не позднее 6 (шести) месяцев с даты объявления Национальным банком о выпуске новых банкнот в обращение обеспечить настройку платежных терминалов и банкоматов на прием вводимых в обращение новых банкнот национальной валюты.».