КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№9/2014

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:
Төрайым: Садыркулова А.М.
Коллегия мүчөлөрү: Султанов М.С.
Жаныбекова Ч.А.
Садыкова Н.О.
Жооптуу катчы: Абдиева К.Т.

Басылманын мазмунуна тиешелөө маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:
Бишкек шаары, Т. Үметалиев атындагы көчө, 101, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын, Юридикалык башкармалыгы:
телефон: (996 312) 45 66 41 телефону
факс: (996 312) 610 730 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот
http://www.nbkr.kg

Басылманы таркатуу маселеси боюнча:
Бишкек шаары, Т. Үметалиев атындагы көчө, 101, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын, Тышкы жана коомдук байланыштар бөлүмү:
телефон: (996 312) 669 009
факс: (996 312) 610 730
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 күбелүктү алган.

Жоопкерчилиги чектелген коом «Эдем-принт» басма борборунда даярдалган жана басылып чыгарылган.
Бишкек шаары, Матросов көчөсү, 119/1
2015-жылдын 20-январьда басууга кол коюлган.
2015-жылдын 26-январьда басылган.
185 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2014-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:	Садыркулова А.М.
Члены коллегии:	Султанов М.С.
	Жаныбекова Ч.А.
	Садыкова Н.О.
Ответственный секретарь:	Абдиева К.Т.

По вопросам, связанным с содержанием публикаций, обращайтесь по адресу:
г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101, Национальный банк Кыргызской Республики,
Юридический управление:
телефон: (996 312) 45 66 41
факс: (996 312) 610 730
http://www.nbkr.kg

По вопросам, связанным с распространением публикаций Национального банка Кыргызской Республики, обращайтесь по адресу:
г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101, Национальный банк Кыргызской Республики,
Отдел внешних и общественных связей:
телефон: (996 312) 669 009
факс: (996 312) 610 730
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 «Эдем-принт».
г. Бишкек, ул. Матросова, 119/1.
Подписано в печать 20 января 2015 г.
Отпечатано 26 января 2015 г.
Тираж 185 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2014 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

Басылма Улуттук банктын өткөн жылдагы иши боюнча толук отчету болуп саналат. Ал Республиканын экономикалык өнүгүшү, Улуттук банктын акчакредит саясаты, финансылык отчету жөнүндө кыскача маалыматтарды, Улуттук банктын ишине тиешелүү жалпы маалыматтарды, статистикалык тиркемелерди камтыйт. Кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарыяланат.

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

Маалыматтык басылма Кыргыз Республикасынын экономикасына негизги макроэкономикалык көрсөткүчтөрү жана анын секторлору боюнча статистикалык маалыматтарды камтыйт. Ай сайын кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарык көрөт.

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

Басылмада тышкы сектордун өнүгүшүндөгү акыркы тенденциялар чагылдырылат. Тиркемелеринде төлөм теңдеминин нейтралдуу формасы, тышкы соода түзүмү, эларалык камдар (резервдер) тышкы карыз боюнча маалыматтарды камтыган таблицалар келтирилген. Чейрек сайын - январь, май, июль, октябрь айларында кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарыяланат.

Кыргыз Республикасында инфляция боюнча баяндама

Басылмада республикада жана анын региондорунда керектөө бааларынын динамикасы, инфляциянын негизги факторлорун анализдөөлөр, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын акчакредит саясат жагында кабыл алган чечимдери жөнүндөгү маалыматтар камтылып, кийинки мезгилге инфляциялык болжолдоолор келтирилет. Чейрек сайын кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарыяланат.

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын пресс-релизи

Улуттук банкта жана бүтүндөй банк тутумунда бир апта ичинде болуп өткөн жаңылыктарды, Улуттук банктын ыкчам маалыматтарын, финансы рыногу боюнча аналитикалык материалдарды жана жалпыга маалымдоо каражаттары, юридикалык жактар жана жеке адамдар үчүн маалыматтарды камтыйт. Апта сайын кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланат.

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

Басылма Кыргыз Республикасынын финансы системасынын учурдагы абалын экономиканын башка секторлору өз ара байланышта кароого арынышы боюнча аналитикалык маалыматты камтыйт. Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө коомчулукка маалымдайт. Алты айда бир жолу кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарык көрөт.

Издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

Издание является полным отчетом Национального банка за прошедший год. Содержит краткую информацию об экономическом развитии республики и денежно-кредитной политике, финансовую отчетность Национального банка, общие сведения о НБКР, статические приложения. Выпускается на трех языках: кыргызском, русском и английском.

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

Информационное издание содержит статические 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 последние тенденции в развитии внешнего сектора. В приложениях приводятся таблицы с данными по нейтральной форме платежного баланса, структуре внешней торговли, международным резервам, внешнему долгу. Выпускается ежеквартально - в январе, мае, июле, октябре на кыргызском, русском и английском языках.

Обзор инфляции в Кыргызской Республике

Издание содержит описание динамики потребительских цен в республике и ее регионах, анализ основных факторов инфляции, информацию о решениях Национального банка Кыргызской Республики в области денежно-кредитной политики и представляет прогноз инфляции на предстоящий период. Публикуется ежеквартально на кыргызском, русском и английском языках.

Пресс-релиз Национального банка Кыргызской Республики

«Пресс-релиз НБКР» содержит хронику событий, происходящих в Национаном банке и банковской системе в целом, оперативную информацию НБКР за неделю, аналитические материалы по финансовому рынку и другую информацию к сведению СМИ (средства массовой информации), юридических и физических лиц. Публикуется еженедельно на русском и кыргызском языках.

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

Издание содержит аналитическую информацию о текущем положении финансовой системы Кыргызской Республики во взаимосвязи с другими секторами экономики. Информирование общественности о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики. Выпускается 1 раз в 6 месяцев на трех языках: кыргызском, русском и английском.

МАЗМУНУ

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 27-ноябрындагы № 53\8 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө" токтому 8

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 27-ноябрындагы № 53\9 "Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө" токтому 18

3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 27-ноябрындагы № 53\10 "Улуттук банк Башкармасынын 2011 жылдын 27 июлундагы № 40/4 "Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө" жобону бекитүү тууралуу" токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө" токтому 22

4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 27-ноябрындагы № 53\11 ""Улуттук банк Башкармасынын 2012 жылдын 31 октябрындагы № 41/12 "Банктык эсептер, аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө" нускоону бекитүү тууралуу" токтомуна өзгөртүүнү жана толуктоону киргизүү жөнүндө" токтому 28

5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 8-декабрындагы № 54\2 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2014- жылдын 14-ноябрындагы № 50/1 «Банктардын милдеттүү камдарынын күндөлүк минималдуу деңгээли жөнүндө" токтомуна өзгөртүү киргизүү тууралуу" токтому. 30

СОДЕРЖАНИЕ

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики “О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики” от 27 ноября 2014 года № 53/8 32

2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики” от 27 ноября 2014 года № 53/9 42

3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года № 40/4 от 27 ноября 2014 года № 53/10 46

4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскимим счетами по вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года № 41/12 от 27 ноября 2014 года № 53/11 52

5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики “О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики “О еженедельном минимальном уровне обязательных резервов банков” от 14 ноября 2014 года № 50/1» от 8 декабря 2014 года № 54/2 54

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2014-ж., 27-ноябрындагы № 53\8

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

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

1. Улуттук банк Башкармасынын төмөнкү токтомдоруна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин:
   - *2005-жылдын 18-мартындагы №5/5 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктардын, айрым банктык операцияларды жүзөгө ашырган уюмдардын жана алардын уюштуруучуларынын (катышуучулардын) юридикалык жактардын жана жеке адамдардын ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу”;*
   - *2006-жылдын 23-мартындагы №7/5 “Кредиттик союздарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу”;*
   - *2005-жылдын 19-майындагы №16/3 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан микрофинансылык уюмдарга карата колдонулуучу эскертүү чаралары жана санкциялар жөнүндө” жобону бекитүү туралуу”;*
   - *2010-жылдын 17-февралындагы №2/3 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө”;*
   - *2009-жылдын 23-сентябрындагы №38/3 “Коммерциялык банктарга жана депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компанияларга карата консервация чарасын колдонуу жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу”;*

- *2000-жылдын 30-ноябрындагы №42/1 “Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу”;*
- *2006-жылдын 2-мартындагы №5/7 “Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу”.*

2. Токтом расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.
3. Юридика башкармалыгы:
   - *бул токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;*
   - *расмий жарыялангандан кийин токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.*
4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, алмашуу бюролорун, микрофинансылык уюмдарды, кредиттик союздарды тааныштырсын.
5. Ушул токтомдун аткарылышына контролдукту жүзөгө ашыруу милдети Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары, айым Л.Орозбаевага ыйгарылсын.

Төрага **Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2014-жылдын «30»- октябрындагы
№ 53\8 токтомуна карата
Тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
айрым токтомдоруна өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 18-мартындагы №5/5 "Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктардын, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырышкан уюмдардын жана алардын уюштуруучуларынын (катышуучулардын), юридикалык жактардын жана жеке адамдардын ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө" жобону бекитүү тууралуу" токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

   жогоруда аталган токтом менен бекитилген "Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктардын, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырышкан уюмдардын жана алардын уюштуруучуларынын (катышуучулардын), юридикалык жактардын жана жеке адамдардын ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө" жобонун:

- *1.2-пунктунун бешинчи абзацындагы "Тышкы көзөмөл башкармалыгы," сөздөр "Инспектирлөө башкармалыгы," деген сөздөр менен толукталсын;*
- *3.2-пунктунун "з" пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин: "з) апеллянттын кол тамгасы (эгерде апеллянт банк болсо, апелляцияга Башкарманын Төрагасы же Директорлор кеңешинин төрагасы, ал эми алар жок учурда – банктын атынан кол коюу укугуна ээ алардын орун басарлары; эгерде банк-резидент эместин филиалы болсо - филиалдын жетекчиси, ал жок учурда – филиалдын атынан кол коюу укугуна ээ анын орун басары; эгерде юридикалык жак болсо – анын жетекчиси, ал жок учурда юридикалык жактын атынан кол коюу укугуна ээ жетекчинин орун басары кол коюуга укуктуу).";*
- *5.1-пунктундагы "банктык көзөмөл" деген сөздөр "көзөмөл блогу" дегенге алмаштырылсын;*
- *8.7-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:*

8. "8.7. Улуттук банк апелляնттан таасир этүү чаралары-

нын колдонулушуна тиешелүү нааразычылыгын билдирген катын алгандан кийинки 20 жумуш күнү ичинде, Улуттук банк Башкармасы төмөнкү чечимдердин бирин кабыл алат:

1) *Улуттук банк Башкармасынын мурда кабыл алынган чечимдерин толугу менен алардын бөлүгүн алып салуу жөнүндө;*
2) *Улуттук банк Башкармасынын мурда кабыл алган чечимдерин өзгөртүү жөнүндө;*
3) *Улуттук банк Башкармасынын мурда кабыл алган чечимдерин күчүндө калтыруу жөнүндө.*

Улуттук банк Башкармасынын чечими аны кабыл алган күндөн тартып 3 жумуш күнү ичинде апеллянтка маалымдалууга тийиш.".

2. Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 23-мартындагы №7/5 "Кредиттик союздарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө" жобону бекитүү тууралуу" токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:
жогоруда аталган токтом менен бекитилген "Кредиттик союздарга карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө" жобонун:

- *бүтүндөй тексти боюнча кездешип калышын мүмкүн болгон "КРУБ» деген аббревиатуралар, тиеешлүү жөндөмөдөгү "Улуттук банк" деген сөздөргө алмаштырылсын;*
- *1.2-пунктунун "Кредиттик союздарга карата" деген сөздөр ", анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган" деген сөздөр менен толукталсын;";*
- *1.4-пункту төмөнкү мазмундагы бешинчи абзац менен толукталсын:*
  " - Шариат стандарттарына ылайык келбеген операцияларды жүргүзүү (ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздар үчүн);";
- *2.1-пунктунун "г" пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:*
  "г) кредиттик союздун бардык же айрым кызмат адамдарын алмаштыруу же убактылуу четтетүү жөнүндө талап коюу;";
- *2.2-пунктундагы "пунктчаларда көрсөтүлгөн" деген сөздөр "б)," тамгасы менен толукталсын;*
- *- төмөнкү мазмундагы 2.5-1-пункт менен толукталсын:*

“2.5-1. Улуттук банктын областтык башкармалыктары жана Баткен областындагы өкүлчүлүгү Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин отурумуна документтердин долбоорлорун даярдайт жана андан ары Көзөмөл боюнча комитеттин кароосуна сунуштоо үчүн аларды Улуттук банктын көзөмөл блогунун тиешелүү түзүмдүк бөлүмүнө жөнөтөт:

- *Тышкы көзөмөл башкармалыгына – тышкы көзөмөлдүн жана инспектордук текшерүүлөрдүн жыйынтыгы боюнча сунуш-көрсөтмөлөрдүн, талаптардын/жазма буйруктардын аткарылышына мониторинг жүргүзүүнүн алкагында кемчиликтерге жол берилгендиги фактылары аныкталган учурда;*
- *Инспектирлөө башкармалыгына – инспектордук текшерүүлөрдүн жүрүшүндө кемчиликтерге жол берилгендиги фактылары аныкталган учурда;*
- *Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгына – лицензиялоо маселелери боюнча мыйзам талаптарын бузууга жол бергендиги фактылары аныкталган учурда.”;*
- *2.8-пункттагы “(мындан ары – ыйгарым укуктуу жак)” деген сөздөрдөн кийинки “жана Улуттук банктын Баткен областындагы өкүлчүлүгүнүн директору” деген сөздөр алынып салынсын;*
- *3-главанын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:*
  “3. Таасир этүү чараларын колдонуу”;
- *3.3-пунк төмөнкү мазмундагы алтынчы абзац менен толукталсын:*
  “ - Шариат стандарттарына ылайык келбеген операцияларды жүргүзүү (ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздар үчүн);”;
- *3.4-пункттун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:*
  “3.4 Кредиттик союздун бардык же айрым кызмат адамдарын алмаштыруу же убактылуу четтетүү жөнүндө талап Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети тарабынан кабыл алынат. Кредиттик союздун бардык же айрым кызмат адамдарын алмаштыруу же убактылуу четтетүү үчүн негиз болуп төмөнкүлөр саналат:”;
  төртүнчү абзацтагы “атайылап” деген сөз алынып салынсын;
  төмөнкү мазмундагы бешинчи абзац менен толукталсын:
  “ - кызматтык милдеттерин аткаруусуна байланыштуу

кредиттик союздун кызмат адамына карата кылмыш ишин козгоо (экономикалык жана кызматтык ишинде кылмыштуулукка жол бергендиги боюнча);”;

- *3.5-пунктундагы “белгиленген экономикалык ченемдердин” деген сөздөр “, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүргүзүүдө Шариат стандарттарын,” деген сөздөр менен толуктасын;*
- *3.7-пункттун:*
  биринчи абзацындагы “үч айга чейинки мөөнөткө” деген сөздөр алынып салынсын;
  төртүнчү абзацындагы “атайылап” деген сөз алынып салынсын;
- *3.8-пунктунун тогузунчу абзацындагы “кредиттер” деген сөздөр төмөнкү мазмундагы сүйлөм менен толуктасын:*
  “(ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган кредиттик союздар үчүн – анын шарттары боюнча акча каражаттары сунушталган бүтүмдөр)”;
- *3.10-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:*
  “3.10. Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети лицензияны кайтарып алуу чечимин кабыл алгандан кийинки үч күн ичинде кредиттик союз лицензиялардын (кошумча лицензияны кошо алганда) түп нускасын Улуттук банкка тапшырууга милдеттүү, ал эми бир ай ичинде соттук эмес тартипте жоюу жол-жобосу башталууга тийиш.”.

3. Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 19-майындагы №16/3 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан микрофинансылык уюмдарга карата колдонулуучу эскертүү чаралары жана санкциялар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

   жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан микрофинансылык уюмдарга карата колдонулуучу эскертүү чаралары жана санкциялар жөнүндө” жобонун:

- *бүтүндөй тексти боюнча кездешип калышы мүмкүн болгон “КРУБ» деген аббревиатуралар, тиешелүү жөндөмөдөгү “Улуттук банк” деген сөздөргө алмаштырылсын;*
- *1.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:*
  “1.2. Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамына ылайык, Улуттук банктын лицензиясынын жана/же каттоодон

өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн (мындан ары текст боюнча “лицензия”) негизинде иш алып барган микрофинансылык уюмдарга (мындан ары текст боюнча “МФУ”) жана алардын кызмат адамдарына карата Улуттук банктын (мындан ары текст боюнча Улуттук банк) эскертүү чараларын жана санкцияларды колдонуу тартибин белгилөө ушул жобонун максаты болуп саналат.”;

- *2.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:*
  “2.1. Бул Жободо МКА жана МККларга, алардын кызмат адамдарына карата колдонулуучу төмөнкүдөй эскертүү чаралары жана санкциялар аныкталган:
  - *эскертүү;*
  - *жазма буйрук;*
  - *кызмат адамдарынан акчалай айыптык төлөм өндүрүү;*
  - *дивиденддерди чегерүүнү жана төлөөнү кошо алганда, операциялардын жана бүтүмдөрдүн айрым түрлөрүн жүзөгө ашырууга чектөөлөрдү киргизүү;*
  - *карыздык милдеттенмелерди сатуу жана сатып алуу боюнча банк операцияларын (факторинг) жүзөгө ашыруу укугуна лицензияны кайтарып алуу;*
  - *каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктү кайтарып алуу.”;*

  2.2 -пунктунун он биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:
  “ – операциялардын, бүтүмдөрдүн айрым түрлөрүн жүргүзүүгө, дивиденддерди чегерүүнү жана төлөөнү кошо алганда, чегерүүлөрдү жана төлөөлөрдү токтотуу, чектөө же аларга тыюу салуу;”;
- *2.3-пунктунун онунчу абзацындагы “МФУлардын чыгымдарынын өлчөмдөрү” деген сөздөр “, анын ичинде потенциалдуу чыгымдар” деген сөздөр менен толукталсын;*
- *3.2-пунктунун экинчи абзацындагы “айрым операциялар” деген сөз “, бүтүмдөр, чегерүүлөр жана төлөөлөр” деген сөздөр менен толукталсын;*
- *төмөнкү мазмундагы 3.2-1-пункт менен толукталсын:*
  “3.2-1. Улуттук банктын областтык башкармалыктары жана Баткен областындагы өкүлчүлүгү Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин отурумуна документтердин долбоорлорун даярдайт жана андан ары Көзөмөл боюнча комитеттин кароосуна сунуштоо үчүн аларды Улуттук банктын көзөмөл блогунун тиешелүү түзүмдүк бөлүмүнө жөнөтөт:

- *Тышкы көзөмөл башкармалыгына – тышкы көзөмөлдүн жана инспектордук текшерүүлөрдүн жыйынтыгы боюнча сунуш-көрсөтмөлөрдүн, талаптардын/жазма буйруктардын аткарылышына мониторинг жүргүзүүнүн алкагында кемчиликтерге жол берилгендиги фактылары аныкталган учурда;*
- *Инспектирлөө башкармалыгына – инспектордук текшерүүлөрдүн жүрүшүндө кемчиликтерге жол берилгендиги фактылары аныкталган учурда;*
- *Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгына – лицензиялоо маселелери боюнча мыйзам талаптарын бузууга жол бергендиги фактылары аныкталган учурда.”;*
- *3.7-пунктунун төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:*

  “ – Жогоруда белгиленген операцияларды жүргүзүүгө байланыштуу келип чыккан кемчиликтерди четтетүү максатында Улуттук банктын сунуш-көрсөтмөлөрү, жазма буйруктары жана/же башка талаптары сакталбаган учурда”;
- *3.8-пунктунун үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:*

  “ - МКА/МККлар тарабынан Улуттук банктын сунуш-көрсөтмөлөрү, жазма буйруктары жана/же башка талаптары дайыма (эки же андан көп жолу) сакталбаган учурда;”;
- *4.3-пункттун жетинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:*

  “ – операциялардын, бүтүмдөрдүн айрым түрлөрүн, чегерүүлөрдү жана төлөөлөрдү токтотуу, чектөө же аларга тыюу салуу;”;

  ушул пункт төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

  “ – МФКнын ишин тескөө боюнча убактылуу жетекчиликти киргизүү.”;
- *4.4-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;*
- *4.9-пункттагы:*

  “кат жүзүндөгү келишим”, “келишим” деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдөгү “милдеттенме-кат” дегенге алмаштырылсын;

  бешинчи абзацтын экинчи жана үчүнчү сүйлөмдөрү төмөнкү редакцияда берилсин:

  “Милдеттенме-кат МФК тарабынан даярдалып, макулдашуу үчүн Улуттук банкка жөнөтүлөт, ага бир тараптан МФКнын Директорлор кеңеши, экинчи тараптан -

Улуттук банктын Төрагасынын көзөмөл блогунун ишин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары кол коюшат. Милдеттенме-катта МФКнын орун алган кемчиликтерди четтетүү жана финансылык абалды жакшыртуу боюнча иш-чаралар планы камтылууга тийиш.”;

- *4.11-пункттун:*
  биринчи абзацынын экинчи сүйлөмүндөгү “талап кылынган деңгээлге чейин” деген сөздөр “айкын аткаруу мөөнөттөрүн көрсөтүү менен” деген сөздөр менен толукталсын;
  биринчи абзацтын үчүнчү сүйлөмү алынып салынсын;
- *4.16-пунктунун төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:*
  “ - МФК Улуттук банктын сунуш-көрсөтмөлөрүн, жазма буйруктарын жана/же башка эскертүү чараларын жана санкцияларын сактабагандыгы менен;”;
- *жобого карата 1-тиркеменин бүтүндөй тексти боюнча кездешкен “МФК” аббревиатурасы “МФУга” алмаштырылсын.*

4. Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 17-февралындагы №2/3 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:
   жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Консолидацияланган көзөмөлдүк жөнүндө” жобонун:
   - *61-пунктундагы «105» деген сан «180» деген санга алмаштырылсын.*

5. Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 23-сентябрындагы №38/3 «Коммерциялык банктарга жана депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компанияларга карата консервация чарасын колдонуу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:
   жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Коммерциялык банктарга жана депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компанияларга карата консервация чарасын колдонуу жөнүндө « жобонун:
   - *1.1- пунктундагы:*
     “Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкы жана депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниялар” деген сөздөр “Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкы, депозит-

терди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниялар жана өз катышуучуларынан депозиттерди тартуу укугуна лицензияга ээ кредиттик союздар" деген-ге алмаштырылсын.

6. Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 30-ноябрында-гы №42/1 "Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө" жобону бекитүү туралуу" токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү кир-гизилсин:

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

   - \- *7.6 -пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:*

   "7.6. Нак чет өлкө валютасы менен ишке ашырылган ал-машуу операциялары боюнча такталбаган маалыматтар берилген учурда, нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартибин, ошондой эле ыйга-рым укуктуу банктардын, микрофинансылык жана микро-кредиттик компаниялардын, кредиттик союздардын жана алмашуу бюролорунун (пункттардын) ишин жөнгө салган ченемдик документтердин башка талаптарын бузууга жол берүүлөр аныкталган учурда Улуттук банк төмөнкүлөргө укуктуу".

7. Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 2-мартындагы №5/7 "Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү туу-ралуу" токтомуна төмөнкүдөй өзгөргөртүү киргизилсин:

   жогоруда аталган токтом менен бекитилген "Банк ишин лицензиялоо жөнүндө" жобонун:

   - *11.2-пунктунун 3)-пунктчасынын "ж" абзацынын бешинчи абзацындагы "105" деген сан "180" деген санга алмашты-рылсын.*

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2014-ж., 27-ноябрындагы № 53\9

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдорунаөзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

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

1. 1. Улуттук банк Башкармасынын төмөнкү токтомдоруна сунуш кылынган өзгөртүүлөр жана толукто-олор бекитилсин:
   - *2004-жылдын 21-июлундагы №18/1 “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктар жана финансы-кредит мекемелери милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу”;*
   - *2004-жылдын 15-сентябрындагы №24/4 “Кредиттөөдөгү чектөөлөр жөнүндө” нускоонун жаңы редакциясы тууралуу”;*
   - *2014-жылдын 30-майындагы №24/8 “Микрокаржылоо компаниялары тарабынан ачык валюта позицияларынын лимиттеринин сакталышы тартиби жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу”.*
2. Токтом расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.
3. Юридика башкармалыгы:
   - *бул токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;*
   - *расмий жарыялангандан кийин токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.*
4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Кыргыз Респу-

бликасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, микрокаржылоо компанияларын, Микрокаржылоо уюмдар ассоциациясын, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Ушул токтомдун аткарылышына контролдукту жүзөгө ашыруу милдети Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары, айым Л. Орозбаевага ыйгарылсын.

Төрага **Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 27ноябрындагы№53\9токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы №18/1 "Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктар жана финансы-кредит мекемелери милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө" жобону бекитүү тууралуу" токтомуна төмөнкүдөй толуктоо киргизилсин:

   жогоруда аталган токтом менен бекитилген "Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө" жобонун:

   - *2.4-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:*

     «2.4. Банк менен байланыштуу бир карыз алуучуга тобокелдиктин максималдуу өлчөмүн эсептөө тартиби "Кредиттөөдөгү чектөөлөр жөнүндө" нускоонун 6-бөлүгүнө ((1)-эскертүүнү карагыла) жана "Банктардын инсайдерлер жана аффилирленген жактар менен операцияларына карата талаптар жөнүндө" нускоого ((2)-эскертүүнү карагыла) ылайык аныкталат.».

2. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 15-сентябрындагы №24/4 "Кредиттөөдөгү чектөөлөр жөнүндө" нускоонун жаңы редакциясы тууралуу" токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү жана толуктоо киргизилсин:

   жогоруда аталган токтом менен бекитилген "Кредиттөөдөгү чектөөлөр жөнүндө" нускоонун:

   6.2.-пунктунун:

   - *бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:*

     «- Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органдары контролдоочу жак же олуттуу катышуучу болгон учурларды эске албаганда, алар эң аз дегенде бир контролдоочу жакка же олуттуу катышуучуга ээ;»;

   - *тогузунчу абзацтагы "үчүнчү жактын (банк тарабынан бул үчүнчү жакка карата талап коюлганбы же коюлган эмеспи, ага карабастан) тике пайдасы үчүн колдонулса" деген сөздөр ", Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органдарынан тышкары," деген сөздөр менен толукталсын.*

3. Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 30-майындагы №24/8 “Микрокаржылоо компаниялары тарабынан ачык валюта позицияларынын лимиттеринин сакталышы тартиби жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү жана толуктоо киргизилсин:

   жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Микрокаржылоо компаниялары тарабынан ачык валюта позицияларынын лимиттеринин сакталышы тартиби жөнүндө» нускоонун:

- *9.-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;*
- *15 жана 16-пункттардагы “Мөөнөттүү” деген сөз “Улуттук банк тарабынан берилген лицензиянын негизинде чет өлкө валюталарында операцияларды жүзөгө ашырышкан жана мөөнөттүү” деген сөздөргө алмаштырылсын.*

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2014-ж., 27-ноябрындагы № 53\10

Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 27-июлундагы №40/4 “Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 27-июлундагы №40/4 “Нак чет өлкө ва-лютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) беки-тилсин.
2. Юридика башкармалыгы:
   - *бул токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;*
   - *расмий жарыялангандан кийин токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.*
3. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы бул токтом менен алмашуу бюролорун тааныштырсын.
4. Токтом расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.
5. Ушул токтомдун аткарылышына контролдукту жүзөгө ашыруу милдети Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары, айым Л.Орозбаевага ыйгарылсын.

Төрага **Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2014-жылдын 27ноябрындагы
№ 53\10 токтомуна карата
Тиркеме

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

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

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

- *9-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:*

«9. Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия алуу жана алмашуу бюросун каттоодон өткөртүүнү макулдашуу үчүн Улуттук банкка төмөнкү документтер сунушталат:

а) нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүүгө лицензия берүү жөнүндө өтүнүч кат (2-тиркеме);

б) алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын булактары жөнүндө маалыматтар (8-1-тиркеме);

в) өтүнүч кат ээсинин мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн көчүрмөсү;

г) уюштуруу документтери;

д) уставга ылайык, ыйгарым укуктуу юридикалык жактын башкаруу органынын алмашуу бюросун ачуу жөнүндө чечими;

е) алмашуу бюросунун жетекчисин дайындоо жөнүндө чечим;

ж) юридикалык жактын жетекчисин дайындоо жөнүндө чечим;

з) өтүнүч катты берүү күнүнө карата өтүнүч кат ээсинин коммерциялык банктагы эсебинде улуттук валютадагы жүгүртүү акча каражаттары 1 000 000 (бир миллион) сомдон же өтүнүч катты берүү күнүнө карата Улуттук банктын расмий курсу боюнча чет өлкө валютасындагы

эквиваленттүү суммадан кем эмес сумманын бар экендигин тастыктаган коммерциялык банктын маалымкаты;

и) салык органдарынын төмөнкүдөй бирдиктүү маалымкаты:

- *документтерди тапшыруу учурунда бюджет алдында карызынын жок экендиги тууралуу;*
- *контролдук-кассалык машина каттоодон өткөртүлгөндүгү жөнүндө (3-тиркеме);*

к) өтүнүч кат ээсинин мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, алмашуу бюросу жайгашкан жерди идентификациялоого мүмкүндүк берген маалыматтар камтылган ижара келишиминин же алмашуу бюросу жайгашкан жайга менчик укугун тастыктоо каралган документтердин көчүрмөлөрү;

л) нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүүдө терроризмди (экстремизмди) каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча ички контролдук эрежелеринин сакталышы үчүн жоопкерчиликтүү кызмат адамын дайындоо жөнүндө буйрук.

Лицензияны кайра каттоодон өткөртүү учурунда жогоруда аталган документтер менен биргеликте, иштеп жаткан алмашуу бюросунун күн сайын берилүүчү отчетун 7-тиркемеге ылайык сунуштоо келишими түзүлгөн банктын же башка юридикалык жактын кошумча маалымкаты сунушталат.»;

- *44-пунктундагы:*

12)-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«12) акыркы үч жыл ичинде мыйзам талаптарын жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын, анын ичинде терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө мыйзам бузууга жол берилгендиги үчүн нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензиясы кайтарылып алынган өтүнүч кат ээсинин жана/же анын кайсы болбосун катышуучусунун кайталап кайрылуусу (анын ичинде жаңы юридикалык жакты түзүү же башка юридикалык жактын уставдык капиталында катышуу аркылуу);»;

төмөнкү мазмундагы 13 жана 14-пунктча менен толукталсын:

«13. нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүүгө жүгүртүү акча каражаттарын алуу булактары тууралуу маалыматтын ачык чечмеленип берилбеши;

14. акча каражаттарын алуу булактары Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына каршы келгендиги белгиленсе.”;

- *49-пунктунун 1-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:*

«1) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын кошо алганда, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын, анын ичинде терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндө мыйзам талаптарынын сакталбашы;»;

- *2-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:*

“Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө” жобого карата 2-тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы

____

(юридикалык жактын аталышы жана дареги)

____

ӨТҮНҮЧ КАТ

Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүүнү жана алмашуу бюросун каттоодон өткөртүүнү өтүнөм.

1. Алмашуу бюросунун дареги: ___________________________
   ____
2. Алмашуубюросунунжетекчиси:___________________________
   ____
3. Алмашуубюросунунтелефонномери:______________________
   ____

электрондук дареги: ________________________________

4. Байланыш телефону _________________________________
5. Алмашуу бюросунун кызматкерлери тууралуу маалымат (нак чет өлкө валютасын алмаштыруу боюнча операцияларына катышкан)

Катар №	Аты-жөнү	Паспортунун сериясынын №	Паспорт берген орган	Берилген күнү	Жашаган жери
1					
2					
3					

Лицензия алуу үчүн зарыл документтер кошо тиркелет.

Улуттук банктын алмашуу бюролордун ишин жөнгө салган ченемдик укуктук актылары менен тааныштык.

Өтүнүч катта көрсөтүлгөн маалыматтардын аныктыгын жана так экендигин тастыктайбыз

Күнү.

Юридикалык жактын жетекчисинин кол тамгасы

Юридикалык жактын мөөрү.»;

- 4, 8 жана 9-тиркемелер күчүн жоготкон катары таанылсын;
- Жобо төмөнкү мазмундагы 8-1-тиркеме менен толукталсын:

“Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө” жобого карата 8-1-тиркеме

Юридикалык жактар жана жеке адамдар тарабынан сунушталуучу алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын келип чыгуу булактары камтылган документтердин болжолдуу тизмеги:

1) *Юридикалык жактар:*
- *Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу органдары тарабынан күбөлөндүрүлгөн бухгалтердик баланстын, кирешe жана чыгаша боюнча отчеттордун көчүрмөлөрү же;*
- *өтүнүч кат ээси тарабынан күбөлөндүрүлгөн финансылык отчеттун, декларациянын же анын финансылык абалы тууралу башка документтердин көчүрмөлөрү;*
- *аудитордук корутундунун көчүрмөсү (эгерде бул талап мыйзамда белгиленген болсо);*

2) *Жеке адамдар – маалымкаттар, декларациялар, сатып алуу-сатуу/тартуулоо келишимдери, акча-каражаттарды, мүлктү ж.б. мурастап алуу укуктары.*
3) *алмашуу бюросунун жүгүртүү каражаттарынын Кыргыз Республикасынын мыйзам актылары тарабынан тыюу салынбаган келип чыгуу булактарын тастыктаган башка документтер.*

Улуттук банкка ушул жобого ылайык сунушталуучу жана бирден көп барактан турган документтердин ар бир бети өз-өзүнчө болууга, номер коюлууга, тигилүүгө, тиешелүү түрдө кол тамга коюлууга жана күбөлөндүрүлүүгө тийиш, документтерди басмакана ыкмасында басылып чыккан китепче түрүндө да сунуштаса болот.

Чет тилинде сунушталуучу документтер же алардын көчүрмөлөрү кыргыз жана/же орус тилдерине которулуп, белгиленген тартипте күбөлөндүрүлүүгө тийиш.”.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2014-ж., 27-ноябрындагы № 53\11

Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 31-октябрындагы №41/12 “Банктык эсептер, аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө” нускоону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүнү жана толуктоону киргизүү жөнүндө

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 31-октябрындагы №41/12 “Банктык эсептер, аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө” нускоону бекитүү тууралуу” токтомуна сунушталган өзгөртүү жана толуктоо (кошо тиркелет) бекитилсин.
2. Юридика башкармалыгы:
   - *бул токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;*
   - *расмий жарыялангандан кийин бул токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.*
3. Токтом расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.
4. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы бул токтом менен коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, микрокаржылоо жана микрокредиттик компанияларды,Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.
5. Ушул токтомдун аткарылышына контролдукту жүзөгө ашыруу милдети Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары, айым Л.Орозбаевага ыйгарылсын.

Төрага **Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2014-жылдын 27ноябрындагы
№ 53/11 токтомуна карата
Тиркеме

Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 31-октябрындагы №41/12 “Банктык эсептер, аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө” нускоону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүү жана толуктоо

Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 31-октябрындагы №41/12“Банктык эсептер, аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө”нускоону бекитүү тууралуу” токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү жана толуктоо киргизилсин:

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

1. 43-пунктунун 3-пунктчасынын экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

   “Эркин экономикалык аймакта (мындан ары – ЭЭА) каттоодон өткөн юридикалык жактар үчүн юридикалык жактынЭЭАнынсубъекти катары каттоодон өткөндүгүн тастыктаган күбөлүктү кошумча берүү зарыл.”.

2. 3-тиркемеси төмөнкү мазмундагы 6-1-пункт менен толукталсын:

   “6-1. 5-пункттун талабы негизги иштижүзөгө ашырылышын камсыз кылуу максатында, микрокаржылоо же микрокредиттик компаниялардын банкка өзгөртүп түзүлүшүнүн(кайрадан каттоодон өтүшүнүн) натыйжасында түзүлгөн банк-резиденттер үчүн ачылган чет өлкө валютасындагы эсептерге таркатылбайт. Бул эсептер микрокаржылоо же микрокредиттик компаниялардын банкка өзгөртүп түзүлүшүнүн (кайрадан каттоодон өтүшүнүн)натыйжасында түзүлгөн банк-резиденттер тарабынан банк-резидент эместе корреспонденттик эсепти ачууга чейин, бирок банк лицензиясын алган учурдан кийинки алты айдан ашпаган мөөнөттө колдонулушу мүмкүн.”.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

Бишкек ш., Үметалиев көч., 101
2014-ж., 8-декабырда № 54\2

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 14-ноябрындагы №50/1 «Банктардын милдеттүү камдарынын күндөлүк минималдуу деңгээли жөнүндө» токтомуна өзгөртүү киргизүү тууралуу

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

1. Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 14-ноябрындагы №50/1 «Банктардын милдеттүү камдарынын күндөлүк минималдуу деңгээли жөнүндө» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр бекитилсин:
   - *- 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:*
     «1. Ар бир коммерциялык банктын Улуттук банктагы корреспонденттик эсебиндеги милдеттүү камдык талаптарды күндөлүк негизде аткарып туруу үчүн каралган каражаттарынын өлчөмү, банктын ошол мезгилге белгиленген милдеттүү камдарынын көлөмүнүн кеминде 90 пайызын түзүүгө тийиш.».
2. Юридика башкармалыгы:
   - *бул токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;*
   - *расмий жарыялангандан кийин бул токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.*
3. Экономика башкармалыгы бул токтом менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн жана коммерциялык банктарды тааныштырсын.

4. Токтом 2014-жылдын 15-декабрынан тартып күчүнө кирет.
5. Ушул токтомдун аткарылышына контролдук Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары Н.Жеңиш мырзага жүктөлсүн.

Төраганын милдетин аткаруучу **Н. Жеңиш**

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г.Бишкек, ул. Уметалиева, 101
№ 53\8 от 27 ноября 2014г.

О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики

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

1. Внести изменения и дополнения в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):
 - *«Об утверждении Положения о досудебном регулировании споров между Национальным бан-ком КР и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских опе-раций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами» от 18 марта 2005 года №5/5;*
 - *«Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к кредитным союзам» от 23 марта 2006 года №7/5;*
 - *«Об утверждении Положения «О предупредительных мерах и санкциях, применяемых Нацио-нальным банком Кыргызской Республики к микрофинансовым организациям» от 19 мая 2005 года №16/3;*
 - *«О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 17 февраля 2010 года №2/3;*
 - *«Об утверждении Положения «О консервации коммерческих банков и микрофинансовых ком-паний, привлекающих депозиты» от 23 сентября 2009 года №38/3;*
 - *«Об утверждении Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной ино-странной валютой в Кыргызской Республике» от 30 ноября 2000 года №42/1;*

- *Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков» от 2 марта 2006 года №5/7.*

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении 15 дней со дня официального опубли-кования.
3. Юридическому управлению:
   - *опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргыз-ской Республики;*
   - *после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юс-тиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.*
4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до све-дения коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики, обменных бю-ро, микрофинансовых организаций, кредитных союзов.
5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя На-ционального банка Кыргызской Республики Л. Орозбаеву.

Председатель **Т.Абдыгулов**

Приложения
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 27.11.2014г.№ 53/8

Изменения и дополнения в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об ут-верждении Положения о досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами» от 18 марта 2005 года №5/5, следующие изменения и дополнение:

   в Положение «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами», утвержденном вышеуказанным постановлением:

   - *абзац пятый пункта 1.2. после слов «Управление внешнего надзора,» дополнить словами «Управление инспектирования,»;*
   - *подпункт «з» пункта 3.2. изложить в следующей редакции: «з) подпись апеллянта (если апеллянт банк, апелляцию вправе подписывать Председатель Прав-ления или Председатель Совета директоров, а в их отсутствие - их заместители, имеющие право подписи от имени банка; если филиал банка-нерезидента - руководитель филиала, а его отсутствие - заместитель с правом подписи от имени филиала; если юридическое лицо – руководитель, в его отсутствие - замести-тель руководителя, имеющий право подписи от имени юридического лица).»;*
   - *в пункте 5.1. слова «банковский надзор» заменить словами «надзорный блок»;*
   - *пункт 8.7. изложить в следующей редакции: «8.7. В течение 20 рабочих дней после получения Национальным банком письменного возражения апеллянта относительно применения мер воздействия, Правление Национального банка принимает одно из следующих решений:*

1) *об отмене полностью или частично ранее принятого решения Правления Национального банка;*
2) *об изменении ранее принятого решения Правления Национального банка;*
3) *об оставлении в силе ранее принятого решения Правления Национального банка.*

Решение Правления Национального банка доводится до апеллянта в течение 3-х рабочих дней с момента его принятия.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об ут-верждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к кредитным союзам» от 23 марта 2006 года №7/5, следующие изменения и дополнения:

в Положении «О мерах воздействия, применяемых к кредитным союзам», утвержденном выше-указанным постановлением:

- *по всему тексту Положения аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;*
- *в пункте 1.2. после слов «к кредитным союзам» дополнить словами «, в том числе осуществ-ляющим операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования,»;*
- *пункт 1.4. дополнить абзацем пятым следующего содержания:*

  «- проведения операций, не соответствующих стандартам Шариата (для кредитных союзов, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирова-ния); »;
- *подпункт «г» пункта 2.1. изложить в следующей редакции:*

  «г) требование о смене либо временном отстранении всех или некоторых должностных лиц кре-дитного союза;»;
- *в пункте 2.2. после слов «указанных в подпунктах» дополнить буквой «б),»;*
- *дополнить пунктом 2.5-1.- следующего содержания:*

  «2.5-1. Областные управления и Баткенское представительство Национального банка готовят проекты документов на заседание Комитета по надзору Национального банка и направляют их в соответствующие структурные подразделения надзорного блока Национального банка для последующего представления их на рассмотрение Комитета по надзору Национального банка:

- *в Управление внешнего надзора – при обнаружении фактов нарушений в рамках внешнего над-зора и мониторинга исполнения рекомендаций и требований/предписаний по результатам инспек-торских проверок;*
- *в Управление инспектирования – при обнаружении фактов нарушений в рамках инспекторских проверок;*
- *в Управление методологии надзора и лицензирования – при обнаружении фактов нарушения требований законодательства по вопросам лицензирования.»;*
- *в пункте 2.8. после слов «(далее – уполномоченное лицо)» слова «и директором представитель-ства НБКР в Баткенской области» исключить;*
- *наименование главы 3 изложить в следующей редакции:*
  «3. Применение мер воздействия»;
- *пункт 3.3. дополнить абзацем шестым следующего содержания:*
  «- проведение операций, не соответствующих стандартам Шариата (для кредитных союзов, осу-ществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирова-ния);»;
- *в пункте 3.4.:*
  абзац первый пункта 3.4. изложить в следующей редакции:
  «3.4. Требование о смене либо временном отстранении всех или некоторых должностных лиц кредитного союза принимается Комитетом по надзору Национального банка. Основанием для смены или временном отстранении всех или некоторых должностных лиц кредитного союза являются:»;
  в абзаце четвертом пункта слово «намеренное» исключить;
  дополнить абзацем пятым следующего содержания:
  «- возбуждение уголовного дела в отношении должностных лиц кредитного союза (по обвине-нию в совершении экономических и должностных преступлений) в связи с исполнением служебных обя-занностей;»;
- *в пункте 3.5. после слов «установленных экономических нормативов,» дополнить словами «стандартов Шариата при проведении операций, соответствующих исламским принципам банковского дела и финансирования,»;*
- *в пункте 3.7.:*
  в абзаце первом пункта слова «на срок до трех месяцев» исключить;
  в абзаце четвертом пункта слово «намеренное» исключить;

- *в абзаце девятом пункта 3.8 после слова «кредитов» дополнить словами следующего содержа-ния:*
  «(для кредитных союзов, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования – сделки, по условиям которых предоставляются денежные средст-ва)»;
- *пункт 3.10. изложить в следующей редакции:*
  «3.10. Кредитный союз должен в течение трех дней после получения решения Комитета по над-зору Национального банка об отзыве лицензии сдать оригинал лицензии (включая дополнительную ли-цензию) в Национальный банк, а в течение одного месяца начать процедуру ликвидации во внесудебном порядке.».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об ут-верждении Положения «О предупредительных мерах и санкциях, применяемых Национальным банком Кыргызской Республики к микрофинансовым организациям» от 19 мая 2005 года №16/3, следующие изменения и дополнения:
   в Положении «О предупредительных мерах и санкциях, применяемых Национальным банком Кыргызской Республики к микрофинансовым организациям», утвержденном вышеуказанным постанов-лением:
- *по всему тексту Положения аббревиатуру «НБКР» заменить словами «Национальный банк» в соответствующих падежах;*
- *пункт 1.2. изложить в следующей редакции:*
  «1.2. Целью настоящего Положения является установление порядка применения Национальным банком Кыргызской Республики (далее по тексту «Национальный банк») предупредительных мер и санк-ций к микрофинансовым организациям (далее по тексту «МФО»), действующим на основании лицензии и/или свидетельства Национального банка об учетной регистрации в соответствии с Законом Кыргыз-ской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республики» (далее по тексту «лицензия»), и к должностным лицам МФО.»;
- *пункт 2.1. изложить в следующей редакции:*
  «2.1. Настоящим Положением определены следующие предупредительные меры и санкции, применяемые к МКА и МКК и к их должностным лицам:
- *предупреждение;*

- *предписание;*
- *денежный штраф с должностных лиц;*
- *введение ограничения на проведение отдельных видов операций и сделок, включая начисление и выплаты дивидендов;*
- *отзыв лицензии на право осуществления банковских операций по продаже и покупке долговых обязательств (факторинг);*
- *отзыв свидетельства об учетной регистрации.»;*
- *абзац одиннадцатый пункта 2.2. изложить в следующей редакции:*

  «- приостановление, ограничение или запрет на проведение отдельных видов операций, сделок, начислений и выплат, включая начисления и выплаты дивидендов;»;
- *в абзаце десятом пункта 2.3. после слов «размеры убытков МФО» добавить слова «, в том числе потенциальных убытков, »;*
- *в абзаце втором пункта 3.2. после слов «отдельных операций» дополнить словами «, сделок, начислений и выплат»;*
- *дополнить пунктом 3.2-1.- следующего содержания:*

  «3.2-1.-. Областные управления и Баткенское представительство Национального банка готовят проекты документов на заседание Комитета по надзору Национального банка и направляют их в соответствующие структурные подразделения надзорного блока Национального банка для последующего представления их на рассмотрение Комитета по надзору Национального банка:
- *в Управление внешнего надзора – при обнаружении фактов нарушений в рамках внешнего над-зора и мониторинга исполнения рекомендаций и требований/предписаний по результатам инспекторских проверок;*
- *в Управление инспектирования – при обнаружении фактов нарушений в рамках инспекторских проверок;*
- *в Управление методологии надзора и лицензирования – при обнаружении фактов нарушения требований законодательства по вопросам лицензирования.»;*
- *абзац четвертый пункта 3.7. изложить в следующей редакции:*

  «- при несоблюдении рекомендаций, предписаний и/или иных требований Национального банка, данных в целях исправления нарушений, связанных с проведением вышеуказанных операций;»

- *абзац третий пункта 3.8. изложить в следующей редакции:*
  «- при систематическом (два и более раза) несоблюдении МКА/МКК рекомендаций, предписа-ний и/или иных требований Национального банка;»;
- *в пункте 4.3.:*
  абзац седьмой изложить в следующей редакции:
  «- приостановление, ограничение или запрет на проведение отдельных видов операций, сделок, начислений и выплат;»;
  дополнить абзацем следующего содержания:
  «- введение временного руководства по управлению МФК.»;
- *пункт 4.4. признать утратившим силу;*
- *в пункте 4.9.:*
  слова «письменное соглашение», «соглашение» заменить словами «письмо-обязательство» в со-ответствующих падежах;
  второе и третье предложения абзаца пятого изложить в следующей редакции:
  «Письмо-обязательство готовится МФК, направляется на согласование в Национальный банк и подписывается с одной стороны Советом директоров МФК и с другой – Заместителем Председателя Национального банка, курирующим надзорный блок. Письмо – обязательство должно содержать план мероприятий МФК по устранению недостатков в деятельности МФК и улучшению ее финансового состояния.»;
- *в пункте 4.11.:*
  во втором предложении абзаца первого после слов «до требуемого уровня» дополнить словами «с указанием конкретных сроков исполнения»;
  третье предложение абзаца первого исключить;
- *абзац четвертый пункта 4.16. изложить в следующей редакции:*
  «- с несоблюдением МФК рекомендаций, предписаний и/или других предупредительных мер и санкций Национального банка;»;
- *по всему тексту приложения 1 к Положению аббревиатуру «МФК» заменить на «МФО».*

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О неко-торых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики « от 17 февраля 2010 года №2/3, следующее изменение:

в Положении «О консолидированном надзоре», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- *в пункте 61 цифру «105» заменить цифрой «180».*

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об ут-верждении Положения «О консервации коммерческих банков и микрофинансовых компаний, привле-кающих депозиты» от 23 сентября 2009 года №38/3, следующее изменение:

   в Положении «О консервации коммерческих банков и микрофинансовых компаний, привлекаю-щих депозиты», утверждённом вышеуказанным постановлением:

   - *в пункте 1.1 слова «Государственном банке развития Кыргызской Республики и микрофинан-совых компаниях, привлекающих депозиты» заменить словами «Государственном банке развития Кыр-гызской Республики, микрофинансовых компаниях, привлекающих депозиты, и кредитных союзах, имеющих лицензию на привлечение депозитов от своих участников».*

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике» от 30 ноября 2000 года №42/1, следующее изменение:

   в Положении «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

   - *абзац первый пункта 7.6 изложить в следующей редакции:*
     «7.6. В случае предоставления недостоверной информации по проведенным обменным операци-ям с наличной иностранной валютой, выявления нарушений порядка проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, а также иных требований нормативных документов, регламентирующих деятельность уполномоченных банков, микрофинансовых и микрокредитных компаний, кредитных союзов и обменных бюро/пунктов, Национальный банк имеет право:».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утвер-ждении Положения «О лицензировании деятельности банков» от 2 марта 2006 года №5/7, следующее изменение:

в Положении «О лицензировании деятельности банков», утвержденном вышеуказанным постанов-лением:

- *в абзаце пятом абзаца «ж» подпункта 3) пункта 11.2 цифру «105» заменить цифрой «180».*

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г.Бишкек, ул. Уметалиева, 101
№ 53\9 от 27 ноября 2014г.

О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики

Руководствуясь статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики», Правление На-ционального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить прилагаемые изменения и дополнения в следующие постановления Правления Националь-ного банка Кыргызской Республики:
   - *«Об утверждении Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполне-ния коммерческими банками и финансово-кредитными учреждениями, лицензируемыми Национальным банком Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года N18/1;*
   - *«О новой редакции Инструкции «Об ограничениях кредитования» от 15 сентября 2004 года №24/4;*
   - *«Об утверждении «Инструкции о порядке соблюдения лимитов открытых валютных позиций микрофи-нансовыми компаниями» от 30 мая 2014 года №24/8.*
2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубли-кования.
3. Юридическому управлению:
   - *опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Рес-публики;*
   - *после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыр-гызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республи-ки.*
4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков,

Государственного банка развития Кыргызской Республики, микрофинансовых компаний, Ассоциации микрофинансовых организаций, областных управлений и Представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Нацио-нального банка Кыргызской Республики Л.Орозбаеву.

Председатель **Т.Абдыгулов**

Приложение
к постановлению Правления Национального банка
Кыргызской Республики от 27ноября 2014 года № 53\9

Изменения и дополнения в некоторые постановления
Правления Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками и финансово-кредитными учреждениями, лицензируемыми Национальным банком Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года N18/1 следующее дополнение:
   в Положении об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики, утвержденном вышеуказанным постановлением:
   - *пункт 2.4. изложить в следующей редакции:*
   «2.4. Порядок расчета максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком, определя-ется в соответствии с разделом 6. Инструкции «Об ограничениях кредитования» ((1) см. примечание) и Инструкци-ей «О требованиях к операциям банков с инсайдерами и аффилированными лицами» ((2) см. примечание).».
2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О новой редакции Инструкции «Об ограничениях кредитования» от 15 сентября 2004 года №24/4 следующие изменения и дополне-ния:
   в Инструкции «Об ограничениях кредитования», утвержденной вышеуказанным постановлением:
   в пункте 6.2.:
   - *абзац пятый изложить в следующей редакции:*
   «- они имеют, по крайней мере, одно контролирующее лицо или значительного участника, за исключением случаев, когда контролирующим лицом или значительным участником являются государственные органы Кыргызской Республики;»;
   - *в абзаце девятом после слов «для прямой выгоды третьего лица» дополнить словами «, кроме государ-ственных органов Кыргызской Республики,».*

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Инструкции о порядке соблюдения лимитов открытых валютных позиций микрофинансовыми компаниями» от 30 мая 2014 года №24/8 следующее изменение и дополнение:

в Инструкции о порядке соблюдения лимитов открытых валютных позиций микрофинансовыми компания-ми, утвержденной вышеуказанным постановлением:

- *пункт 9. признать утратившим силу;*
- *пункты 15 и 16 после слова «МФК,» дополнить словами «осуществляющие операции в иностранной валюте на основании лицензии Национального банка и».*

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г.Бишкек, ул. Уметалиева, 101
№ 53\10 от 27 ноября 2014г.

О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года №40/4

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики», Правле-ние Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести дополнения и изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года №40/4 (прилагаются).
2. Юридическому Управлению:
   - *опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;*
   - *после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.*
3. Управлению методологии надзора и лицензировании довести настоящее постановление до сведе-ния обменных бюро.
4. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.
5. Контроль исполнения настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Нацио-нального банка Кыргызской Республики Л.Орозбаеву.

Председатель **Т.Абдыгулов**

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 27 ноября 2014 г. № 53/10

Дополнения и изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с на-личной иностранной валютой»
от 27 июля 2011 года №40/4

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» от 27 июля 2011 года №40/4 следующие дополнения и изменения:

в Положении «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной ино-странной валютой», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- *пункт 9 изложить в следующей редакции:*

«9. Для получения лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валю-той и согласования регистрации обменного бюро, в Национальный банк представляются следующие доку-менты:

а) заявление о выдаче лицензии для проведения обменных операций с наличной иностранной валю-той (приложение 2);

б) сведения об источниках оборотных средств обменного бюро (приложение 8-1);

в) копия свидетельства о государственной регистрации заявителя;

г) учредительные документы;

д) решение уполномоченного, согласно уставу, органа управления юридического лица об открытии обменного бюро;

е) решение о назначении руководителя обменного бюро;

ж) решение о назначении руководителя юридического лица;

з) справка коммерческого банка, подтверждающая на день подачи заявления наличие на счете заяви-теля в коммерческом банке оборотных денежных средств в национальной

валюте на сумму не менее 1 000 000 (один миллион) сомов или эквивалентную сумму в иностранной валюте по официальному курсу Национального банка, действующему на день подачи заявления;

и) единая справка налоговых органов:

- *об отсутствии задолженности перед бюджетом на момент подачи документов;*
- *о регистрации контрольно-кассовой машины (приложение 3);*

к) копия договора аренды, содержащего данные, позволяющие идентифицировать помещение обмен-ного бюро или правоустанавливающего документа, подтверждающего право собственности на помещение обменного бюро, заверенная печатью заявителя;

л) приказ о назначении должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего кон-троля по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем при проведении обменных операций с наличной иностранной валютой.

При перерегистрации лицензии дополнительно к вышеперечисленным документам прилагается справка банка или иного юридического лица, с которым заключен договор на представление ежедневной отчетности о деятельности действующего обменного бюро, согласно приложению 7.»;

- *- в пункте 25:*

подпункт 5 признать утратившим силу;

- *- пункт 26 изложить в следующей редакции:*

26. При найме лицензиатом новых сотрудников, задействованных в деятельности обменного бюро, лицензиат в течение 3 рабочих дней обязан уведомить об этом в письменной форме Национальный банк. При изменении своего руководителя (для юридических лиц), а также руководителя обменного бюро лицензиат обязан уведомить об этом в письменной форме Национальный банк в течение трех рабочих дней:

- *в пункте 32:*

подпункт 7 признать утратившим силу;

- *в пункте 44:*

подпункт 12 изложить в следующей редакции:

«12) повторного обращения заявителя и/или любых его участников (в том числе путем создания ново-го юридического лица или участия в уставном капитале другого юридического лица), у которых в течение последних трех лет была отозвана лицензия на право проведения обменных опе-

раций с наличной иностран-ной валютой за нарушение требований законодательства и нормативных правовых актов Национального банка, в том числе в области противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;»;
дополнить подпунктами 13 и 14 следующего содержания:
«13. нераскрытие информации об источниках формирования оборотных денежных средств на прове-дение обменных операций с наличной иностранной валютой;
14. установления, что происхождение денежных средств, противоречит законодательству Кыргызской Республики.»;
- *подпункт 1 пункта 49 изложить в следующей редакции:*
  «1) несоблюдения законодательства Кыргызской Республики, включая нормативные правовые акты Национального банка, в том числе в области противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;»;
- *Приложение 2 изложить в следующей редакции:*

*«Приложение 2
к Положению о порядке
выдачи лицензии на право
проведения обменных операций
с наличной иностранной валютой*

Национальный банк Кыргызской Республики

____

(наименование и адрес юридического лица)

____

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выдать лицензию на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой и заре-гистрировать обменное бюро.

1. Адрес обменного бюро: ______________________________
____
2. Руководитель обменного бюро _________________________
____
3. Номер телефона обменного бюро: _____________________
____
электронный адрес: ____________________________________
____
4. Контактный телефон: ________________________________
5. Данные сотрудников обменного бюро (принимающих участие в операциях по обмену наличной иностран-ной валюты)

№ п/п	ФИО	Серия № паспорта	Орган выдавший паспорт	Дата выдачи	Место жительства
1					
2					
3					

Необходимые для получения лицензии документы прилагаются.

С нормативными правовыми актами Национального банка, регулирующими деятельность обменных бюро, ознакомлены.

Достоверность и правильность указанных в заявлении данных подтверждаем.

Дата.

Подпись руководителя юридического лица

Печать юридического лица.»;

- Приложение 6 изложить в следующей редакции:

«Приложение 8-1
к Положению о порядке
выдачи лицензии на право
проведения обменных операций
с наличной иностранной
валютой

Примерный перечень документов, представляемых юридическими, физическими лицами в качестве источников происхождения оборотных средств обменного бюро:

1) *Юридические лица:*
- *копии бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках удостоверенные уполномоченными органами Кыргызской Республики или;*
- *копии финансовой отчетности, декларации или иные документы о финансовом состоянии, заверен-ные заявителем;*
- *копию аудиторского заключения (в случае если данное требование установлено законодательст-вом);*

2) *Физические лица - справки, декларации, договора купли-продажи/дарения, право на наследование суммы, имущества и др.*
3) *Иные документы подтверждающие источники происхождения оборотных средств обменного бю-ро, не запрещенные законодательными актами Кыргызской Республики.*

Документы, представляемые в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением и со-держащие более одного листа, должны быть описаны полистно, прошиты, пронумерованы, подписаны и заверены надлежащим образом, документы могут быть представлены в виде брошюр, отпечатанных типографским способом.

Документы или их копии, представляемые на иностранном языке, должны быть переведены на кыр-гызский и/или русский языки и заверены в установленном порядке.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г.Бишкек, ул. Уметалиева, 101
№ 53\11 от 27 ноября 2014г.

О внесении изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года №41/12

В соответствии со статьями 7 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики», Прав-ление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести прилагаемые изменение и дополнение в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года №41/12.
2. Юридическому Управлению:
   - *опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;*
   - *после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.*
3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.
4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведе-ния коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики, микрофинансовых и микрокредитных компаний, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.
5. Контроль исполнения настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Нацио-нального банка Кыргызской Республики Л. Орозбаеву.

Председатель **Т.Абдыгулов**

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 27 ноября 2014 г. № 53/11

Изменение и дополнение в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об ут-верждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по вкладам (депозитам)»от 31 октября 2012 года №41/12

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкциипо работе с банковскими счетами, счетами по вкладам (депозитам)»от 31 октября 2012 года №41/12 следующие изменение и дополнение:

в Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по вкладам (депозитам), утвержденной вы-шеуказанным постановлением:

1. Второе предложение подпункта 3 пункта 43изложить в следующей редакции:
   «Для юридических лиц, зарегистрированных в Свободной экономической зоне (далее – СЭЗ), необхо-димо дополнительно предоставить свидетельство, удостоверяющее учетную регистрацию юридического лица в качестве субъекта СЭЗ.».
2. Приложение 3 дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:
   «6-1. Пункт 5 не распространяется на счета в иностранной валюте, открываемые для банков-резидентов, созданных в результате преобразования (перерегистрации) микрофинансовых или микрокредит-ных компаний в банк, в целях обеспечения осуществления основной деятельности. Данные счета могут дейст-вовать до момента открытия банком-резидентом, созданным в результате преобразования (перерегистра-ции)микрофинансовых или микрокредитных компаний в банк, корреспондентского счета в банке-нерезиденте, но не более шести месяцев с момента получения банковской лицензии.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ

ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г.Бишкек, ул. Уметалиева, 101
№ 54\2 от 8 декабря 2014г.

О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О ежедневном минимальном уровне обязательных резервов банков» от 14 ноября 2014 года №50/1

В соответствии со статьями 7, 22 и 43 Закона «О Национальном банке Кыргызской Рес-публики», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О ежедневном минимальном уровне обязательных резервов банков» от 14 ноября 2014 года №50/1 следующее изменение:
   - *пункт 1 изложить в следующей редакции:*
     «1. Установить, что размер средств на корреспондентском счете каждого коммерческого банка в Национальном банке для выполнения ОРТ на ежедневной основе должен составлять не менее 90 процентов от объема обязательных резервов банка, установленных на соответствующий период.».
2. Юридическому управлению:
   - *опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;*
   - *после официального опубликования направить настоящее постановление в Министер-ство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.*

3. Экономическому управлению довести настоящее постановление до сведения струк-турных подразделений Национального банка Кыргызской Республики и коммерческих банков.
4. Настоящее постановление вступает в силу с 15 декабря 2014 года.
5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Пред-седателя Национального банка Кыргызской Республики Жениш Н.

И.О. Председателя **Н. Жениш**