



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 6/2017

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:

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

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

Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

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

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

Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.

Уюштуруучусу – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

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

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2017-жылдын 20-декабрында басууга кол коюлган.

2017-жылдын 25-декабрында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2017-жыл.

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

Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики

Редакционная коллегия:

Председатель: Сыдыков А.К.
Члены коллегии: Темиров К.А.
Жаныбекова Ч.А.
Садыкова Н.О.

Ответственный секретарь: Куанбек кызы Н.

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

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

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

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

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

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

Учредитель: Национальный банк Кыргызской Республики.

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

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Махима».

г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6

Подписано в печать 20 декабря 2017 года.

Отпечатано 25 декабря 2017 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2017 год.

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

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

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

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

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

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

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

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

МАЗМУНУ:

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12\23-1-(НПА) “Банк ишин лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтому (2017-жылдын 22-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) 8

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12\23-1-(НПА) токтому менен бекитилген «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобосу 14

СОДЕРЖАНИЕ:

Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12\23-1-(НПА) «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 июня 2017 года) 159

Положение о лицензировании деятельности банков, утвержденное постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12\23-1-(НПА)..... 165

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

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

“Банк ишин лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу

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

1. Кароого сунушталган “Банк ишин лицензиялоо жөнүндө” жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

– Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 2-мартындагы №5/7 “Банктардын ишмердүүлүгүн лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 20-декабрындагы № 54/10 “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2006-жылдын 2-мартында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2006-жылдын 7-апрелинде 34-06 номеринде каттоодон өткөртүлгөн №5/7 “Банктардын ишин лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 27-июнундагы №25/6 “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2006-жылдын 2-мартында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2006-жылдын 7-апрелинде 34-06 номеринде каттоодон өткөртүлгөн №5/7 “Банк ишин лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу”

токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2008-жылдын 5-ноябрындагы № 40/9 “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2006-жылдын 2-мартында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2006-жылдын 7-апрелинде 34-06 номеринде каттоодон өткөртүлгөн №5/7 “Банктардын ишмердүүлүгүн лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 30-сентябрында № 39/6 “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2006-жылдын 2-мартында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2006-жылдын 7-апрелинде 34-06 номеринде каттоодон өткөртүлгөн №5/7 “Банк ишин лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 24-февралындагы № 3/6 “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2006-жылдын 2-мартында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2006-жылдын 7-апрелинде 34-06 номеринде каттоодон өткөртүлгөн №5/7 “Банктардын ишмердүүлүгүн лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 18-ноябрындагы №85/2 “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2006-жылдын 2-мартында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2006-жылдын 7-апрелинде 34-06 номеринде каттоодон өткөртүлгөн №5/7 “Банктардын ишмердүүлүгүн лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 27-июлундагы № 40/7 “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2006-жылдын 2-мартында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2006-жылдын 7-апрелинде 34-06 номеринде каттоодон өткөртүлгөн №5/7 “Банктардын ишмердүүлүгүн лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 29-майындагы № 21/6 “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2006-жылдын 2-мартында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2006-жылдын 7-апрелинде 34-06 номеринде каттоодон өткөртүлгөн №5/7 “Банктардын ишмердүүлүгүн лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 27-декабрындагы №51/2 “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2006-жылдын 2-мартында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2006-жылдын 7-апрелинде 34-06 номеринде каттоодон өткөртүлгөн №5/7 “Банктардын ишмердүүлүгүн лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 31-январындагы №2/17 “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2006-жылдын 2-мартында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2006-жылдын 7-апрелинде 34-06 номеринде каттоодон өткөртүлгөн №5/7 “Банктардын ишмердүүлүгүн лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 13-февралындагы № 4/1 “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2006-жылдын 2-мартында кабыл алынган, Юстиция министрлигинде 2006-жылдын 7-апрелинде 34-06 номеринде каттоодон өткөртүлгөн №5/7 “Банктардын ишмердүүлүгүн лицензиялоо жөнүндө” жобого өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 24-апрелиндеги №13/12 “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2006-жылдын 2-мартында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2006-жылдын 7-апрелинде 34-06 номеринде каттоодон өткөртүлгөн №5/7 “Банктардын ишмердүүлүгүн лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 23-октябрындагы № 39/10 “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2006-жылдын 2-мартында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция

министрлигинде 2006-жылдын 7-апрелинде 34-06 номеринде каттоодон өткөртүлгөн №5/7 “Банктардын ишин лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 4-майындагы № 26/9 “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2006-жылдын 2-мартында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2006-жылдын 7-апрелинде 34-06 номеринде каттоодон өткөртүлгөн №5/7 “Банктардын ишин лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 30-мартындагы № 15/2 “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2006-жылдын 2-мартында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2006-жылдын 7-апрелинде 34-06 номеринде каттоодон өткөртүлгөн №5/7 “Банктардын ишин лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 29-июнундагы № 27/2 “Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2006-жылдын 2-мартында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2006-жылдын 7-апрелинде 34-06 номеринде каттоодон өткөртүлгөн №5/7 “Банктардын ишин лицензиялоо жөнүндө” жобону бекитүү тууралуу” токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу” токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 25-апрелиндеги №18/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтомуна карата тиркеменин 1-пункту;

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

– Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 27-ноябрындагы №53/8 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү

жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин 1-пунктунун сегизинчи абзацы;

– Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги №22/7 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун 11-абзацы жана ушул токтомго карата тиркеменин 10-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-июлундагы №38/1 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун 3-абзацы жана ушул токтомго карата тиркеменин 2-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 5-февралындагы №5/1 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна толуктоолорду жана өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун 3-абзацы жана ушул токтомго карата тиркеменин 2-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 10-февралындагы №7/2 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун 9 абзацы жана ушул токтомго карата тиркеменин 8-пункту;

– Улуттук банк Башкармасынын 2016-жылдын 21-декабрындагы №49/7 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун 4-абзацы жана ушул токтомго карата тиркеменин 3-пункту;

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

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

5. Кеземел методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, төлөм системасынын операторлорун жана төлөм уюмдарын жана Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы

өкүлчүлүгүн жана Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын тааныштырсун.

6. Коммерциялык банктар токтом күчүнө киргенден кийинки 30 жумуш күнүнөн кечиктирбестен банк лицензияларынын түп нускаларын алмаштырып алуу үчүн Улуттук банкка тапшырууга тийиш.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2017-жылдын 8-июнундагы
№ 2017-П-12\23-1-(НПА)
токтомуна тиркеме

**«Банк ишин лицензиялоо жөнүндө»
жобо**

**I БӨЛҮК
ЖАЛПЫ ЖОБОЛОР**

Банк, анын уюштуруучулары (акционерлери)

1. Бул “Банк ишин лицензиялоо жөнүндө” жободо (мындан ары – жобо) Кыргыз Республикасынын аймагында түзүлүүчү коммерциялык банктардын (мындан ары - «банк») ишин лицензиялоо тартибин, банктын капиталына чектүү катышууга ээ болууга уруксат алуу, банктардын кызмат адамдарын макулдашуу, обочо түзүмдүк бөлүмдөрдү түзүү аркылуу банктардын иш чөйрөсүн кеңейтүү, банктардын уставына сунушталган өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду макулдашуу тартиби, банктарды жана “өтмө” банк мекемелерин өзгөртүп түзүү чараларын ишке ашыруунун алкагында өзгөртүп түзүү тартиби, ошондой эле микрофинансылык компанияларды коммерциялык банкка кайра каттоо жана кадимки банкты ислам банкына өзгөртүп түзүү тартиби аныкталган.

Бул жобонун талабы Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкы жөнүндө» мыйзамында каралган өзгөчөлүктөрдү эске алуу менен Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкына да таркатылат.

Банк өз ишин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана уставга ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары - «Улуттук банк») банк операцияларын жүргүзүү укугуна берген лицензиясынын негизинде жана ушул жобого ылайык жүзөгө ашырат.

Улуттук банктын тиешелүү лицензиясы болгон шартта «ислам терезесине» ээ банк Улуттук банк тарабынан белгиленген тартипте

ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банк операцияларын жүзөгө ашырууга тийиш.

Улуттук банктын тиешелүү лицензиясы болгон шартта ислам банкы Улуттук банк тарабынан белгиленген тартипте ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык гана банк операцияларын жүзөгө ашырууга тийиш.

2. Банка лицензиянын берилишин жана анын лицензияга ылайык ишин жүзөгө ашырылышын банктын төлөөгө жөндөмдүүлүгүнө Улуттук банктын гарантиясы катары кароого болбойт.

3. Банк акционердик коом (жабык же ачык) уюштуруу-укуктук формасында гана түзүлүшү жана иш алып барышы мүмкүн.

4. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык мамлекеттик каттоодон өткөн күндөн тартып юридикалык жак статусуна ээ болот. Юридикалык жак катары банкты мамлекеттик каттоодон өткөртүү үчүн Улуттук банктын банкты уюштурууга уруксаты сунушталууга тийиш.

5. Банк өз ишин баштоосу үчүн банктык операцияларды жүргүзүү укугуна Улуттук банктын лицензиясын алууга тийиш.

Лицензия үчүн төлөм өлчөмү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык аныкталат жана Улуттук банктын тиешелүү ченемдик укуктук актыларында белгиленет.

Банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия алганга чейин банкты уюштурууга байланыштуу иштерди эске албаганда, юридикалык жак катары кандай болбосун иш менен алектенүүсүнө тыюу салынат.

6. Банк өзүнүн фирмалык (расмий) аталышы катары уставында жазылган аталышты колдонот. Банк уставында көрсөтүлгөн аталыштан башка аталышты кандай болбосун документтерде, кулактандырууларда же жарнамаларда колдонууга укугу жок.

Банктын фирмалык (расмий) аталышы Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамынын 78-беренесинин жана ушул жобонун 7-пунктунун талаптарына ылайык келүүгө тийиш.

7. Банктын фирмалык (расмий) аталышында чет мамлекеттердин/ калктуу пункттардын аталыштарын, анын ичинде банктын чет

мамлекеттерге/калктуу пункттарга толук же жарым-жартылай таандыгын билдирген сөздөрдү колдонушуна төмөнкү учурларда гана жол берилет, эгерде:

а) банктын добуш берүүгө укук чегерген кандай болбосун акцияларынын 40 жана андан көп пайызына ээ болгон банктын уюштуруучулары (акционерлери) ошол чет мамлекеттердин/калктуу пункттардын атынан, алардын мыйзамдарына ылайык кандай болбосун уюмдарда иш алып барууга/катышууга ыйгарым укуктуу болсо. Мындай учурда тиешелүү мамлекеттин фирмалык аталаштар жагында иш алып барган ыйгарым укуктуу органынын ошол мамлекеттин/калктуу пункттун (шаарлардын же кыштактардын) аталышын, анын ичинде аларга толук же жарым-жартылай таандыгын билдирген сөздөрдү, мыйзамга ылайык колдонууга уруксат берилгендигинин кат жүзүндөгү тастыктамасы же ошол органдын мыйзам талабына ылайык мындый уруксат берүү/тастыктоо талап кылынбай тургандыгы тууралуу кат жүзүндөгү тастыктамасы Улуттук банкка тапшырылууга тийиш.

б) колдонулган аталыш тиешелүү мамлекеттин мыйзамдарына ылайык каттоодон өткөн уюштуруучунун (акционердин) - юридикалык жактын фирмалык аталышына/катталган товардык белгисине дал келген шартта.

Банктын добуш берүүгө укук чегерген кандай болбосун акцияларынын 40 жана андан көп пайызына ээ болгон банктын уюштуруучуларынын (акционерлеринин)- юридикалык жактардын негизги экономикалык иши тиешелүү аймактын көпчүлүк бөлүгүндө ишке ашырылган болсо, банктын фирмалык аталышында башкача географиялык белгилерди/аталыштарды (евразиялык, европалык, азиялык жана башка) колдонууга жол берилет.

Банктын уставдык капиталында эл аралык уюмдардын жана/же эл аралык финансылык/кредиттик институттардын үлүшү 50 жана андан көп пайызды түзсө, банктын фирмалык аталышында “эл аралык” деген сөздү колдонууга жол берилет.

Банк баалуу кагаздар менен соода жүргүзүү жана/же инвестициялык долбоорлорду (тиешелүү инвестициялык саясаты болгон шартта) каржылоо боюнча инвестициялык ишти жүргүзсө жана мамлекеттик баалуу кагаздарга жана банктык жайларга инвестицияларды эске албаганда, мындай инвестициялардын үлүшү

банктын таза суммардык активдеринин 60 жана андан көп пайызын ээлесе, банктын фирмалык аталышында “инвестициялык” деген сөздү колдонууга жол берилет. Мында, инвестицияларын үлүшүн эсептөөдө, анда чогуу алганда банктын таза суммардык капиталынын 20 пайызынан көбүрөөгүн түзгөн узак мөөнөткө инвестициялоо максатында уюмдардын уставдык капиталына инвестициялар да камтылышы мүмкүн.

Ушул Жобонун алкагында инвестициялык долбоорлор дегенден улам, Кыргыз Республикасынын экономикалык жана социалдык абалын андан ары жакшыртуу максатында турак жайларды, социалдык мекемелерди жана жолдорду куруу, саламаттыкты сактоо, билим берүү жана башка маанилүү чөйрөлөрдү камтыган долбоорлорду өздөштүрүүнү караган иш багыттарын түшүнүү зарыл.

Эгерде банк тарабынан жеке адамдардан жана юридикалык жактардан тартылган мөөнөттүү депозиттердин үлүшү банктын тартылган милдеттенмелеринин 60 жана андан көп пайызын түзсө, банктын фирмалык аталышында “аманат” деген сөздүн колдонулушуна жол берилет.

Эгерде банк ишинде кандайдыр бир иш багыты басымдуу абалды ээлесе, б.а. анын таза суммардык активдеринин же милдеттенмелеринин 60 жана андан көп пайызын түзсө, банктын фирмалык аталышында ошол иш багыттарын мүнөздөгөн сөздөрдү колдонууга жол берилет.

Банкты уюштуруу учурунда фирмалык аталышында иш багытынын мүнөздүү өзгөчүлүгүн белгилеген көрсөтмөлөрдү колдонууда Жобонун ушул пунктунун талаптарын аткаруу банктын бизнес-планына жараша аныкталат.

Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети банктын уюштуруучуларынын (акционерлердин) курамы, статусу же уставдык капиталдагы алардын үлүшү өзгөрүп, ошондон улам, банк Жобонун ушул пунктунун талабын аткара албай калса, ошондой эле ал үч жылдан беш жылга чейинки аралыкта фирмалык аталышына ылайык келбеген ишкердикти жүргүзүп келген болсо жана/же Жобонун ушул пунктунда белгилеген чектүү маани банктын таза суммардык активдеринин жана милдеттенмелеринин 20 пайызынан азды түзгөн деңгээлге чейин төмөндөп кеткен шартта, банктын фирмалык (расмий) аталышын өзгөртүүнү талап кылууга укуктуу.

8. Жаңыдан түзүлүп жаткан банктар үчүн уставдык капиталдын минималдуу өлчөмү Улуттук банк тарабынан аныкталат.

9. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында аларга банк ишине катышууга тыюу салынбаган жеке адамдар жана/же юридикалык жактар (Кыргыз Республикасынын резиденттери жана резидент эместери) банктын уюштуруучусунан (акционеринен) болушу мүмкүн.

10. Кыргыз Республикасынын Өкмөтү ыйгарым укуктуку мамлекеттик орган аркылуу банктын уюштуруучусунан (акционеринен) боло алат.

11. Төмөнкүлөр банктын уюштуруучусунан (акционеринен) боло албайт:

1) оффшордук аймактарда жашаган жана/же каттоодон өткөн же тизмеги Улуттук банк тарабынан аныкталган оффшордук аймактарда каттоодон өткөн аффилирленген жактар алардын катышуучусунан болгон жеке адамдар жана юридикалык жактар.

2) Бириккен Улуттар уюмунун Коопсуздук Кеңеши тарабынан аларга карата эл аралык санкциялар белгиленген жеке адамдар жана юридикалык жактар, ошондой эле көрсөтүлгөн жактар менен укуктук мамилелерге тыюу салган жана Бириккен Улуттар уюмунун Коопсуздук Кеңеши тарабынан аларга карата, Кыргыз Республикасы үчүн да милдеттүү болгон санкциялар белгиленген мамлекеттерде каттоодон өткөн жеке адамдар жана юридикалык жактар;

3) өз иши, финансылык абалы, катышуучуларынын курамы жөнүндө маалыматтарды белгиленген тартипте бербеген жана бенефициардык менчик ээлерин кошо алганда, юридикалык жактын катышуучуларын так идентификациялоого жана алар боюнча иликтөөлөрдү жүргүзүүгө мүмкүндүк берген кандай болбосун башка маалыматтарды жана документтерди сунуштабаган, же болбосо бенефициардык менчик ээлерин кошо алганда, юридикалык жактын катышуучуларын так идентификациялоого жана алар боюнча иликтөөлөрдү жүргүзүүгө мүмкүндүк бербеген маалыматтарды сунуштаган, ошондой эле өзүнүн кынтыксыз ишкердик аброюн тастыктай албаган жеке адамдар жана юридикалык жактар;

4) банктын акцияларын сатып алууга жумшалган акча каражаттарынын мыйзамдуу булактарын Улуттук банк тарабынан

белгиленген тартипте тастыктай албаган жеке адамдар жана юридикалык жактар;

5) Кыргыз Республикасынын Өкмөтүн кошпогондо, республикалык же жергиликтүү бюджеттерден каржылануучу юридикалык жактар;

6) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына же болбосо чет мамлекеттердин мыйзамдарына ылайык аларга карата тыюу салуулар же чектөөлөр орун алган жеке адамдар жана юридикалык жактар.

12. Банк жана/же финансылык иш менен алектенбеген юридикалык жактар өз алдынча же башка жактар менен биргеликте төмөнкүлөрдү ишке ашыра албайт:

1) кайсыл болбосун банктын добуш берүүгө ыйгарым укук чегерген акцияларынын жыйырма жана андан жогору пайызына тике же кыйыр түрдө ээлик кылууга же аларды тескөөгө алууга;

2) банк ишин контролдоого.

13. Ушул Жобонун максатында эгерде, ошол юридикалык жак төмөнкүлөрдөн болуп саналса, финансылык иш жана банк жана/же финансылык ишке байланыштуу ишкердикти жүргүзгөн юридикалык жак болуп эсептелет:

а) банктык холдингдик компания (башкаруучу компания) болуп саналса жана ушул Жобонун 14-пунктунда көрсөтүлгөн ишкердиктин түрүн жүзөгө ашырган банктарды жана башка компанияларды башкаруу максатында гана түзүлгөн болсо;

б) ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын лицензиясынын (уруксатынын) негизинде жана ошол компания жайгашкан (каттоодон өткөн) өлкөдө консолидацияланган көзөмөл жөнүндө мыйзам иштелип чыккан шартта, ушул Жобонун 14-пунктунда көрсөтүлгөн ишкердиктин кайсыл болбосун түрүн жүзөгө ашыра алат.

14. Ушул Жобонун максатында төмөндө көрсөтүлгөн иш багыттары банктык жана/же финансылык иштин түрүнөн болуп саналат:

1) банк иши;

2) микрокаржылоо иши (микрокредиттерди берүү);

3) инвестициялык фондулардын иши;

4) камсыздандыруу иши;

- 5) лизингдик иши;
- 6) ипотекалык кредиттөө боюнча ишти жүзөгө ашыруу;
- 7) ишеним боюнча башкарууну (траст) ишке ашыруу;
- 8) аудитордук иш.

15. Уюштуруучулар (акционерлер) - банктын олуттуу катышуучуларынын финансылык абалы канааттандыруу болууга тийиш жана алар салыктарды жана аларга теңдештирилген төлөмдөрдү төлөө боюнча өз милдеттенмелерин так аткарышы зарыл. Уюштуруучулар (акционерлер) - юридикалык жактар бекитилген мыйзамдык тартипте каттоодон өтүп, кеминде бир жыл иш алып барууга тийиш.

16. Банктын уюштуруучулары (акционерлери) ошондой эле банк менен аффилирленген жана байланыштуу жактар Улуттук банктын талабы боюнча өз иши, уюштуруучулар/акционерлер курамы тууралуу маалыматты, уюштуруу документтерин, уюштуруучулар (акционерлер) жөнүндө маалымат камтыган финансылык жана башка отчетторду, финансылык абал жана жүргүзүлүп жаткан операциялар, ошондой эле бенефициардык менчик ээлерин кошо алганда, юридикалык жактардын катышуучуларын айкын тастыктоого жана аларга иликтөөлөрдү жүргүзүүгө мүмкүндүк берген башка маалыматтарды жана документтерди берүүгө милдеттүү.

Уюштуруучулар (акционерлер) Улуттук банктын талабы боюнча банк жана анын уюштуруучулары (акционерлери) менен жалпы кызыкчылыгы болгон жактарга тиешелүү жогоруда көрсөтүлгөн маалыматтарды сунуштоого милдеттүү.

17. Мамлекеттик же муниципалдык кызматчылар:

1) кызматта турган учурда аларды милдеттүү түрдө ишеним боюнча тескөөгө өткөрүп берүү менен банктын жана/же банктык холдингдик компаниянын акцияларына ээ болууга;

2) алар банктын жана/же банктык холдингдик компаниянын башкаруу органдарында катыша албайт.

18. Банктык жайлар, анын ичинде филиалдардын жана аманат жана көчмө касса жайлары (касса түйүндөрүнүн, сактоо жайларынын ж.б. жайлардын жабдылышын кошо алганда) техникалык жактан жабдылышы, өрт коопсуздугунун сакталышы боюнча белгиленген

талаптарга жооп берүүгө жана ал тууралуу банк менен ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын ортосунда тиешелүү документтер түзүлүүгө тийиш.

Банктык жайларга карата белгиленген бул талаптар кассадагы акча каражаттарынын калдыгы 500 000 сомдон ашпаган көчмө касса жайларына таркатылбайт.

19. Банкты жоюу (ишин токтоту) Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарга ылайык ишке ашырылат.

Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын жоюуга карата «Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкы жөнүндө» мыйзамдын 24-беренесинин талаптары колдонулат.

20. Жободо камтылган терминдер (атоолор) Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамында, банктык мыйзамдарда жана Улуттук банктын банктык терминдер глоссарийинде каралган аныктамаларына ылайык колдонулат.

Бул Жободо ошондой эле, төмөнкү терминдер да колдонулат:

1) **Ишеним боюнча башкаруу** – бул, ишеним боюнча тескөө келишимине ылайык активдерди (акцияларды) тескөөгө алуу. Ушул Жобонун максатында ошол жактын активдерин тескөөчү аны менен жалпы кызыкчылыкка ээ болууга тийиш жана:

а) ошол жак тарабынан кандай болбосун негизде контролдукка алынууга же анын активдерин тескөөдө андан көз каранды болууга тийиш эмес;

б) ошол жактын кызматкери болгон эмес жана кызматкери болуп саналбайт же иш боюнча өнөктөшү дагы эмес;

в) ошол жактын жакын тууганы эмес.

2) **Чет өлкө банкы** – Кыргыз Республикасынын аймагында катталбаган банк;

3) **“Ислам терезесине”** ээ банк - тиешелүү лицензиясы болгон шартта, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык, тиешелүү бөлүмдүн («ислам терезесинин») алкагында кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган банк;

4) **Ислам банкы** - Улуттук банктын тиешелүү лицензиясынын негизинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банк ишин жүзөгө ашырган банк;

5) **Банктык жай** – банкка таандык болгон же финансылык ижара келишими же башка келишидер боюнча банктын карамагында турган жана негизги каражат катары пайдаланылып жаткан/пайдаланыла турган кыймылсыз мүлк (анын ичинде курулуп/орнотулуп жаткандарын кошо алганда).

6) **Шариат кеңеши** - банктын саясаттарынын жана типтүү келишимдеринин Шариат стандарттарына дал келүүсү үчүн жооп берген орган.

7) **Алмашуу пункту** - банк операцияларын жүргүзүү укугуна берген лицензиянын негизинде нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү үчүн атайын жабдылган жай.

2-глава

Улуттук банктын кароосуна сунушталуучу документтерге карата талаптар

21. Ушул Жобого ылайык Улуттук банкка сунушталуучу жана бир нече барактан турган документтердин ар бир барагына номер, кол коюлуп, талаптагыдай таризделинип көктөлүүгө тийиш. Финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарынын талаптарына ылайык басып чыгарылуучу жылдык отчеттор (түшүндүрмөлөрдү жана чечмелөөлөрдү, консолидацияланган балансты, түшкөн пайдалар жана кеткен чыгымдар жөнүндө отчетту, финансылык отчеттун башка формаларын, ошондой эле финансылык отчеттун анык жана тактыгын тастыктаган аудитордук корутундуну камтыган) типографиялык жол менен басылып чыгарылган китепче түрүндө сунушталышы мүмкүн.

22. Улуттук банкка документтин түп нускасы жана/же анын тиешелүү түрдө тастыкталган көчүрмөсү берилиши зарыл. Чет өлкөлүк уюштуруучулар (акционерлер) тарабынан берилген документтер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте легалдаштырылууга тийиш. Чет тилде толтурулган документтер тиешелүү негизинде күбөлүндүрүлгөн мамлекеттик жана/же расмий тилдердеги котормосу менен бирге берилиши зарыл.

Зарылчылык келип чыккан шартта, айрым документтер Улуттук банктын талабы боюнча электрондук формада берилиши мүмкүн.

23. Банк лицензиясы үчүн алдын ала уруксат алууга өтүнүч кат жана документтер кайтарылып алынган учурунда же лицензия берүүдөн, банк капиталына чектүү катышууга берилген өтүнүч катты канаттандыруудан баш тартылган шартта жана ушул Жобонун алкагында ушундай башка учурларда банк жана өтүнүч ээсинин документтери Улуттук банк тарабынан кайтарылып берилбейт.

24. Ушул Жободо башкача белгиленбесе, өтүнүч ээсинин документтерди кайрадан иштеп чыгууга кеткен убакыты Улуттук банктын документтерди кароого алуу мөөнөтүн кирбейт.

25. Улуттук банкка келип түшкөн документтер ал белгилеген талаптарга жооп бербесе, документтерди кароого алуу мөөнөтү, белгиленген талаптарга жооп берген документтер алынган күнүнөн тартып эсептелинет.

II БӨЛҮК

БАНКТАРДЫ УЮШТУРУУ ЖАНА ЛИЦЕНЗИЯЛОО

3-глава

Банкы уюштуруу үчүн берилген документтер

26. Уюштуруучулар банкты уюштуруу чечимин кабыл алгандан кийин банктык операцияларды жүргүзүү укугуна уруксат алуу үчүн зарыл документтерди даярдоо максатында уюштуруучулар уюштуруу тобун түзүүгө жана документтерди карап чыгуу маселелери боюнча Улуттук банк менен байланышып туруу үчүн ыйгарым укуктуу адамды аныктоого тийиш.

27. Уюштуруучулар тарабынан Директорлор кеңешинин төрагасы же башкармасынын төрагасы кызматына шайланган/дайындалган адам ыйгарым укуктуу адам болушу мүмкүн.

28. Уюштуруучулардын өкүлү банкты уюштурууга уруксат алуу өтүнүчү берилгенге чейин эле тиешелүү кеп-кеңештерди алып, банктарды лицензиялоо жол-жоболору менен таанышуу үчүн Улуттук банкка кайрылышы мүмкүн.

29. Банкты уюштурууга уруксат алуу үчүн өтүнүч ээси төмөндө көрсөтүлгөн документтердин мамлекеттик жана/же расмий тилдеги

түп нускасын же алардын талаптагыдай негизде тариздетилген көчүрмөлөрүн Улуттук банкка сунуштоого тийиш:

1) уюштуруучулардын жалпы жыйынында дайындалган ыйгарым укуктуу адамдын кол тамгасы коюлган банкты уюштурууга уруксат алуу үчүн өтүнүч катты (1-тиркемеде келтирилген форма боюнча);

2) уюштуруучулардын жалпы жыйынынын протоколу – төмөнкү чечимдерди камтыган нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрдүн эки нускасы:

а) банк уюштуруу;

б) банктын фирамалык (расмий) аталышын бекитүү;

в) Директорлор кеңешинин мүчөлөрүн жана анын төрагасын шайлоо;

г) Аудит боюнча комитеттин мүчөлөрүн жана анын төрагасын шайлоо;

д) Башкарма мүчөлөрүн, башкарманын төрагасын жана анын орун басарларын дайындоо, башкы бухгалтерди бекитүү;

е) уставды бекитүү;

ж) алгачкы үч жыл үчүн бизнес-планды, банктын уюштуруу түзүмүн, болжолдуу балансты, кирешелер, чыгашалар жана пайда алуу планын бекитүү;

з) тиешелүү документтерге кол коюу укуктуу ыйгарым укуктуу адамды бекитүү;

3) уюштуруучулар кол койгон уюштуруу келишиминин эки түп нускасы. Уюштуруучулардын - юридикалык жактардын ыйгарым укуктуу өкүлдөрүнүн кол тамгасы юридикалык жактын мөөрү менен тастыкталат. Уюштуруучу - жеке адамдын колтамгасы нотариус тарабынан тастыкталат. Чет өлкөлүк өтүнүч ээсинин документтери ушул Жобонун 2-главасынын 2.2 пунктунун талаптарына ылайык келүүгө тийиш. Уюштуруу келишиминде (типтүү форма) чагылдырылуучу маселелер тизмеси 2-тиркемеде келтирилет;

4) банктын уставы - эки нускада.

Банк уставында (уставдын типтүү формасы 3-тиркемеде келтирилген) мыйзамда каралган маалыматтардан тышкары, милдеттүү түрдө төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

а) уюштуруучулар жыйыны уставды бекитүү чечимин кабыл алган күн жана чечимдин номери;

б) Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамынын жана ушул жобонун талаптарына ылайык келген мамлекеттик жана расмий тилдеги толук жана кыскартылган фирмалык (расмий) аталышы;

в) банктын уюштуруу-укуктук формасы жана менчик формасы боюнча маалыматтар;

г) банктын башкаруу органдары жөнүндө жоболор;

д) акционерлердин көпчүлүк добушун талап кылган маселелер тизмесин кошо алганда, банктын башкаруу органдарынын чечимдерди кабыл алуу тартиби;

е) банктын жана анын обочо жайгашкан бөлүмдөрүнүн юридикалык дареги (жайгашкан орду) жөнүндө маалымат;

ж) чет өлкө банкынын филиалын ачуу учурунда Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарынын аткарылышы жөнүндө жобо;

5) юридикалык жактарды каттоодөн өткөргөн ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын фирмалык аталышты колдоо боюнча корутундусунун көчүрмөсү. Улуттук банк, банкты уюштурууга уруксат берүү чечимин кабыл алганга чейин тиешелүү документтерди кайталап талап кылууга укуктуу.

6) ушул Жобонун 7-пунктуна ылайык, эгерде бул зарыл болсо, банктын жарыяланган фирмалык аталышына ылайык келишин тастыктаган башка документтер.

7) банктын ырааттуу чагылдырылган уюштуруу түзүмү;

8) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзам талабын эске алуу менен эки нускада түзүлгөн бизнес-план;

9) 5 жана 6-тиркемеде келтирилген форма боюнча эки анык нускада түзүлгөн, Директорлор кеңешинин төрагасы кол койгон уюштуруучулар (акционерлердин) тизмеси;

10) төмөнкү маалыматтарды кошо алганда, уюштуруучуларга (акционерлерге) тиешелүү маалыматтар:

а) ар бир уюштуруучунун (акционердин) банктын капиталына катышуу үлүшү (өлчөмү);

б) банктын уставдык капиталына багытталуучу акча каражаттарынын келип чыгуу булактарына тиешелүү маалыматтар, зарыл болгон документтерди кошо тирөө менен;

в) ушул Жобонун III бөлүгүнө ылайык банктын бардык уюштуруучуларына (акционерлерине) тиешелүү болгон башка маалыматтар жана документтер;

11) эгерде банк, банктык топтун бөлүгү болсо, Жобонун III бөлүгүнө ылайык кошумча маалыматтар жана документтер;

12) эгерде банк, банктык холдингдик компаниянын туундуу компаниясы түрүндө түзүлсө, ушул Жобонун 22-главасына ылайык тиешелүү документтер;

13) Төраганын жана орун басарларынын аты-жөнүн көрсөтүү менен Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн тизмесин жана Жобонун IV бөлүгүнө ылайык маалыматтарды/документтерди;

14) Төрагасынын аты-жөнүн көрсөтүү менен Аудит боюнча комитеттин мүчөлөрүнүн тизмесин жана Жобонун IV бөлүгүнө ылайык төрагага тиешелүү маалыматтарды/документтерди;

15) ушул Жобонун IV бөлүгүнө ылайык, банк башкармасынын төрагасынын, башкарманын төрагасынын орун басарларынын, башкарма мүчөлөрүнүн, башкаруучу директордун (болгон болсо), башкы бухгалтердин, банктын кредиттик ишине жооп берген түзүмдүк бөлүмдүн жетекчисинин, активдердин жана пассивдердин тескөөгө алынышына жооп берген түзүмдүк бөлүмдүн жетекчисинин, ошондой эле ички аудит кызматынын жетекчисинин, тобокелдикти аныктоо менеджментинин жана комплаенс-контролдун (же болбосо функционалдык милдеттери боюнча ага теңештирилген адамдын) кызмат ордуна талапкерлер жөнүндө маалыматтарды (документтерди);

16) кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерге каршы аракеттенүү боюнча саясатты жана жол-жоболорду;

17) банктын Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген жана төмөнкүлөрдү камтыган кредиттик саясатты, операциялык иш саясатын жана банктын башка негизги саясаттарын:

а) банк дуушар болушу ыктымал болгон тобокелдиктерди аныктоо, баа берүү, контролдоо жана мониторинг жүргүзүү жол-жоболору;

б) келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктерди минималдаштыруу боюнча туруктуу ишке ашырылып турган контролдук чараларын;

в) бекитилген саясатка ылайык маалымат системасы, тобокелдиктерди тескөө, ички контролдук системасы боюнча кыскача маалыматтарды;

г) кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерге каршы аракеттенүү боюнча саясатты жана жол-жоболорду;

18) банкты түзүү жана анын ишин уюштуруу боюнча иш-чаралардын ырааттуу чагылдырылган планы;

19) Кыргыз Республикасынын депозиттерди коргоо фондусуна өтүүгө билдирме;

20) Кыргыз Республикасында «Элкарт» банктык төлөм картын колдонуу менен нак эмес эсептешүүлөрдүн улуттук системасына туташуу/кошулуу жөнүндө милдеттенме кат жана пландаштырылып жаткан көрсөткүчтөр (региондорду кошо алганда, карттарды чыгаруу, аралыкта орнотулуучу жабдуулардын саны) чагылдырылган бизнес-план.

30. Чет өлкө валютасында банк операцияларын жүзөгө ашыруу үчүн кошумча дагы төмөнкү талаптарды аткарууга милдеттүү:

1) божолдонуп жактан иш багытын жөнгө салып, тобокелдиктерге баа берип, мониторинг жүргүзүүгө өбөлгө түзгөн бекитилген ички документтердин болушу.

2) жабдууларга карата талаптарды кошо алганда, банктын техникалык жактан жабыдылышын камсыз кылуу жана ал ишке ашырылышы болжолдонуп жаткан операциялар чөйрөсүнө шайкеш болууга тийиш.

31. Чет өлкө валютасында банк операцияларын жүзөгө ашыруу үчүн банк ушул Жобонун 29-пунктунда көрсөтүлгөн документтерге жана маалымттарга кошумча, төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

1) ишке ашыруу болжолдонуп жаткан операцияларга жана алардын банк ишине тийгизүүчү таасирине ар тараптуу талдап-иликтөөлөр жүргүзүлгөндүгү жана Директорлор кеңеши тарабынан ошол операцияларды коштогон тобокелдиктер идентификациялангандыгы тууралуу Директорлор кеңешинин билдирүүсү;

2) эгерде негизги бизнес-планда мындай жоболор караштырылбаган болсо, чет өлкө валютасында банктык операцияларды эске алуу менен иштелип чыккан бизнес-план;

3) квалификациялуу персоналдын бардыгын ырастоочу маалыматтар;

4) банктын болжолдонуп жаткан операцияларды жөнгө салуучу ички документтери (саясаттары).

32. Банктын болжолдонуп жаткан операциялар боюнча иш багытын жөнгө салган ички документтери (саясаттары) ички контролдуктун шайкеш деңгээлин камсыз кылууга жана өзүндө төмөнкүлөрдү камтыууга тийиш:

1) болжолдонуп жаткан операцияларга байланыштуу бардык тобокелдиктерди аныктоо, ага баа берүү, мониторинг жана контролдук жүргүзүү;

2) болжолдонуп жаткан операциялардын бухгалтердик эсепке алынышы жол-жобосун;

3) келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктерге бөгөт коюу боюнча контролдук чараларды;

4) Улуттук банк тарабынан белгиленген стандарттар жана эрежелер боюнча маалыматтардын берилишине техникалык жабдуулардын даярдыгы.

33. Жаны уюштурулуп жаткан банк Башкармасыны төрагасы кызматына дайындалган адам, Кыргыз Республикасынын банктык мыйзам талаптарына ылайык он төрт күндүн ичинде мурдагы кызмат ордун бошотуп берүүгө тийиш.

4 - глава

Ислам банкын уюштуруу үчүн сунушталуучу документтер

34. Уюштуруучулар тарабынан ислам банкын уюштуруу чечими кабыл алынгандан кийин, банкты уюштурууга уруксат алуу үчүн тиешелүү документтерди даярдоого, Улуттук банк менен туруктуу негизде байланышып туруучу ыйгарым укуктуу адамды аныктап, уюштуруу тобун түзө алышат.

35. Уюштуруучулар тарабынан Директорлор кеңешинин жана банк башкармасынын төрагасынын кызмат ордуна шайланган/ дайындалган адам ыйгарым укуктуу адам болушу мүмкүн.

36. Уюштуруучулардын өкүлү ислам банкын уюштурууга уруксат алуу өтүнүчү берилгенге чейин эле тиешелүү кеп-кеңештерди алып, банктарды лицензиялоо жол-жоболору менен таанышуу үчүн Улуттук банкка кайрылышы мүмкүн.

37. Ислам банкын уюштурууга уруксат алуу үчүн өтүнүч ээси төмөндө көрсөтүлгөн документтердин мамлекеттик жана/же расмий тилдеги түп нускасын же алардын талаптагыдай негизде тариздетилген көчүрмөлөрүн Улуттук банкка сунуштоого тийиш:

3) уюштуруучулардын жалпы жыйынында дайындалган ыйгарым укуктуу адамдын кол тамгасы коюлган ислам банкын уюштурууга уруксат алуу үчүн өтүнүч катты (1-тиркемеде келтирилген форма боюнча);

4) уюштуруучулардын жалпы жыйынынын протоколу – төмөнкү чечимдерди камтыган нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрдүн эки нускасы:

а) ислам банкын уюштуруу;

б) банктын фирамалык (расмий) аталышын бекитүү;

в) Директорлор кеңешинин мүчөлөрүн жана анын төрагасын шайлоо;

г) Шариат кеңешинин мүчөлөрүн жана анын төрагасын шайлоо;

д) Комитеттердин, Директорлор кеңешинин мүчөлөрүн, аалардын төрагаларын шайлоо;

е) башкарма мүчөлөрүн, төрагасын жана анын орун басарларын дайындоо, башкы бухгалтерди бекитүү;

ж) уставды бекитүү;

з) алгачкы үч жыл үчүн бизнес-планды, ислам банкынын уюштуруу түзүмүн, болжолдуу балансты, кирешелер, чыгашалар жана пайда алуу планын бекитүү;

и) тиешелүү документтерге кол коюуга укуктуу ыйгарым укуктуу адамды бекитүү;

3) уюштуруучулар кол койгон уюштуруу келишиминин эки түп нускасы. Уюштуруучулардын - юридикалык жактардын ыйгарым укуктуу өкүлдөрүнүн кол тамгасы юридикалык жактын мөөрү менен тастыкталат. Уюштуруучу - жеке адамдын колтамгасы нотариус тарабынан тастыкталат. Чет өлкөлүк өтүнүч ээсинин документтери ушул Жобонун 22-пунктунун талаптарына ылайык келүүгө тийиш. Уюштуруу келишиминде (типтүү форма) чагылдырылуучу маселелер тизмеси 2-тиркемеде келтирилген;

4) банктын уставы - эки нускада. Банктын уставында (ислам банкы үчүн типтүү форма 4-тиркемед келтирилген) мыйзамдарда каралган маалыматтардан тышкары, милдеттүү түрдө төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

а) уюштуруучулар жыйыны уставды бекитүү чечимин кабыл алган күн жана чечимдин номери;

б) Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамынын жана ушул жобонун талаптарына ылайык келген мамлекеттик жана расмий тилдеги толук жана кыскартылган фирмалык (расмий) аталышы;

в) банктын уюштуруу-укуктук формасы жана менчик формасы боюнча маалыматтар;

г) банктын башкаруу органдары жөнүндө жоболор;

д) акционерлердин көпчүлүк добушун талап кылган маселелер тизмесин кошо алганда, банктын башкаруу органдарынын чечимдерди кабыл алуу тартиби;

е) Шариат кеңеши аткаруучу милдеттер жана анын ыйгарым укуктары, ошондой эле кеңешти түзүү тартиби (кеңештин мүчөлөрү кайсыл орган тарабынан канча мөөнөткө шайланат) жана ислам каржылоо принциптери боюнча кеңештин мүчөлөрүнө карата талаптар;

ж) банктын жана анын обочо жайгашкан бөлүмдөрүнүн юридикалык дареги (жайгашкан орду) жөнүндө маалымат;

з) чет өлкө банкынын филиалын ачуу учурунда Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарынын аткарылышы жөнүндө жобо;

5) юридикалык жактарды каттоодөн өткөргөн ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын фирмалык аталышты колдоо боюнча корутундусунун көчүрмөсү. Улуттук банк, ислам банкын уюштурууга уруксат берүү чечимин кабыл алганга чейин тиешелүү документтерди кайталап талап кылууга укуктуу.

6) ушул Жобонун 7-пунктуна ылайык, эгерде бул зарыл болсо, банктын жарыяланган фирмалык аталышына ылайык келишин тастыктаган башка документтер.

7) банктын ырааттуу чагылдырылган уюштуруу түзүмү;

8) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзам талабын эске алуу менен эки нускада түзүлгөн бизнес-план;

9) 5 жана 6-тиркемеде келтирилген форма боюнча эки анык нускада түзүлгөн, Директорлор кеңешинин төрагасы кол койгон уюштуруучулар (акционерлердин) тизмеси;

10) төмөнкү маалыматтарды кошо алганда, уюштуруучуларга (акционерлерге) тиешелүү маалыматтар:

а) ар бир уюштуруучунун (акционердин) ислам банкынын капиталына катышуу үлүшү (өлчөмү);

б) банктын уставдык капиталына багытталуучу акча каражаттарынын келип чыгуу булактарына тиешелүү маалыматтар, зарыл болгон документтерди кошо тирөө менен;

в) ушул Жобонун III бөлүгүнө ылайык банктын бардык уюштуруучуларына (акционерлерине) тиешелүү болгон башка маалыматтар жана документтер;

11) эгерде банк, банктык топтун бөлүгү болсо, Жобонун III бөлүгүнө ылайык кошумча маалыматтар жана документтер;

12) эгерде банк, банктык холдингдик компаниянын туундуу компаниясы түрүндө түзүлсө, ушул Жобонун 22-главасына ылайык тиешелүү документтер;

13) Төраганын жана орун басарларынын аты-жөнүн көрсөтүү менен Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн тизмесин жана Жобонун IV бөлүгүнө ылайык маалыматар/документтер;

14) Төрагасынын аты-жөнүн көрсөтүү менен Шариат кеңешинин мүчөлөрүнүн тизмесин жана Жобонун IV бөлүгүнө ылайык төрагага тиешелүү маалыматтар/документтер;

15) Төрагасынын аты-жөнүн көрсөтүү менен Аудит боюнча комитеттин мүчөлөрүнүн тизмесин жана Жобонун IV бөлүгүнө ылайык төрагага тиешелүү маалыматтар/документтер;

16) ушул Жобонун IV бөлүгүнө ылайык, банк башкармасынын төрагасынын, башкарманын төрагасынын орун басарларынын, башкарма мүчөлөрүнүн, бакшаруучу директордун (болгон болсо), башкы бухгалтердин, банктын кредиттик ишине жооп берген түзүмдүк бөлүмдүн жетекчисинин, активдердин жана пассивдердин тескөөгө алынышына жооп берген түзүмдүк бөлүмдүн жетекчисинин, ошондой эле ички аудит кызматынын жетекчисинин, тобокелдикти аныктоо менеджментинин жана комплаенс-контролдун (же болбосо функционалдык милдеттери боюнча ага теңештирилген адамдын) кызмат ордуна талапкерлер жөнүндө маалыматтарды (документтерди);

17) банктын Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген, шариат кеңеши колдоого алган жана төмөнкүлөрдү камтыган каржылоо саясатын, операциялык иш саясатын жана банктын башка негизги саясаттарын:

а) банк дуушар болушу ыктымал болгон тобокелдиктерди аныктоо, баа берүү, контролдоо жана мониторинг жүргүзүү жол-жоболору;

б) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операциялары жүзөгө ашырууда келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктерди минималдаштыруу боюнча туруктуу ишке ашырылып турган контролдук чараларын;

в) бекитилген саясатка ылайык маалымат системасы, тобокелдиктерди тескөө, ички контролдук системасы боюнча кыскача маалыматтарды;

18) Шариат стандарттарына ылайык түзүлгөн жана банктын шариат кеңеши тарабынан жактырылган ислам банк иши жана

каржылоо принциптерине ылайык банк операцияларын жүзөгө ашыруу боюнча келишимдердин түптүү формалары;

19) кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерге каршы аракеттенүү саясаты жана жол-жоболору;

20) ислам банкын түзүү жана анын ишин уюштуруу боюнча иш-чаралардын ырааттуу планы;

21) Кыргыз Республикасынын депозиттерди коргоо фондусуна өтүүгө билдирме;

20) Кыргыз Республикасында «Элкарт» банктык төлөм картын колдонуу менен нак эмес эсептешүүлөрдүн улуттук системасына туташуу/кошулуу жөнүндө милдеттенме кат жана пландаштырылып жаткан көрсөткүчтөр (региондорду кошо алганда, карттарды чыгаруу, аралыкта орнотулуучу жабдуулардын саны) чагылдырылган бизнес-план.

38. Чет өлкө валютасында банк операцияларын жүзөгө ашыруу үчүн кошумча дагы төмөнкү талаптарды аткарууга милдеттүү:

1) божолдонуп жактан иш багытын жөнгө салып, тобокелдиктерге баа берип, мониторинг жүргүзүүгө өбөлгө түзгөн бекитилген ички документтердин болушу.

2) жабдууларга карата талаптарды кошо алганда, банктын техникалык жактан жабыдылышын камсыз кылуу жана ал ишке ашырылышы болжолдонуп жаткан операциялар чөйрөсүнө шайкеш болууга тийиш.

39. Чет өлкө валютасында банк операцияларын жүзөгө ашыруу үчүн банк ушул Жобонун 37-пунктунда көрсөтүлгөн документтерге жана маалымттарга кошумча, төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

1) ишке ашыруу болжолдонуп жаткан операцияларга жана алардын банк ишине тийгизүүчү таасирине ар тараптуу талдап-иликтөөлөр жүргүзүлгөндүгү жана Директорлор кеңеши тарабынан ошол операцияларды коштогон тобокелдиктер идентификациялангандыгы туутралуу Директорлор кеңешинин билдирүүсү;

2) эгерде негизги бизнес-планда мындай жоболор караштырылбаган болсо, чет өлкө валютасында банктык операцияларды эске алуу менен иштелип чыккан бизнес-план;

3) квалификациялуу персоналдын бардыгын ырастоочу маалыматтар;

4) банктын болжолдонуп жаткан операцияларды жөнгө салуучу ички документтери (саясаттары).

40. Банктын болжолдонуп жаткан операциялар боюнча иш багытын жөнгө салган ички документтери (саясаттары) ички контролдуктун шайкеш деңгээлин камсыз кылууга жана өзүндө төмөнкүлөрдү камтыууга тийиш:

1) болжолдонуп жаткан операцияларга байланыштуу бардык тобокелдиктерди аныктоо, ага баа берүү, мониторинг жана контролдук жүргүзүү;

2) болжолдонуп жаткан операциялардын бухгалтердик эсепке алынышы жол-жобосун;

3) келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктерге бөгөт коюу боюнча контролдук чараларды;

4) Улуттук банк тарабынан белгиленген стандарттар жана эрежелер боюнча маалыматтардын берилишине техникалык жабдуулардын даярдыгы.

41. Жаны уюштурулуп жаткан банктын Төрагасынын орун басарына дайындалган адам, он төрт күндүн ичинде даяындаган күндөн, мурда иштеп жаткан кызмат ордунан бошотулуш керек.

42. Ислам банкын түзүүгө уруксат берүү өтүнүчүн кароо, ислам банкын түзүүдө анын уставдык капиталын топтоо жана анын өлчөмүн кийинчерээк өзгөртүү тартиби, ислам банк иши жана каржылоо принцибине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууга банк лицензиясын алууга алдын ала уруксат берүү, банктын банк ишин жүзөгө ашырууга даярдыгын текшерүү, банк түзүүгө мурда берилген уруксатты жокко чыгаруу жана лицензия берүүдөн баш тартуу ушул жобонун 5-9-главаларында белгиленген тартипте жүзөгө ашырылат.

5- глава
Банк түзүүгө уруксат алууга берилген
өтүнүч катты кароо тартиби

43. Банк түзүүгө уруксат алууга өтүнүч кат Улуттук банк тарабынан өтүнүч кат жана талап кылынган бардык документтер келип түшкөндөн кийиник алты айдан ашпаган мөөнөттө каралууга тийиш. Эгерде документтер Улуттук банктын талаптарына жооп бербесе, кароо мөөнөтү талаптагыдай документтер алынгандан тартып башталат.

44. Өтүнүч катты кароого алуу мөөнөтү Улуттук банк Башкармасынын чечими менен дагы алты айга узартылышы мүмкүн.

Улуттук банктын кароо мөөнөтүн узартуу тууралуу чечими түзүлүп жаткан банктын ыйгарым укуктуу өкүлүнө (уюштруу тобунун өкүлүнө) чечим кабыл алынгандан кийинки үч күн ичинде тааныштырылууга тийиш.

45. Өтүнүч катты жана ушул жобонун 3 жана 4-главаларында белгиленген, талап кылынган документтерди кароого алуунун жыйынтыгы боюнча Улуттук банк банкты түзүүгө уруксат берет же андан баш тартат.

Банк түзүүгө уруксат берүү чечими Улуттук банк Башкармасы тарабынан ушул жобонун 43 жана 44- пункттарына көрсөтүлгөн мөөнөт ичинде кабыл алынат.

46. Банк түзүүгө алдын ала уруксат алууга өтүнүч катты карап чыгууда Улуттук банк уюштуруучуларга (акционерлерге), Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин жана башкарманын мүчөлөрүнө жана башка кызмат адамдарына карата маалыматтарды, ошондой эле өтүнүч кат менен бирге алынган маалыматтарды топтоп, иликтөөгө алып, алардын аныктыгын текшерет.

47. Ушул жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарына талапкерлер банк түзүүгө уруксат берүүгө чейин, ушул Жобонун IV бөлүгүнө ылайык Улуттук банктан макулдашуудан өтүүгө тийиш.

48. Өтүнүч кат жана аны менен бирге тапшырылган документтер түзүлүп жаткан банк өз ишин алгылыктуу жана коопсуз банктык тажрыйбанын негизинде ишке ашыруусун аныктоо максатында иликтөөгө алынат. Атап айтканда, бизнес-пландын алгылыктуулугу, капиталдык базанын шайкештиги, уюштуруучулардын

(акционерлердин) ишкердик аброю, компетенттүүлүгү жана Директорлор кенешинин, Шариат кенешинин (болгон болсо), башкарма мүчөлөрүнө талапкерлер жана башка кызмат адамдары, пландаштырылып жаткан банк ишинин бактык мыйзамдарга ылайык келиши, монополияга каршы мыйзам талаптарынын аткарылышы, банктын пландаштырылып жаткан ишинин Кыргыз Республикасынын экономикасына жана банк тутумуна тийгизүүчү таасири кылдат иликтөөгө алынат.

49. Банкты түзүүгө уруксат берүү маселеси оң чечилген шартта, өтүнүч ээси ушул жобонун 63-пунктунун талаптарын аткаргандан кийин ага банк операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия берилет.

Уруксат алты айга чейин берилет. Ушул мезгил аралыгында уюштуруучулар түзүлгөн банкты юридикалык жак катары мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө жана лицензия алуу өтүнүчү менен Улуттук банкка кайрылууга милдеттүү.

50. Улуттук банк Башкармасы тарабынан банкты уюштурууга уруксат берүү маселеси оң чечилген шартта, чечим кабыл алынгандан кийинки үч жумуш күнү ичинде:

1) ыйгарым укуктуу адамдын (уюштуруу тобунун өкүлүнө) же Директорлор кеңешинин төрагасынын же башкарманын төрагасынын атына - уставдык капиталды топтоо үчүн Улуттук банкта ачылган топтоо эсебинин номерин көрсөтүү менен кат жөнөтүлөт;

2) юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга – банктын уставына жана уюштуруу келишимине ылайык уставдык капиталдын өлчөмүн көрсөтүү менен Кыргыз Республикасынын мыйзам талабына ылайык банкты мамлекеттик каттоодон өткөртүү үчүн макулдук каты жөнөтүлөт;

3) баалуу кагаздар рыногун жөнгө салуу боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга - банктын уставына жана уюштуруу келишимине ылайык уставдык капиталдын өлчөмүн көрсөтүү менен Кыргыз Республикасынын мыйзам талабына ылайык банкты мамлекеттик каттоодон өткөртүү жана банктын акцияларын чыгарууну (эмиссияны) мамлекеттик каттоону ишке ашыруу үчүн макулдук катынын көчүрмөсү берилүүгө тийиш.

51. Мамлекеттик каттоодон өткөндүгүн тастыктаган күбөлүктү алгандан кийинки беш жумуш күнү ичинде банк ыйгарым укуктуу

адамдын (уюштуруу тобунун өкүлү) же Директорлор кеңешинин же башкарманын төрагасы кол койгон, төмөнкүлөр кошо тиркелген коштомо катты Улуттук банкка бериши зарыл:

1) ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын юридикалык жак мамлекеттик каттоодон өткөртүлгөндүгүн тасыктаган күбөлүгүнүн тиешелүү негизде тастыкталган көчүрмөсүн;

2) ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын банк акцияларынын чыгарылышын каттоодон өткөртүү чечиминин тиешелүү негизде тастыкталган көчүрмөсүн;

3) юридикалык жакты каттоодон өткөргөн ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын штампы басылган банктын уюштуруу келишиминин нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн;

4) юридикалык жакты каттоодон өткөргөн ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын штампы басылган банктын уставынын нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн;

52. Банкты түзүүгө уруксат берилгенден лицензия алууга чейинки мезгил ичинде банк жана анын уюштуруучулары (акционерлер) алардын негизинде уруксат берилген документтерге киргизилген кандай болбосун өзгөрүүлөр тууралуу беш жумуш күнүнөн кечиктирбестен Улуттук банкка маалымдоого тийиш.

6-глава

Банкты түзүү учурунда уставдык капиталды топтоо жана кийинчерээк анын өлчөмүн өзгөртүү тартиби

53. Банктын капиталынын негизин толугу менен төлөнгөн уставдык капитал түзөт. Банктын капиталынын курамына уюштуруучулар (акционерлер) тарабынан салынган каражаттарды кайтаруу милдеттенмеси камтылбаган, ошондой эле уставдык капитал гана кирет.

54. Банктын уставдык капиталы Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында жана уюштуруучулардын (акционерлердин) акча каражаттарынын эсебинен нак эмес формада гана топтолот.

Банктын уставдык капиталы займ (насыя) келишиминин же маңызы боюнча ушундай эле келишимдин алкагында уюштуруучулардан (акционерлерден) алынган каражаттардын эсебинен топтолсо же анын өлчөмү көбөйтүлсө, анда карыз алуучу акциялардын кыйыр

эеси катары каралат. Анда мындай келишимдерде карыздык каражаттар банктын акцияларын сатып алуу үчүн гана каралгандыгы көрсөтүлүүгө тийиш. Карыздык каражатты сунуштоо/алуу карыз алуучунун финансылык абалына баа берүүдө эске алынышы зарыл.

55. Банктын уставдык капитал өлчөмүн түзүүдө же көбөйтүүдө, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган банкты реструктуризациялоо же кайра өзгөртүп түзүү учурларын эске албаганда, акциялар үчүн төлөө нак эмес формадагы акча каражаттары, ошондой эле бөлүштүрүлбөгөн пайданы банктын уставдык капиталын толуктоо үчүн багыттоо аркылуу гана жүзөгө ашырылышы мүмкүн.

Банктын уставдык капитал өлчөмүн негизги каражаттар, материалдык жана материалдык эмес активдер түрүндө түзүүгө же көбөйтүүгө жол берилбейт.

56. Акцияларды сатып алуу үчүн банктардан жана башка финансы-кредит уюмдарынан кредит алууга тыюу салынат. Банк сатып алууларга же банк өзү чыгарган баалуу кагаздардын кепилдиги астында кредит бере албайт.

Мыйзамдарда түздөн-түз каралган учурларды эске албаганда, уставдык капиталды мамлекеттик бюджет каражаттарынын жана мамлекеттик бюджеттен тышкаркы каражаттардын эсебинен түзүүгө жол берилбейт.

57. Банктын уюштуруучулары (акционерлери) Улуттук банкта ачылган топтоо эсебине Улуттук банк Башкармасы тарабынан банк түзүүгө уруксат берүү чечими кабыл алынган күндөн кийинки, бирок Улуттук банкка банк операцияларын жүзөгө ашыруу укугуна банктык лицензия берүү өтүнүчү менен кайрылган күндөн кечиктирбестен, алты ай ичинде уставдык капиталдын минималдуу өлчөмүн салууга милдеттүү.

58. Банктык операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна лицензия алганга чейин уюштуруучулар Улуттук банкта ачылган топтоо эсебиндеги каражаттарды кандайдыр-бир максаттарда пайдалана алышпайт. Лицензия берүүдөн баш тартылган учурда Улуттук банк уюштуруучуларга (акционерлерге) топтоо эсебиндеги бардык каражаттарды кайтарып берет.

59. Уставдык капиталды алгач түзүү учурунда сыяктуу эле, аны кийин көбөйтүүдө да башка жактардын уюштуруучулары (акционерлери) үчүн акча каражаттарын салууга жол берилбейт.

Уюштуруучунун (акционерлердин) каражаттары, анын ичинде насыя келишиминин алкагында алган же ага теңештирилген каражаттары Кыргыз Республикасына чет өлкө банктарынан чегерилген болсо (Кыргыз Республикасынын аймагында жайгашкан туунду банктарды капиталдаштырууну жүзөгө ашырган башкы банктарды эске албаганда), мындай банктар төмөнкүдөй кредиттик рейтингдердин бирине жооп берүүгө тийиш:

- Standart & Poor's (АКШ) рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «BBB» категориясынан төмөн болбогон узак мөөнөткө каралган кредиттик рейтингге,

- Moody's Investors Service (АКШ) рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «Вaa» категориясынан төмөн болбогон узак мөөнөткө каралган кредиттик рейтингге,

- Fitch-IBCA рейтингдик агенттиги тарабынан ыйгарылган «BBB» категориясынан төмөн болбогон узак мөөнөткө каралган кредиттик рейтингге,

- же Capital Intelligence, Japan Credit Rating Agency (JCR), Dominion Bond Rating Service (DBRS), Rating & Investment Information (R&I) рейтингдик агенттиктери тарабынан ыйгарылган жогоруда белгиленген кредиттик рейтингдерге барабар болсо,

- же банк-жөнөтүүчү жайгашкан өлкөнүн ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдарында аккредитацияланган жана анын рейтинги банк-жөнөтүүчү жайгашкан өлкөнүн борбордук (улуттук) банкы тарабынан таанылган улуттук рейтингдик агенттик тарабынан ыйгарылган, жогоруда белгиленген кредиттик рейтингге барабар болсо.

Ушул пункттун максаттарында чет өлкө банктары дегенден улам банк- жөнөтүүчүлөрдү гана түшүнүү зарыл. Банк-корреспонденттер (транзиттик банктар, банк-ортомчулар) бул аныктамага кирбейт.

60. Акционерлер каттоодон өткөндөн кийинки үч жумуш күнү ичинде банк Улуттук банкка акционерлердин тиешелүү негизде тастыкталган реестрин сунуштоого милдеттүү.

Андан кийин, акционерлер курамы же акционерлер үлүшү өзгөргөн учурда, банк акционерлер реестрине өзгөртүүлөр киргизилгенден кийинки беш жумуш күнү ичинде Улуттук банкка тиешелүү негизде тастыкталган, кагаз бетине түшүрүлгөн өзгөртүүлөр киргизилген акционерлер реестрин сунуштайт.

Эгерде банкка акцияларды сатып алуу, ошондой эле чектүү маанинин өзгөрүүсүнө таасирин тийгизген санда ажыратып алуу ыкмасына көз карандысыз акцияларды өзгөртүү же ажыратып алуу фактылары маалым болсо, банк андан кийин жобонун ушул пунктуна ылайык өзгөртүүлөр киргизилген акционерлер реестрин сунуштоо менен үч жумуш күнүнөн кечиктирбестен Улуттук банкка дароо билдирүүгө милдеттүү.

61. Уставдык капитал өзчөмүн өзгөртүү жобонун VI бөлүгүнө ылайык Улуттук банктан макулдук алгандан кийин жүргүзүлөт.

Банктын уставдык капитал өлчөмүнүн түзүлүшүн, көбөйтүлүшүн текшерүү Улуттук банктын комплекстүү жана максаттуу текшерүүлөрүнүн алкагында жүргүзүлүшү мүмкүн.

62. Банктын бардык катышуучуларынын (акционерлеринин) юридикалык иштерин жана банкты түзүүдө уставдык капиталды калыптандыруу, андан ары - уставдык капитал өлчөмүн (төлөм документтеринин, уставдык капитал өлчөмүн өзгөртүүгө байланыштуу чечимдеринин жана башка документтердин көчүрмөлөрүн кошо алганда), акциялар санын жана банк акционерлеринин курамын өзгөртүү боюнча баштапкы документтердин көчүрмөлөрүн банк атайы номенклатуралык номер ыйгаруу менен өзүнчө көктөмөдө сактоого жана алар туруктуу сактоо мөөнөтүнө ээ болууга тийиш. Банк бул көктөмөлөрдүн (юридикалык иштердин) талаптагыдай түзүлүшүн жана сакталышын камсыз кылган жооптуу адамды аныкташы зарыл.

Банктын уставдык капиталынын кеминде беш пайызына ээлик кылуу үлүшү менен уюштуруучулардын (акционерлердин) юридикалык иштеринде кеминде төмөнкү маалыматтар камтылууга тийиш:

- жеке адамдар боюнча - паспорттогу маалыматтарды;
- юридикалык жактар боюнча - юридикалык жактын мамлекеттик каттоодон өткөндүгүн тастыктаган күбөлүк же документ.

Банктын уставдык капиталынын беш жана андан жогору пайызына ээлик кылган акционерлердин юридикалык иштеринде байланыштуу, караштуу, туунду, аффилирленген жактар жана компаниялар/банктер боюнча маалымат ушул жобого карата 15 (жеке адамдар үчүн), 16 (юридикалык жактар үчүн) жана 17 (чет өлө банктары үчүн) тиркемелердеги формаларда камтылууга тийиш.

7-глава

Лицензия берүү жөнүндө өтүнүч катты кароо тартиби жана банктын ишкердикти жүзөгө ашырууга даярдыгын текшерүү

63. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийин, бирок банкты уюштурууга уруксат берилген күндөн тартып алты айдан кечиктирбестен Директорлор кеңеши Улуттук банкка банк операцияларын жүзөгө ашыруу укугуна лицензия берүү өтүнүчүн сунуштайт.

Өтүнүч катка төмөнкү талаптар аткарылгандыгы жөнүндө документтер жана маалыматтар кошо тиркелет:

- 1) мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн болушу;
- 2) минималдуу уставдык капитал өлчөмү төлөнгөндүгүн тастыктоо;
- 3) банк жайгашкан жайлар жана жабдуулар (касса түйүндөрүнүн жана сактоо жайынын жабдылышын жана жабдууларды кошо алганда) Улуттук банк тарабынан белгиленген техникалык жактан чыңдоо жана жабдуу, өрт коопсуздугу талаптарына ылайык келүүсү (ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын мөөрү менен тастыкталган, жайлардын талапка жооп бере тургандыгы жөнүндө актысы);
- 4) келерки финансалык жылга көз карандысыз тышкы аудиторду тандоо;
- 5) Улуттук банктын талаптарына ылайык уюштуруу түзүмүнүн, башкаруу органынын жана банк персоналынын (кызмат адамдарынын) болушу.
- 6) бизнес-план, негизги саясаттар, жоболор жана жол-жоболор болууга;
- 7) ишкердикти жүргүзүүдө Улуттук банктын капитал боюнча бардык экономикалык талаптары жана ченемдери сакталгандыгы жөнүндө маалымат;

8) ички контролдук системасынын, техникалык, маалыматтык, технологиялык коргоо, мүлктү камсыздандыруу чараларынын болушу;

9) банк ишин жүзөгө ашыруу үчүн маалымат жана коопсуздук системаларын ийгиликтүү тесттен өткөрүү;

10) лицензия үчүн төлөө;

11) банктын атынан ишеним каттын негизинде анын өкүлү иш алып барган учурда лицензия алууга анын өкүлүнө сунушталган ишеним кат;

12) Депозиттерди коргоо фондуна кирүү төлөмүн төлөө.

64. Улуттук банк лицензия берүү өтүнүчү жана бардык талапка жооп берген документтер сунушталган учурдан тартып алты айдан ашпаган мөөнөттө аларды кароого алып, анын жыйынтыгы боюнча Улуттук банк лицензия берүү же четке кагуу чечимин кабыл алат.

65. Улуттук банк банктын лицензия берүү өтүнүчүн кароого алуу учурунда минималдуу уставдык капиталды түзүү укук ченемдүү экендигин текшерет.

8-глава

Банк түзүүгө уруксат берүүнү четке кагуу, мурда берилген уруксатты жокко чыгаруу жана лицензия берүүдөн баш тартуу үчүн негиздер

66. Улуттук банк төмөнкү себептердин бири боюнча банк ачууга өтүнүч катты четке кагышы мүмкүн:

1) уруксат алуу үчүн сунушталган уюштуруу же башка документтер белгиленген талаптарга ылайык келбесе же такталбаган документтер жана маалыматтар сунушталса;

2) банктык топтун катышуучулары жөнүндө маалымат жана документтер сунушталбаса же толук эмес көлөмдө сунушталса же болбосо банктык топко же банктык топтун катышуучулары менен байланыштуу жактарга натыйжалуу банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу мүмкүн эмес болсо;

3) акча каражаттарынын келип чыгуу булактары жөнүндө маалымат жана документтер сунушталбаса же толук эмес көлөмдө сунушталса:

а) сунушталган маалыматтан акча каражаттарынын келип чыгуу булактары мыйзамдуу экендигин аныктоого мүмкүн болбосо;

б) сунушталган маалыматтарга ылайык, акча каражаттарынын келип чыгуу булактары Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга жана критерийлерге ылайык келбесе;

4) минималдуу уставдык капитал өлчөмү Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга ылайык келбесе;

5) уюштуруучулар (акционерлер) жана Улуттук банк менен макулдашылууга тийиш болгон кызмат адамдары белгиленген талаптарга жооп бербесе;

6) чет өлкө банкы же финансы-кредит уюму туунду банкты ачууда чет өлкө көзөмөл органы тарабынан расмий макулдук берүү сунушталбаса же болбосо уюштуруучу катталган өлкөнүн мыйзамдарына ылайык мындай макулдук талап кылынбай тургандыгынын тастыктамасы сунушталбаса;

7) Улуттук банктын баа берүүсү боюнча чет өлкө уюштуруучу-банка же финансы-кредит уюмуна, ошондой эле банктык топтун катышуучусу каттоодон өткөн жери боюнча жеткире көзөмөлдүккө алынбаса, анын ичинде консолидацияланган негизде.

67. Улуттук банк төмөнкү учурларда мурда банк уюштурууга берген макулдугун жокко чыгарууга укуктуу:

1) алардын негизинде уруксат берилген маалыматтарда жана документтерде такталбаган маалыматтар табылса;

2) уюштуруучулардын (акционерлердин) финансылык абалы начарласа же алардын негизинде уруксат берүүдөн баш тартылган фактылар табылса;

3) Улуттук банктын макулдугусуз уюштуруучулар (акционерлер) курамына, уюштуруу жана башка документтерге өзгөртүүлөр киргизилсе;

4) уюштуруучулар (акционерлер) банкты уюштуруудан баш тартса же тиешелүү аракеттерди көрсөтсө.

68. Улуттук банк төмөнкү учурларда себептерин көрсөтүү менен лицензия берүүдөн баш тартууга укуктуу:

1) лицензия берүү жөнүндө өтүнүч кат уруксат берүү мөөнөтү өткөндөн кийин сунушталса;

2) сунушталган документтер жана маалыматтар жобонун 63-пунктунун талаптарына ылайык келбесе;

3) жобонун 67-пунктуна ылайык уруксатты жокко чыгаруу үчүн негиздер келип чыкса.

69. Банкты уюштурууга уруксат берүүдөн баш тартуу, мурда берилген макулдукту жокко чыгаруу, ошондой эле жобонун ушул главасында каралган лицензияны берүүдөн баш тартуу чечимдери Улуттук банк Башкармасы тарабынан кабыл алынат жана ал Улуттук банк тарабынан ыйгарым укуктуу адамга (уюштуруу тобунун өкүлүнө) же Директорлор кеңешинин төрагасына же болбосо банк башкармасынын төрагасына чечим кабыл алынган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде кат жүзүндө маалымдалат.

70. Улуттук банк уруксат берүүлөр, уруксат берүүдөн баш тартуулар жана урусатты жокко чыгаруу жөнүндө маалыматты жалпыга малымдоо каражаттарында жана/же Улуттук банктын расмий сайтында жарыялайт.

9-глава

Банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензиялар жана аларды берүү тартиби

71. Улуттук банк тарабынан ушул жобонун алкагында сунушталуучу банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензияларды колдонуу мөөнөтү чектелбейт жана ал Кыргыз Республикасынын бүтүндөй аймагында колдонулат, ошондой эле алар өздүк (ажыратып алынгыс) болуп саналат жана аларды үчүнчү жактарга өткөрүп берүүгө жол берилбейт.

72. Банктык операциялардын бардык түрлөрү банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия болгон учурда гана жана банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензиянын ажырагыс бөлүгү болуп саналган, уруксат берилген банктык операциялардын тизмегинде түздөн-түз көрсөтүлгөн учурда жүзөгө ашырылышы мүмкүн.

Банктык операцияларды Улуттук банктын лицензиясыз ишке ашырууга тыюу салынат.

73. Ушул жобонун алкагында банкка төмөнкү лицензиялар берилиши мүмкүн:

1) улуттук жана/же чет өлкө валютасында банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия (9, 10-тиркемелер);

2) банк операцияларын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык улуттук жана/же чет өлкө валюталарында жүргүзүү укугуна лицензия (11,12-тиркемелер);

3) банк операцияларын «ислам терезеси» аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык улуттук жана/же чет өлкө валюталарында жүргүзүү укугуна лицензия (кошумча лицензия) (13, 14-тиркемелер).

Лицензиянын ажыратып алынгыс бөлүгү катары уруксат берилген банк операцияларынын тизмеси саналат. Улуттук банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык уруксат берилген операциялар тизмегин аныктайт.

74. Банк операцияларын жүргүзүү укугуна лицензиялар жана аларга кошо тиркелүүчү уруксат берилген банк операцияларынын тизмеги Директорлор кеңешинин төрагасына же банк башкармасынын төрагасына же болбосо ишеним каттын негизинде ыйгарым укуктуу адамга берилет.

75 Улуттук банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, банк операцияларынын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырууга чектөөлөрдү белгилөө чечимин кабыл алышы мүмкүн.

76. Банк операцияларын жүзөгө ашырууга чектөөлөрдү белгилөөдө же аларды алып салууда лицензияга карата уруксат берилген операциялар тизмеги алмаштырылат. Тизмекти алмаштырууда (кайра тариздөөдө) мурдагы тизмек Улуттук банкка тапшырылууга тийиш.

77. Өтмө банк түзүү аркылуу банкты кайра өзгөртүп түзүүдө же реструктуризациялоодо Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына ылайык банкты кайра каттоодон өткөртүүнү талап кылган анын аталышын же жайгашкан ордун өзгөртүүдө, ошондой эле банк жайгашкан калктуу пункттун аталышы өзгөргөн учурда, лицензия алмаштырылууга (кайра таризделүүгө) тийиш. Лицензияны алмаштыруу үчүн банк Улуттук банкка көрсөтүлгөн маалыматтарды тастыктаган тиешелүү документтерди кошо тиркөө менен лицензияны алмаштыруу (кайра тариздөө) жөнүндө өтүнүч кат сунуштайт.

78. Лицензияны алмаштыруу (кайра тариздөө) Улуттук банк тарабынан, Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларында белгиленген өлчөмдө лицензия үчүн төлөнгөндүгүн тастыктаган документти кошо тиркөө менен тиешелүү өтүнүч кат жана аны алмаштыруу негиздерине байланыштуу документтер сунушталган күндөн тартып беш жумуш күнү ичинде жүзөгө ашырылат.

79. Улуттук банк лицензияга ээ банктардын реестрин жана берилген лицензиялар реестрин жүргүзөт. Лицензияга ээ банктардын реестринен жана берилген лицензиялар реестринен маалымат Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланат.

Лицензияларды алмаштырууда (кайра тариздөөдө) Улуттук банк берилген банктык лицензиялар реестрине тиешелүү жазууларды чагылдырат.

80. Банктын банк-корреспонденттерге сунуштоо үчүн талабынын негизинде Улуттук банк беш жумуш күнү ичинде лицензиялардын жана «көчүрмөсү анык» деген жазуусу менен уруксат берилген банк операцияларынын тизмегинин тастыкталган көчүрмөлөрүн берет.

10-глава

Банкка баалуу металлдар менен операцияларды жүргүзүү укугуна уруксат берүү тартиби

81. Банк баалуу металлдар (күмүш, алтын, платина жана төлөм каражаты болуп саналбаган жогору сапатка ээ металлдардан жасалган монеталар гана) менен банктык операцияларды ушул жобонун талаптарына ылайык Улуттук банктын тиешелүү уруксаты болгон учурда, лицензияга карата уруксат берилген банктык операциялар тизмегине ошол операцияларды көрсөтүү аркылуу ишке ашырышы мүмкүн.

82. Тиешелүү лицензияга карата уруксат берилген банк операцияларынын тизмегинде баалуу металл менен операциялар белгиленсе, банк төмөнкү операцияларды жүргүзүшү мүмкүн:

1) Улуттук банк тарабынан эмитирленген (чыгарылган), нак жана нак эмес формада аффинаждалган өлчөнгөн куйма түрүндөгү баалуу металлдар менен;

2) башка эмитенттердин аффинаждалган стандарттык жана өлчөнгөн куймалар жана жогору сапат белгисине ээ күмүш, алтын, платинадан монеталар түрүндөгү баалуу металлдар менен.

83. Улуттук банк тарабынан эмитирленген (чыгарылган), аффинаждалган өлчөнгөн куйма түрүндөгү баалуу металлдар менен операцияларды жүзөгө ашыруу үчүн төмөнкү талаптарды аткарууга тийиш:

1) уставдык капитал өлчөмү Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык келүүгө;

2) Улуттук банкта атайын окутуудан өткөн (Улуттук банктын каты менен тастыкталат) квалификациялуу персоналга ээ болууга;

3) Улуттук банк тарабынан белгиленген экономикалык ченемдерди так сактоого;

4) Улуттук банк тарабынан эмитирленген (чыгарылган), аффинаждалган өлчөнгөн куймалар түрүндөгү баалуу металлдар менен операцияларды жүзөгө ашыруу боюнча бекитилген жол-жоболорго ээ болууга.

84. Банктар башка эмитенттердин стандарттык жана өлчөнгөн куймалар түрүндөгү аффинаждалган баалуу металлдар менен операцияларды жүргүзүү үчүн төмөнкүлөргө милдеттүү:

1) ушул жобонун 83-пунктунун шарттарын аткарууга;

2) бул чөйрөдө кеминде бир жылдык иш тажрыйбасына ээ квалификациялуу персоналга же акыркы беш жыл ичинде бул багытта тажрыйбалык такшалуудан же окутуудан өткөндүгүн тастыктаган документи болууга;

3) баалуу металлдарды талаптагыдай сактоо жана ташып жеткирүү шарттарын камсыз кылуу үчүн банк тарабынан көрүлгөн чаралар тууралуу маалыматтарды берүү;

4) камсыздандыруу шарттары тууралуу маалымат берүү (банк камсыздандыруу келишимин түзүүгө ниеттенип жаткан компания жана анын финансылык абалы жөнүндө маалыматтарды кошо алганда);

5) Улуттук банк Башкармасынын 2009-жылдын 26-августундагы №35/3 «Коммерциялык банктардын баалуу металлдар менен операциялары жөнүндө» жобосунда белгиленген баалуу металлдар

менен операциялар ишке ашырылгандыгы жөнүндө тастыктаманы сунуштоо;

6) «Коммерциялык банктардын баалуу металлдар менен операциялары жөнүндө» жобонун талаптарын эске алуу менен иштелип чыккан баалуу металлдар менен операцияларды ишке ашыруу боюнча бизнес-план жана бекитилген саясат болууга.

85. Болжолдонгон операциялар боюнча ишти жөнгө салган банктын ички документтери (саясаттары) шайкеш ички контролдукту камсыз кылууга жана анда төмөнкүдөй талаптар камтылууга тийиш:

1) болжолдонгон операцияларды жүргүзүүгө байланыштуу бардык тобокелдиктерди аныктоо, ага баа берүү, мониторинг жүргүзүү жана контролдукка алуу;

2) болжолдонгон операцияларды бухгалтердик эсепке алуу жол-жобосу;

3) туруктуу негизде бардык келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерге бөгөт коюу боюнча контролдук чараларды;

4) техникалык жабдуу жана Улуттук банк тарабынан белгиленген стандарттар жана аны өткөрүп берүү эрежелери боюнча маалыматты сунуштоо даярдыгы.

86. Ушул жобонун 85-пунктунда чагылдырылган талаптардан тышкары баалуу металлдар менен операцияларды жүргүзүүнү жөнгө салган банктын ички документтеринде (саясаттарында) ишке ашырылган операциялар чөйрөсүн арттыруу үчүн металлдын жол берилген тазалыгы жана аны аныктоо тартиби, баалуу металлдарды эсепке алуу жана сактоо тартиби, баалуу металлдар менен операциялар боюнча ачык позицияларды жөнгө салуу тартиби, Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу мамлекеттик органы менен өз ара иш алып баруу тартиби сыяктуу маселелер чагылдырылууга тийиш.

87. Банктар Улуттук банктан башка эмитенттердин аффинаждалган стандарттык жана өлчөнгөн куймалар түрүндөгү баалуу металлдар менен операцияларды жүргүзүүнү болжолдогон шартта кошумча төмөнкүдөй документтер сунушталат:

1) Директорлор кеңешинин болжолдонгон операцияларга ар тараптуу талдап-илкитөө жүргүзүлгөндүгү жана алардын банк ишине таасири жөнүндө, ошондой эле Директорлор кеңеши тарабынан

жаңы операциялар менен коштолушу мүмкүн болгон тобокелдиктер идентификациялангандыгы жөнүндө өтүнүч каты;

2) бизнес-план;

3) баалуу металлдарды талапка ылайык сактоо жана ташып жеткирүү шарттарын камсыз кылуу үчүн банк тарабынан көрүлгөн чаралар тууралуу маалыматтарды берүү;

4) камсыздандыруу шарттары тууралуу маалымат берүү (банк камсыздандыруу келишимин түзүүгө ниеттенип жаткан компания жана анын финансылык абалы жөнүндө маалыматтарды кошо алганда);

88. Улуттук банк баалуу металлдар менен операцияларды жүргүзүү укугуна уруксат берүү өтүнүч катын жана кошо тиркелген документтерди белгиленген талаптарга жооп берген өтүнүч кат жана документтер келип түшкөн күндөн тартып эки ай ичинде кароого алып, анын жыйынтыгы боюнча уруксат берүү же аны четке кагуу чечимин кабыл алат. Кайрадан түзүлүп жаткан банктын баалуу металлдар менен операцияларды жүргүзүү укугуна уруксат берүү же аны четке кагуу чечими белгиленген талаптарга жооп берген өтүнүч кат жана документтер келип түшкөн күндөн тартып эки ай ичинде кабыл алынат, бирок банк операцияларын жүзөгө ашыруу укугуна лицензия берүү чечими кабыл алынгандан кийин гана жол берилет.

Баалуу металлдар менен банк операцияларын жүргүзүү укугуна уруксат берүү чечими Улуттук банк Башкармасы тарабынан кабыл алынат жана ал чечим кабыл алынган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде Улуттук банк тарабынан жазуу жүзүндө банкка тааныштырылат.

89. Улуттук банк Башкармасы тарабынан баалуу металлдар менен банк операцияларын жүргүзүү укугуна уруксат берүү чечими оң кабыл алынса, Улуттук банк мындай чечим кабыл алынгандан кийинки үч жумуш күнү ичинде лицензияга карата уруксат берилген банк операцияларынын тизмесин алмаштырыт (кайрадан тариздейт). Уруксат берилген банк операцияларынын тизмеси алмаштырылган (кайрадан таризделген) шартта мурдагы тизмек Улуттук банкка тапшырылууга тийиш.

90. Улуттук банк Башкармасы тарабынан баалуу металлдар менен банк операцияларын жүргүзүү укугуна уруксат берүү чечими

кабыл алынгандан кийинки үч жумуш күнү ичинде Улуттук банк бул тууралуу Кыргыз Республикасынын депозиттерди коргоо фондуна, кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы иш-аракеттерди көрүү боюнча ыйгарым укуктуу органга жана иштеп жаткан коммерциялык банктарга билдирме жөнөтөт.

11 - глава

Банктык операцияларды ишке ашырууга же лицензиядагы чектөөлөрдү алып салууга уруксат берүү жөнүндө өтүнүчтү кароо тартиби

91. Уруксат берилген операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн банктык операцияларды жүргүзүүгө же лицензияга карата уруксат берилген банктык операциялар тизмегин алмаштырууга алып келген таасир этүү чараларын колдонуунун алкагында белгиленген банктык лицензиядагы (уруксат берилген банктык операциялардын тизмегинде) чектөөлөрдү алып салууга Улуттук банктын уруксатын алуу үчүн банк тиешелүү өтүнүч менен Улуттук банкка кайрыла алат.

92. Уруксат берилген операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн банктык операцияларды жүргүзүүгө же лицензияга карата уруксат берилген банктык операциялар тизмегин алмаштырууга алып келген таасир этүү чараларын колдонуунун алкагында белгиленген банктык лицензиядагы (уруксат берилген банктык операциялардын тизмегинде) чектөөлөрдү алып салууга Улуттук банктын уруксатын алуу үчүн банк Директорлор кеңеши тарабынан тиешелүү чечим кабыл алган күндөн тартып бир ай ичинде Улуттук банкка төмөнкү документтерди жөнөтүүгө тийиш:

1) банк жүзөгө ашырууга ниеттенип жаткан операциялардын айкын тизмегин көрсөтүү менен айрым банктык операцияларды жүргүзүүгө уруксат алуу/ лицензиядагы чектөөлөрдү алып салуу маселесин кароо жөнүндө Директорлор кеңешинин Төрагасынын кол тамгасы коюлган банктын өтүнүчү;

2) Директорлор кеңешинин чечимин камтыган, болжолдонуучу операцияларды жүргүзүүгө уруксат берген Директорлор кеңешинин отурумунан толтурулган протокол – банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмө;

3) Директорлор кеңеши тарабынан болжолдонуп жаткан операцияларга жана алардын банк ишине тийгизүүчү таасирин ар тараптан талдап-иликтөөлөр жүргүзүлгөндүгү жана Директорлор кеңеши тарабынан болжолдонуп жаткан операцияларда орун алышы мүмкүн болгон тобокелдиктер идентификациялангандыгын тастыктаган документ;

4) операцияларды жүргүзүүнүн/алардан чектөөлөрдү алып салуунун зарыл болгон экономикалык негиздемесин камтыган банктын болжолдонуп жаткан операциялар боюнча бекитилген бизнес-планы, иш-чараларды жүзөгө ашыруу боюнча маркетингдик план, болжолдонгон экономикалык эсептөөлөр;

5) болжолдонуп жаткан операциялар менен байланыштуу кирешелерди болжолдоо;

6) Улуттук банктын талаптарын аткаруу боюнча маалымат/Улуттук банк тарабынан аныкталган бузууларды четтетүү жөнүндө маалыматтар, ушуга байланыштуу тиешелүү банктык операцияларды жүргүзүүгө чектөөлөр белгиленген;

7) персоналдын квалификациялуу экендигин тастыктаган маалыматтар;

8) банк ишин пландаштырылып жаткан кеңейтүүгө байланыштуу кайра каралган уюштуруу түзүмүн (зарылчыкка жараша);

9) болжолдонуп жаткан операциялар боюнча ишти жөнгө салган, банктын ички документтери (саясаттары);

10) лицензия алууга ишеним каттын түп нускасы;

11) лицензияга төлөм.

Электрондук акча чыгарууга уруксат алуу үчүн уруксат берилген операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн банктык операцияларды жүргүзүүгө же лицензияга уруксат берилген операциялар тизмегин алмаштырууга алып келген таасир этүү чараларын колдонуунун алкагында белгиленген банктык лицензияда (уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде) чектөөлөрдү алып салууга Улуттук банктын уруксатын алуу үчүн сунушталуучу банк документтерге кошумча төмөнкү документтерди берүүгө тийиш:

1) документтерди сунуштоо учурунда бюджет алдында карызынын жоктугу жөнүндө салык органдарынан маалымкат;

2) электрондук акчаны жайылтуу боюнча агент менен түзүлгөн типтүү агенттик келишимдин көчүрмөсү - эки нускада;

3) оператор менен түзүлгөн келишимдин көчүрмөсү (эгерде эмитент оператор менен иш алып барган болсо) - эки нускада;

4) электрондук акча боюнча калдыктарды жана анын жүгүртүлүшү жөнүндө маалыматтар базасын күн сайын жаңыртып туруу жана сактоо, аны алуу үчүн программалык камсыздоону орнотуу боюнча актынын көчүрмөсү - эки нускада;

5) башкарманын/Директорлор кеңешинин төрагасы тарабынан кол коюлган электрондук акча системасынын иштөө эрежелери эки нускада, алар төмөнкүлөр жөнүндө жоболорду камтууга тийиш:

- банк, оператор, агенттер жана акцептанттар ортосунда операцияларды жүзөгө ашыруу тартиби, анда бардык акча жана маалыматтык агымдардын жалпы схемасы камтылууга тийиш;

- электрондук акчаны пайдалануу учурунда финансылык жана техникалык тобокелдиктерге контролдукту уюштуруу;

- электрондук акчаны пайдалануу учурунда маалыматтык ресурстардан пайдалануу мүмкүнчүлүгү укугун чектөө, маалыматты коргоо жана коопсуздук системасы - эки нускада;

- лимиттерге карата белгиленген талаптарга, ошондой эле «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жободо таблица формасында көрсөтүлгөн башка талаптарга ылайык электрондук капчыктар боюнча лимиттер тууралуу маалымат;

- схема/диаграмма түрүндө электрондук акча системасынын катышуучуларынын ортосунда өз ара аракеттенүү;

Аталган процессинг, клиринг борборунун төлөм системасынын катышуучуларына үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматты (процессинг, клиринг) кабыл алуу, иштеп чыгуу жана берүү боюнча ишти жүзөгө ашырууга уруксат алуу үчүн банк, уруксат берилген операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн банктык операцияларды жүргүзүүгө же лицензияга уруксат берилген операциялар тизмегин алмаштырууга алып келген таасир этүү чараларын колдонуунун алкагында белгиленген банктык лицензияда (уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде) чектөөлөрдү алып салууга Улуттук банктын уруксатын алуу үчүн сунушталуучу банк документтерге кошумча төмөнкү документтерди берүүгө тийиш:

1) банк-катышуулардын тизмеси;

2) төлөм системасында ишке ашырылган операцияларга финансылык мониторинг жүргүзүү тартибин жөнгө салган ички документтердин көчүрмөлөрү;

3) Башкарманын/Директорлор кеңешинин Төрагасы тарабынан кол коюлган жана банктын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, төмөнкүлөр камтылууга тийиш болгон төлөм системасынын иштөө эрежелери:

а) системанын архитектурасы жана анын иш схемасы;

б) системага кирүү жана андан чыгуу жол-жоболору;

в) катышуучуну системага туташтыруу тартиби;

г) процессинг жүргүзүү тартиби;

д) төлөм системасынын катышуучулары тарабынан өз иши тууралуу маалыматтарды төлөм системасынын операторуна берүү тартиби;

е) тобокелдиктерди тескөө боюнча колдонулган моделди, тобокелдиктерди тескөө иш-чараларын жана ыкмаларын кошо алганда, төлөм системасында тобокелдиктерди тескөө системасы;

ж) маалыматтарды коргоо талаптары;

з) талаш маселелерди чечүү тартиби;

и) системада штаттык эмес жагдайлар келип чыккан шартта катышуучулардын аракеттенүү тартиби;

к) катышуучулардын укугу, милдеттери жана жоопкерчилиги;

л) жөнөтүүчүлөрдүн жана алуучулардын маалымдамасын тескөө боюнча механизмдер системасы, эл аралык уюмдар тарабынан даярдалган террористтердин тизмеси, террористтердин улуттук тизмеси жана терроризмге катыштыгы бар деген шектенүүнү жараткандардын улуттук тизмеси боюнча кардарларды текшерүү мүмкүнчүлүгүн;

4) Улуттук банктын төлөм системасынын операторлорунун ишин жөнгө салуу боюнча ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптардын аткарылышы жөнүндө маалымат;

Мында, аталган процессинг, клиринг борборунун төлөм системасынын катышуучуларына үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматты (процессинг,

клиринг) кабыл алуу, иштеп чыгуу жана берүү боюнча ишти жүзөгө ашыруу үчүн банк төмөнкүлөрдү аткарууга тийиш:

1) Улуттук банктын төлөм системасынын операторлорунун ишин жөнгө салуу боюнча ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарды аткарууга;

2) Улуттук банк тарабынан белгиленген бардык экономикалык ченемдерди жана талаптарды аткарууга;

3) банкка карата таасир этүү чараларын же башка санкцияларды колдонуунун натыйжасында банк иши боюнча чектөөлөр болбоого.

93. Банктын ички саясаты ички контролдуктун талаптагыдай деңгээлин камсыз кылууга жана өзүндө төмөнкүлөр камтууга тийиш:

1) болжолдонуп жаткан операцияларды жүргүзүүгө байланыштуу бардык тобокелдиктерге көз салуусуна жана контролдукка алынышына баа берүү;

2) болжолдонуп жаткан операциялардын бухгалтердик эсепке алуу жол-жобосун;

3) бардык мүмкүн болуучу тобокелдиктерди туруктуу негизде алдын алуу боюнча контролдук чаралар;

4) техникалык жабдуунун жана Улуттук банк тарабынан белгиленген стандарттар жана аны берүү эрежелери боюнча маалыматты банк тарабынан берүү даярдыгынын сүрөттөлүшүн.

94. Улуттук банк уруксат берилген операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн банктык операцияларды жүргүзүүгө же лицензияга уруксат берилген операциялар тизмегин алмаштырууга алып келген таасир этүү чараларын колдонуунун алкагында белгиленген банктык лицензияда (уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде) чектөөлөрдү алып салууга уруксатын алуу үчүн банктын өтүнүчүн жана кошо тиркелген документтерди талаптарды канааттандырган документтер келип түшкөн күндөн тартып эки ай ичинде жана кароого алуунун жыйынтыгы боюнча өтүнүчтү канааттандыруу же андан баш тартуу жөнүндө чечим кабыл алат. Банк тарабынан сунушталган документтерди кароого алуунун жүрүшүндө Улуттук банк банкты белгиленген талаптарга ылайык келүүсүн тастыктоо максатында, банкты текшерүүгө укуктуу.

Жобонун 92-пунктуна ылайык берилген өтүнүчтү канааттандыруу же канааттандыруудан баш тартуу жөнүндө чечим Улуттук банк башкармасы тарабынан кабыл алынат жана Улуттук банк мындай чечим кабыл алынган күндөн тартып үч жумуш күн ичинде жазуу жүзүндө банктарды тааныштырууга тийиш.

95. Лицензияга уруксат берилген банктык операциялардын тизмегин алмаштыруу Улуттук банк башкармасы тарабынан айрым банктык операцияларды жүргүзүүгө уруксат алуу/лицензияларга чектөөлөрдү алып салуу жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн кийинки үч жумуш күн ичинде жүргүзүлөт. Уруксат берилген банктык операциялар тизмегин алмаштырууну (кайра тариздөөнү) жүзөгө ашырууда уруксат берилген банктык операциялардын буга чейинки тизмеги Улуттук банкка тапшырылууга тийиш.

12-глава

«Ислам терезесин» ачуу жана ал аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык улуттук жана чет өлкө валютасында банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби

96. Банк, ушул жобонун талаптарына ылайык ислам банк иши жана каржылоо принциптеринин негизинде операцияларды жүзөгө ашыруу үчүн «ислам терезесин» ача алат.

97. “Ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды жүзөгө ашыруу үчүн банк “ислам терезеси” аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык улуттук жана/же чет өлкө валютасында банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия алууга тийиш.

98. Банк «ислам терезесин» ачуу үчүн төмөнкү талаптарды аткарууга тийиш:

а) Улуттук банктын талаптарына ылайык шайкеш капиталдаштырылган болуу;

б) Улуттук жана чет өлкө валютасында банктык операцияларды жүргүзүү боюнча чектөөлөрдүн болбошу;

в) Улуттук банк тарабынан белгиленген экономикалык ченемдерди жана башка талаптарды аткаруу;

Банкка “ислам терезеси” аркылуу банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия акыркы он эки ай ичинде банкка карата мыйзам талаптарын системалуу (акыркы он эки ай ичинде эки жана андан көп жолу) бузгандыгы үчүн таасир этүү чаралары колдонулбагандыгы шартында берилиши мүмкүн.

99. «Ислам терезеси» аркылуу улуттук жана/же чет өлкө валюталарында банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензияны алуу үчүн төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

1) банк жүргүзө турган операциялардын түрлөрүнүн кеңири чагылдырылышын жана операциялардын болжолдуу көлөмүн камтыган өтүнүчтү банк иш алып барууга ниет кылган операциялар түрлөрүнүн кылдат чагылдырылышын жана болжолдонуучу операциялардын көлөмүн камтыган, «ислам терезеси» аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык улуттук жана/же чет өлкө валютасындагы банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия берүү жөнүндө банктын Директорлор кеңешинин өтүнүчү;

2) банктын ыйгарым укуктуу органынын төмөнкү чечимдерди кабыл алуу жөнүндө протоколу (банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмө):

а) «ислам терезесин» ачуу жөнүндө;

б) Шариат кеңешинин мүчөлөрүн жана анын төрагасын шайлоо жөнүндө, “ислам терезесинин” жетекчисин, ислам принциптери боюнча каржылоого жооптуу түзүмдүк бөлүмдүн жетекчисин дайындоо жөнүндө. Шариат кеңеши кеминде үч адамдан турууга тийиш;

в) банктык операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашыруунун саясаттарын жана жол-жоболорун бекитүү жөнүндө;

3) Директорлор кеңешинин болжолдонуп жаткан операцияларга жана алардын банк ишине тийгизген таасирине ар тараптуу талдап-иликтөөлөр жүргүзүлгөндүгү жана алар тарабынан жаңы операциялар менен коштолгон тобокелдиктер идентификациялангандыгы жөнүндө билдирүүсү;

4) болжолдонуп жаткан операцияларды ишке ашырууга байланыштуу болжолдонуучу кирешелүүлүк (кеминде келерки эки жылга);

5) персоналдын квалификациялуу экендигин тастыктаган маалыматтар (көрсөтүлгөн кызматкерлер банктык/финансылык чөйрөдө кеминде бир жыл иш тажрыйбасы жана бул багыттагы атайын окутуудан өткөндүгү тууралуу тастыктаган документтери болууга тийиш);

6) банк ишинин пландаштырылып жаткан кеңейтилишине байланыштуу, банктын кайра каралып чыккан уюштуруу түзүмү;

7) Улуттук банктын ченемдик актыларында белгиленген тартипте, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык операцияларды жүзөгө ашыруу маселесин камтыган банктын уставынын эки нускасы (банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрү); Уставда Шариат кенешинин милдеттери, функциялары жана ыйгарым укуктары, аны түзүү тартиби (кайсы орган тарабынан жана кайсы мөөнөткө кеңештин мүчөлөрү дайындалат) жана кенештин мүчөлөрүнө карата ислам каржылоо принциптери боюнча талаптары да камтылууга тийиш.

8) ушул жобонун IV бөлүгүнө ылайык, банктын Шариат кеңешинин төрагасынын жана анын мүчөлөрүнүн, «ислам терезесинин» жетекчисинин, ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча каржылоо үчүн жооптуу түзүмдүк бөлүмдүн жетекчисинин кызмат ордуна талапкерлер жөнүндө маалыматтар;

9) банктын Шариат кеңеши тарабынан жактырылган, банктын Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген жана анда төмөнкүлөр камтылган банктын каржылоо боюнча саясаты, операциялык, эсепке алуу саясаттары жана башка негизги саясаттары:

а) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык операцияларды жүргүзүүсүнүн натыйжасында, банк дуушар болгон бардык мүмкүн болгон тобокелдиктерди аныктоо, өлчөө, контролдоо жана мониторинг жүргүзүү боюнча чаралар;

б) банк тарабынан ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык операцияларды жүргүзүүсүнүн натыйжасында, банк дуушар болгон бардык мүмкүн болгон тобокелдиктерди туруктуу негизде минималдаштыруу боюнча контролдук чаралар;

10) Шариат стандарттарына ылайык түзүлгөн жана банктын Шариат кеңеши тарабынан жактырылган, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык операцияларды жүргүзүү боюнча типтүү келишимдер.

100. «Ислам терезеси» аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган банктын ички саясаты ички контролдуктун талаптагыдай деңгээлин камсыз кылууга жана төмөнкүлөрдү камтууга тийиш:

1) болжолдонуп жаткан операцияларды жүргүзүүгө байланыштуу орун алган бардык тобокелдиктерди чагылдыруу жана аларга баа берүү ыкмалары;

2) болжолдонуучу операцияларды бухгалтердик эсепке алуу принциптери.

101. Улуттук банк банктын «ислам терезеси» аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык улуттук жана/же чет өлкө валютасында банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензияларды алуу жөнүндө өтүнүчүн жана кошо тиркелген документтерди белгиленген талаптарга ылайык келген документтер келип түшкөн күндөн тартып эки ай ичинде кароого алат жана анын жыйынтыгы боюнча кошумча лицензия берүү же берүүдөн баш тартуу жөнүндө чечим кабыл алынат.

«Ислам терезеси» аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык операцияларды жүргүзүү укугуна кошумча лицензияларды банкка берүү чечими Улуттук банк Башкармасы тарабынан кабыл алынат жана Улуттук банк мындай чечим кабыл алынган күндөн тартып үч күндүн ичинде жазуу жүзүндө банкты маалымдоого тийиш.

102. «Ислам терезеси» аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия Улуттук банк башкармасы тарабынан лицензия үчүн төлөм төлөнгөндүгү жөнүндө тастыктаманы сунуштаган шартта, банкка кошумча лицензия берүү чечими кабыл алынган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде лицензия банкка берилет.

III БӨЛҮК

БАНКТЫН КАПИТАЛЫНДА ЧЕКТҮҮ КАТЫШУУНУ САТЫП АЛУУНУ МАКУЛДАШУУ ТАРТИБИ

13-глава

Жалпы эрежелер

103. Жеке өзү же башка жактар менен биргелешип, акцияларга менчик укугуна ээ болуу ыкмасына карабастан, анын ичинде мурастап алуу же укугун калыбына келтирүүнү кошо алганда, олуттуу катышууну жана контролдукту, анын ичинде акцияларды кошумча сатып алуу аркылуу банктын капиталына чектүү катышууга ээ болууга ниеттенген кандай болбосун жеке адам же юридикалык жак Улуттук банктын кат жүзүндөгү уруксатын алууга милдеттүү.

Төмөнкүдө эскертилген ар бир учурда милдеттүү түрдө жеке адам же юридикалык жак Улуттук банктын жазма түрүндөгү уруксатын алуусу зарыл:

1) банктын олуттуу катышуучусу болгусу келсе;

2) тике же кыйыр ээлик кылууну же тескөөнү (анын ичинде ишеним боюнча тескөө келишимине ылайык ишке ашырса) каалаган учурда:

– добуш берүүгө укук чегерген акцияларынын жыйырма же андан көп пайызына,

– добуш берүүгө укук чегерген акцияларынын отуз үч же андан көп пайызына,

– добуш берүүгө укук чегерген акцияларынын элүү же андан көп пайызына,

– добуш берүүгө укук чегерген акцияларынын алтымыш жети же андан көп пайызына.

104. Банктын капиталына чектүү катышууга ээ болгон жеке өздөрү же башка жактар менен биргелешип, менчиктен ажыратып алуу ыкмасынан көз карандысыз, чектүү маанини өзгөртүүгө таасир этүүчү сандагы акцияларды ажыратып алууга ниеттенген кандай болбосун жеке адам же юридикалык жак алдын-ала, бирок бүтүм келишилгенге чейин беш жумуш күн мурда ал тууралуу Улуттук банкка маалымдоого милдеттүү.

105. Банктын капиталында чектүү катышууга ээ болууга Улуттук банктын жазуу жүзүндөгү уруксатын алуу үчүн кызыкдар жак ушул жобонун 14-главасынын талаптарына ылайык документтерди жана маалыматтарды кошо тиркөө менен жазуу жүзүндөгү өтүнүч кат менен Улуттук банкка кайрылуусу зарыл.

106. Өтүнүч ээси башка адамдар менен бирдикте иш алып барганы тууралуу маалымат болгон учурда, Улуттук банк ушул факт боюнча маалыматты ачып көрсөтүүнү өтүнүч ээсинен талап кылууга укуктуу.

107. Улуттук банк контролдоочу жактан жана банктын олуттуу катышуучуларынан, анын ичинде кыйыр түрдө ушул жобого ылайык каалаган учурда маалыматты талап кылууга укуктуу.

108. Банктын капиталында чектүү катышууга ээ болгон же башкаруу жүргүзгөн, же болбосо банктын капиталында чектүү катышууну же тескөөнү ниет кылган юридикалык жактардын кызмат адамдары (байкоо жана аткаруу органынын мүчөлөрү) ушул жобонун 119-пунктуна ылайык кынтыксыз ишкердик аброюна ээ болууга тийиш.

Кайрадан дайындалган Директорлор кеңешинин мүчөлөрү (байкоо органынын) же башкармасынын (аткаруу органынын), (юридикалык жактардын) банктын капиталында чектүү катышууга ээ болгон же тескөө жүргүзгөн, же болбосо банктын капиталында чектүү катышууну же тескөөнү ниет кылган адамдар жөнүндө маалымат 18-тиркемеге ылайык дайындалган учурдан баштап отуз жумуш күн ичинде, кайрадан дайындалган кызмат адамдарынын Улуттук банкка сунушталууга тийиш.

109. Улуттук банк банктын олуттуу катышуучусу же контролдоочу адамынан болуп калышы мүмкүн, же банкка инвестиция жумшап, анын натыйжасында банк ошол жактын компаниясына көз каранды болуп калышын шарттаган, ошол жак контролдогон юридикалык жактардан кыйыр түрдө ээлик кылуу аркылуу да бардык кошумча маалыматтарды берүүнү талап кылууга укуктуу.

110. Олуттуу катышууга же тескөөгө ээ болгон же болбосо банктын капиталында чектүү катышууну же тескөөнү ниет кылган, анын ичинде кыйыр түрдө адам же адамдардын тобу канааттандырыллык

финансылык абалга ээ болушу жана банктын туруктуулугуна коркунуч келтирбөөсү зарыл.

Олуттуу катышууга же контролдукка ээ болгон, же болбосо банктын капиталында чектүү катышууну же тескөөнү ниет кылган адам же адамдардын тобу, алардын аффилирленген жактары, кызмат адамдары (байкоо жана аткаруу органдарынын мүчөлөрү), жана ошондой эле бенефициардык ээси жана банк менен байланышкан адамдар ушул жобонун 119-пунктуна ылайык кынтыксыз ишкердик аброюна ээ болууга тийиш.

111. Банктын капиталында чектүү катышууга ээ болгон Улуттук банктын уруксатын алган жактын анкетасында камтылган маалымат өзгөргөн учурда, ал жак Кыргыз Республикасынын резиденти өзгөртүүлөр киргизилген учурдан тартып отуз жумуш күн ичинде бул тууралуу Улуттук банкка кат жүзүндө билдирүүгө тийиш.

14-глава **Документтерди берүү**

112. Улуттук банктын кат жүзүндө уруксатын алуу үчүн өтүнүч ээси уруксат алууга жазуу жүзүндөгү өтүнүч менен банктын капиталында чектүү катышууга ээ болууга Улуттук банктын уруксатын алууга жазуу жүзүндө өтүнүч катты Улуттук банкка берүүгө тийиш (өтүнүчтүн формасы 19-тиркемеде келтирилген).

Өтүнүч ээси тарабынан ыйгарым укуктуу адам дайындалган учурда, анын ыйгарым укуктары өтүнүч ээсинин мыйзамга ылайык тариздетилген ишеним каты (каттары) менен документтештирилүүгө тийиш.

Эгерде өтүнүч катта тике сатып алуу же банктын акциялары менен кыйыр түрдө ээлик кылуу жөнүндө эскертилсе, анда өтүнүч ээси байланыштын дөңгөөлү бул максат үчүн багытталган каражаттардын булагы тууралуу маалыматты ачып көрсөтүүгө тийиш.

113. Жобонун 112-пунктунда келтирилген билдирмеге кошумча төмөнкү документтер сунушталышы зарыл:

1) юридикалык жактар тарабынан:

а) мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу күбөлүк, каттодон өткөн устав жана/же юридикалык статусун жана юридикалык жактын келип чыгуусун тастыктаган башка документтер;

б) өзүнүн бардык акционерлери (уюштуруучулары, катышуучулары) жана контролдоочу адамдар, ушундай акционерлердин (уюштуруучулары, катышуучулары) акционерлери жөнүндө (уюштуруучулары, катышуучулары) бенефициардык ээсине чейин (анын ичинде соода реестринен көчүрмө же акционерлердин реестри), ошондой эле өзүнүн бардык акционерлери жана айкын контролдукту жүргүзгөн контролдоочу адамдар;

в) өтүнүч ээсинин ыйгарым укуктуу органынын банктын капиталында чектүү катышууга ээ болуу жөнүндө чечими (олуттуу катышууну ишке ашыруу);

г) финансылык отчеттун аныктыгын тастыктаган аудитордук уюмдун корутундусун кошо алганда, акыркы үч жыл үчүн (эгерде ишин жүзөгө ашырып жаткандыгына үч жыл толо элек болсо - отчет акыркы отчеттук жыл үчүн берилет) финансылык отчет (жылдык отчеттордун формасында (консолидацияланган балансты, түшкөн пайда жана кеткен чыгым жөнүндө отчетту, Финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарына ылайык финансылык отчеттун башка формаларын кошо алганда, түшүндүрмөлөр жана чечмелөөлөрү менен);

д) тастыктоочу документтерди же алардын күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрүн кошо тиркөө менен өтүнүч ээсинин банктын капиталында катышуу (акцияларды сатып алуу) үчүн жөнөтүлүүчү акча каражаттарынын келип чыгуусу жана анын келип чыгуу булактары тууралуу маалыматтар;

е) 16-тиркемедеги форма боюнча анкета менен ылайык келген маалыматтар (чет өлкө юридикалык жактар үчүн – 17-тиркемедеги форма боюнча);

ж) Кыргыз Республикасынын резиденттери тарабынан - Кыргыз Республикасынын бюджетинин жана салык органдарынын алдында билдирме берүү күнүнө карата бардык милдеттенмелердин аткарылышы жөнүндө мамлекеттик салык кызматынын жана социалдык фондунун органдары тарабынан берилген маалымкат же башка документ;

з) өзүнүн бардык акционерлери (уюштуруучулары, катышуучулары) жана контролдоочу адамдары боюнча төмөнкү маалыматтар:

- алардын иши жана кесиптик тажрыйбасы жөнүндө маалымат (капиталда алардын үлүшү беш жана андан көп пайызды түзгөн акционерлер, катышуучулар уюштуруучулар бөлүгүндө);

- аудитордук уюмдун отчету же финансылык абал жөнүндө башка маалымат;

- акционерлер (уюштуруучулар, акционерлер) жалпы кызыкчылыкка ээ болгон кандай болбосун жактар жөнүндө маалымат;

и) Директорлор кеңешинин (байкоо органынын) жана башкарманын (аткаруу органынын) бардык мүчөлөрүнүн ушул жобонун 108-пунктуна ылайык, Улуттук банк тарабынан белгиленген минималдык критерийлерге ылайык келишин тастыктаган маалыматты;

2) чет өлкө банктары, алардын туунду банктары жана башка чет өлкө юридикалык жактары тарабынан ушул пункттун 1-пунктчасында аталган документтерге кошумча белгиленген тартипте легалдаштырылган төмөнкү документтер сунушталууга тийиш:

а) банкка (туунду банкты түзүү же Кыргыз Республикасынын аймагында филиалды ачуу) инвестициялоо үчүн чет өлкө уюштуруучунун (акционердин) түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкөсүнүн тиешелүү көзөмөл органынын жазуу жүзүндөгү макулдугу, эгер ал түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкөнүн мыйзамдарына ылайык талап кылынса, же уюштуруучунун өлкөсүнүн мыйзамы боюнча мындай макулдук талап кылынбаса, ал тууралуу тиешелүү көзөмөл органынан, юридикалык компаниядан же башка ыйгарым укуктук жактардан жазуу жүзүндөгү тастыктоосу;

б) эгер өтүнүч ээси туулуп өскөн (каттоодон өткөн) өлкөнүн көзөмөл органы тарабынан көзөмөлдөнүүгө тийиш болсо - ал тиешелүү болгон көзөмөл режимине карата маалымат, чет өлкө юридикалык жак түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкөнүн көзөмөл органынын өтүнүч ээсинин финансылык, банктык же башка ишин ишке ашырууга ыйгарым укуктуу (банктарга карата – өтүнүч ээсинин ыйгарым укуктуу орган тарабынан тиешелүү банктык лицензиясы бар экендигин тастыктоо), келип чыккан (катталган) өлкөдө консолидацияланган негизде көзөмөлдөөгө тийиш экендиги жана көзөмөл органынын Улуттук банк менен туруктуу негизде кызматташуусуна даяр экендиги жөнүндө жазуу жүзүндөгү тастыктоосун кошо алганда;

в) эң акыркы (консолидацияланган - банктык топ, банктык холдинг үчүн) баланстык отчет жана түшкөн кирешелер жана кеткен чыгашалар жөнүндө отчет (маалымат өтүнүч берген күнгө чейин токсон күндөн кечиктирилбестен сунушталууга тийиш);

3) эгер банк сатып алуунун натыйжасында банктык топтун же банктык холдингдик компаниянын бөлүгү болуп калса, ал төмөнкүлөрдү кошо алганда, топ тууралуу кошумча маалыматтарды берүүсү зарыл:

а) банктык топтун түзүмү тууралуу маалымат;

б) топко кирген катышуучулардын негизги иши тууралуу маалыматтарды кошо алганда, банктык топтун катышуучулары жөнүндө маалыматтарды;

в) тобокелдиктерди тескөө жана ички контролдук боюнча банктык топтун саясатын;

г) банктык топтун катышуучуларынын контролдоочу жактары жөнүндө маалыматтарды;

д) банктык топто реалдуу контролдукту ишке ашырып жаткан жактар жөнүндө маалыматтарды;

е) топтун катышуучуларынын финансылык абалы жөнүндө маалыматтарды, анын ичинде:

- өтүнүч ээсинин жана анын башкы компаниясынын акыркы үч финансылык жылы үчүн аудиттен өткөн консолидацияланган отчету;

- эң акыркы жеткиликтүү консолидацияланган баланстык отчет жана түшкөн пайдалар жана кеткен чыгымдар жөнүндө консолидацияланган отчет (маалымат өтүнүч кат берген күнгө чейинки токсон күндөн кечиктирилбеген күнгө карата берилүүгө тийиш);

ж) төмөнкүлөрдү камтыган документтерди кийинчерээк берип туруу жөнүндө милдеттенме кат:

- ушул жобонун талаптарына ылайык, дайындалган кызмат адамдарынын ишкердик абруюна жана ишенимдүүлүгүнө тиешелүү маалыматтар менен бирге байкоо жана аткаруу органдарынын, олуттуу катышуучулардын, тике же кыйыр түрдө контролдоочу жактардын курамындагы өзгөрүүлөр тууралуу маалыматтарды;

- Улуттук банк тарабынан белгиленген форма боюнча өз алдынча сыяктуу эле, консолидацияланган негизде мезгил-мезгили

менен берилүүчү регулятивдик отчетту/мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчетту. Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчет/мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчет банктык холдингдик компания тарабынан өз алдынча Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген мөөнөттө, ал эми консолидацияланган негизде - чейрек сайын, отчеттук мезгил бүткөн күндөн кийинки 12 календардык күн ичинде Улуттук банкка берилет (мындай маалыматтар Кыргыз Республикасынын резиденттери тарабынан гана берилет);

- уюштуруу документтерине (уюштуруу келишимине, уставга) туунду же караштуу компаниялардын түзүмүнө киргизилген өзгөртүүлөр, алардын иш чөйрөсүнүн кеңейгендиги, туунду же караштуу компаниялардын кызмат адамдарынын алмашылгандыгы, ошондой эле банктын туунду компаниялары тарабынан туунду компаниялардын түзүлгөндүгү жана/же сатылып алынгандыгы тууралуу маалыматтар тиешелүү чечим кабыл алынгандан кийинки 30 күндөн кечиктирилбеген мөөнөттө берилет;

- жылдык отчет көз карандысыз аудитордук компания тарабынан тастыкталган жылдык финансылык отчет менен биргеликте өз алдынча жана консолидацияланган негизде отчеттук жыл бүткөн күндөн кийинки 180 күндөн кечиктирилбеген мөөнөттө берилет жана анда банктык топ жана банктык холдингдик компания үчүн ички контролдуктун шайкештигине баа берүүлөр да камтылат. Мындай отчеттордо ошондой эле, банктык холдингдик компаниянын бардык туунду жана караштуу компаниялары жөнүндө, алардын аталыштарын, аларга канча пайызда ээлик кылуу жана банктык топтун ар бир катышуучусу тартылган иштин түрүн көрсөтүүнү кошо алганда, банктык топтун иши жөнүндө маалыматтар да камтылууга тийиш;

- Улуттук банктан лицензия алган банктын туунду жана/же караштуу банктын ишине терс/олуттуу таасир этиши мүмкүн болгон фактылар же жагдайлардын орун алып жатышы жөнүндө кат жүзүндө билдирме, ага жол бербөө боюнча көрүлгөн чараларды көрсөтүү менен маалымдалууга тийиш. Билдирүү алгылыксыз фактылар же жагдайлар бар экендиги аныкталган учурдан кийинки беш жумуш күн ичинде Улуттук банкка берилет.

Жогоруда белгиленген документтер берилбей калган же белгиленген мөөнөттөрдү бузууга жол берүү менен берилген шартта

Улуттук банк, Кыргыз Республикасынын аймагында жайгашкан туунду жана/же караштуу банкка, анын башкы компаниясына/банктык топко же банктык холдингдик компанияга (Кыргыз Республикасынын резиденттерине) карата Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарында каралган таасир этүү чараларын колдонууга укуктуу;

4) жеке адамдар тарабынан;

а) алардын инсандыгын тастыктаган паспортунун же башка документтин көчүрмөсү;

б) аудитордук уюмдун отчету же финансылык абалы жөнүндө башка маалымат, анын ичинде билдирме берилген күнгө карата түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкөнүн мыйзамдарында каралган формада салыктарды толук төлөгөндүгү жана/же кирешелер жөнүндө декларация жөнүндө тастыктоосу;

в) тастыктоочу документтердин же алардын күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрүн кошо тиркөө менен банктын капиталында (акцияларды сатып алуу) катышуу үчүн өтүнүч ээси тарабынан жөнөтүлүүчү акча каражаттарынын келип чыгуусу жана анын келип чыгуу булактары тууралуу маалыматтар (мисалы, аманаттары жөнүндө банктан маалымкат, иш ордунан - кирешелер жөнүндө, дивиденддер же кирешелерди алууну жана банктын акцияларын сатып алууга жөнөтүлүүчү каражаттарды тастыктаган башка документтер). Эгер банктардын эсебиндеги акча каражаттары банктын акцияларын сатып алуу булагынан болсо, 20-тиркеменин формасы боюнча акча каражаттарынын бар экендигин тастыктоо үчүн катты берүүсү зарыл;

г) 15-тиркеменин формасы боюнча иш жана кесиптик тажрыйбасы жөнүндө маалымат;

5) чет өлкө жеке адамдары ушул пункттун 4-пунктчасында көрсөтүлгөн маалыматтарга кошумча, алгылыктуу ишкердик абройго ээ болгон кеминде эки көз карандысыз адам берген алардын ишкердик абройу тууралуу сунуш-көрсөтмөлөрдү беришет.

Өтүнүч ээси - чет өлкө жеке адамы, Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга жооп берген, анын банктагы эсебинде акча каражаттарынын бар экендиги жана ал сатып алган банктын акцияларынын наркын жапкан өлчөмдөгү кредитордук карызынын жок экендиги жөнүндө билдирген катын сунуштоого тийиш;

6) банктын акционеринин - жеке адамдын өлүмүнө же анын сот тарабынан каза болду деп таанылгандыгына байланыштуу акцияларды мураска алган шартта, өтүнүч ээси мураска алуу укугу чегерилген күндөн тартып он календардык күн ичинде, мураска алуу укугу жөнүндө күбөлүктүн тиешелүү негизде тастыкталган көчүрмөсүн Улуттук банкка берет.

7) банктын акцияларына ээлик кылуу укугун калыбына келтирген учурда өтүнүч ээси соттун тиешелүү чечимин Улуттук банкка кошумча сунуштайт.

15-глава

Документтерди карап чыгуу

114. Улуттук банк, банктын капиталында чектүү катышууга ээ болууга Улуттук банктын уруксатын алууга өтүнүч кат келип түшкөндөн кийин өтүнүч ээси тарабынан тапшырылган документтердин толуктугун жана жетишерлигин ушул жобонун 14-главасынын талаптарына ылайык келишин текшерип, тапшырылган документтер толук көлөмдө берилген болсо, өтүнүч ээсине өтүнүч кат кароого алынгандыгы тууралуу кат жөнөтөт.

Маалыматты берүү булагынан көз карандысыз түрдө, анын ичинде Улуттук банктын кошумча талабы боюнча Улуттук банкка бардык зарыл болгон маалымат сунушталбаса, өтүнүч кат сунушталган катары эсептелбейт.

115. Улуттук банк келип түшкөн өтүнүч кат боюнча чечимди өтүнүч кат кабыл алынгандыгы тууралуу өтүнүч ээсине билдирген күндөн тартып 60 календардык күндөн кечиктирбестен кабыл алат. Улуттук банк келип түшкөн өтүнүч катты кароо мөөнөтүн 30 календардык күнгө узартууга укуктуу. Улуттук банк өз чечими – макул экендиги же андан баш тарткандыгы тууралуу өтүнүч ээсине кат жүзүндө үч жумуш күн ичинде маалымдайт. Баш тартуу жүйөөлүү болууга тийиш.

Алардын натыйжасында өтүнүч ээси-жеке адам же юридикалык жак олуттуу катышуучу же банктын добуш берүүгө укук чегерген акцияларынын жыйырма же андан көп же отуз үч же андан көп пайызына тике же кыйыр түрдө ээлик кылган же аларды тескөөгө алган жак болуп калышына шарттаган банктын капиталына чектүү катышууга ээ болууга Улуттук банктын макулдугун алууга берилген

өтүнүчтү канааттандыруу/андан баш тартуу чечимин Улуттук банктын Төрагасынын банктык көзөмөлдүк жана лицензиялоо маселесин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү кабыл алат.

Алардын натыйжасында өтүнүч ээси-жеке адам же юридикалык жак контролдоочу жак же банктын добуш берүүгө укук чегерген акцияларынын жыйырма же андан көп же отуз үч же андан көп пайызына тике же кыйыр түрдө ээлик кылган же аларды тескөөгө алган жак болуп калышына шарттаган банктын капиталына чектүү катышууга ээ болууга Улуттук банктын макулдугун алууга берилген өтүнүчтү канааттандыруу/андан баш тартуу чечимин Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети кабыл алат.

Банктын капиталына чектүү катышууга ээ болууга Улуттук банктын макулдугун алууга өтүнүч катты канааттандыруу/ канааттандыруудан баш тартуу жөнүндө Улуттук банктын чечими ошол чечим кабыл алынган күндөн тартып үч жумуш күндүн ичинде жазуу жүзүндө өтүнүч ээсин маалымдайт.

116. Улуттук банктын кошумча талабы боюнча документтер жана маалыматтар эгерде Улуттук банктын жазуу жүзүндөгү кыйла узак мөөнөт көрсөтүлбөсө, анда он беш жумуш күн ичинде, ал эми резидент эмес жактардан отуз жумуш күн ичинде сунушталууга тийиш. Эгерде документтер жана маалыматтар аталган мөөнөт ичинде тапшырылбаса, өтүнүч ээсине өтүнүч катты канааттандыруудан баш тартылышы мүмкүн.

117. Улуттук банк төмөнкү учурларда өтүнүч катты канааттандыруудан баш тартышы мүмкүн, эгерде:

1) өтүнүч катты канааттандыруу Кыргыз Республикасынын банк тутумундагы монополияга алып келиши мүмкүн болсо;

2) өтүнүч ээсинин финансылык абалы канааттандыраарлыксыз болсо;

3) өтүнүч ээсинин, анын бенефициардык менчик ээлеринин жана кызмат адамдарынын (эгерде өтүнүч ээси - юридикалык жак болсо) ишкердик аброю алгылыксыз экендигин тастыктаган фактылар болсо;

4) өтүнүч ээси бурмаланган же анык эмес (жалган) маалыматтарды берсе, анын ичинде акча каражаттарынын келип чыгуусу жана булактары боюнча толук эмес маалыматты берсе, жана эгерде:

а) көрсөтүлгөн маалыматтан акча каражаттарынын келип чыгуусун жана келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүн эмес болсо;

б) сунушталган маалыматка ылайык акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга ылайык келбесе;

5) өтүнүч ээсинин мыйзамсыз финансылык же башка иштерге катышкандыгы же катышып жаткандыгы тууралуу анык маалыматтар болсо;

6) өтүнүч ээсинин буга чейинки иши кайсы бир юридикалык жактын банкроттугуна же олуттуу финансылык чыгымга учурашы менен аяктаса же өбөлгө түзсө;

7) өтүнүч ээсинин - юридикалык жактын банктын контролдоочу адамдарынан болууга ниеттенген кызмат адамдары банктык мыйзам талаптарына ылайык келбесе;

8) банк аманатчыларынын таламдарына зыян келтирилиши мүмкүн болсо же банк менен өтүнүч ээсинин жана/же банк менен байланыштуу жактардын жана/же өтүнүч ээсинин жалпы таламдары бар компаниялардын ортосунда түзүлгөн мамилелерден улам банкка таасирдүү көзөмөл жүргүзүүгө мүмкүн болбосо;

9) өтүнүч ээсинин бенефециардык менчик ээлерин идентификациялоого мүмкүн болбосо;

10) өтүнүч ээси банк саясатынын олуттуу өзгөрүүсүн болжолдоп, ал анын финансылык туруктуулугуна, ишенимдүүлүгүнө же банк аманатчыларынын таламдарына коркунуч келтирсе, анын ичинде эгерде сунуш кылынган банктын жетекчилиги компетенциясы, тажрыйбасы, квалификациясы боюнча Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга ылайык келбесе;

11) өтүнүч ээси, туулуп-өскөн (катталган) өлкөсүнүн көзөмөл органы тарабынан көзөмөлгө алынууга тийиш болгон чет өлкө юридикалык жак болсо жана эгерде:

а) туулуп-өскөн (катталган) өлкөсүндө натыйжалуу, анын ичинде консолидацияланган негизде көзөмөл ишке ашырылгандыгын тастыктаган маалыматты Улуттук банкка сунуштабаса;

б) Улуттук банктын берген баасы боюнча өтүнүч ээсине таасирдүү көзөмөл, анын ичинде консолидацияланган негизде көзөмөл жүзөгө ашырылбаса;

в) ал өтүнүч ээси туулуп-өскөн (катталган) мамлекетинин көзөмөл органы менен кызматташууга мүмкүн болбосо жана/же натыйжалуу болбосо.

118. Улуттук банк төмөнкү белгилердин бирөөсү болгон шартта өтүнүч ээсинин финансылык абалын канааттандыраарлыксыз катары эсептеши мүмкүн:

1) өтүнүч ээси сот тарабынан төлөөгө жөндөмсүз (банкрот) катары таанылса;

2) өтүнүч ээсинин милдеттенмелери анын акыркы отчеттук күнгө карата активдеринен ашык болсо;

3) өтүнүч ээсинин баланстан тышкаркы милдеттенмелерин кошо алганда, милденмелердин жалпы өлчөмү банктын туруктуулугу үчүн олуттуу коркунуч келтириши мүмкүн болсо;

4) тастыктоо алынбаса же сунушталган маалыматтар өтүнүч ээсинин зарыл болгон шартта кошумча капиталды банкка сунуштоо мүмкүнчүлүгү жоктугу тууралуу тастыктаса;

5) өтүнүч катты канааттандыруунун натыйжасында банкка же анын аманатчыларына зыян келтирүү мүмкүндүгү тууралуу тастыктаган башка негиздер боюнча, анын ичинде өтүнүч катты тапшырган күнүнө карта Кыргыз Республикасынын бюджети жана салык органдарынын алдында төлөнө элек карызынын болушу.

119. Жак (жеке адам же юридикалык) төмөнкү учурларда кынтыксыз кызматтык абройго ээ эмес же андан ажыраган деп эсептелет:

1) эгерде экономика чөйрөсүндө кылмыш жасагандыгы үчүн алып салынбаган же тындырылбаган соттуулугу бар болсо;

2) эгерде жак:

а) өзү мажбурлап жоюлууга, банкроттукка дуушар болсо;

б) сот тарабынан юридикалык жактын олуттуу катышуучусу же башкаруу органынын мүчөсү катары анын аракеттери же аракетсиздиги банкроттукту кошо алганда, мажбурлап жоюлууга алып келген деп таанылган болсо;

3) эгерде соттун чечими боюнча банктык, финансылык, аудитордук, камсыздандыруу жана инвестициялык чөйрөлөрдө ишти жүргүзүүгө укуксуз же Улуттук банктын чечими боюнча банк чөйрөсүндө иш жүргүзүүгө укугу жок болсо;

4) эгерде жак соттун чечими боюнча иштин башка чөйрөлөрүндө кынтксыз кызматтык аброюнан ажыраса;

5) банктын кызмат адамдары үчүн - эгерде кызмат адамы Улуттук банк башкармасынын же Көзөмөл боюнча комитетинин же чет өлкөнүн банктык көзөмөл боюнча компетенттүү органынын чечими боюнча банкка карата таасир этүү чарасын колдонуу тартибинде ээлеген кызматынан бошотулса;

6) эгерде жак банктын капиталына чектүү катышуу үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын бузууга атайылап жол берсе;

7) эгерде өзүнүн финансылык милдеттенмелерин төлөө боюнча аткарылбаган соттук чечим бар болсо;

8) эгерде жак Улуттук банкка атайылап такталбаган маалыматтарды жана документтерди берсе.

120. Алгылыктуу чечим кабыл алынган учурда, Улуттук банк өтүнүч ээсинин дарегине акцияларды сатып алуу боюнча бүтүмдөрдү жүргүзүү жана кийинки каттоосу үчүн негиз болуп саналуучу өтүнүчтүн канааттандырылышы тууралуу катты жөнөтөт.

121. Эгерде жак такталбаган (жалган) маалыматтардын негизинде Улуттук банктан алынган уруксатынын негизинде банктын капиталына чектүү катышууга ээ болсо же ал Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык уюштуруучуларга (акционерлерге) карата каралган талаптарга ылайык келбей калса, Улуттук банк ушул главага ылайык өтүнүч ээсине буга чейин акцияларды сатып алууга берген уруксатын кайтарып алат жана ушул жобонун 124-пунктунда көрсөтүлгөн кесепеттер келип чыгат.

122. Эгерде банктын капиталына чектүү катышууга Улуттук банктын уруксатысыз жол берилген болсо, мындай бүтүм жараксыз

болуп саналат жана алар боюнча ушул жобонун 124-пунктунда көрсөтүлгөн кесепеттер келип чыгат.

Улуттук банк алгылыксыз бүтүмдүн жараксыздык кесепеттерин колдонуу жөнүндө талабы менен сотко кайрылууга укуктуу.

123. Эгерде тиешелүү жак мурастоо боюнча же аларга укуктуу калыбына келтирүү аркылуу банктын капиталына чектүү катышуу өлчөмүндө акцияларга карата менчик укугуна ээ болсо, Улуттук банктын уруксатын алууга чейин ушул жобонун 124-пунктунун биринчи абзацында көрсөтүлгөн кесепеттер келип чыгат.

Эгерде көрсөтүлгөн жактарга Улуттук банктын уруксатын берүүдөн баш тартылса, ушул жобонун 124-пунктундагы экинчи абзацында көрсөтүлгөн кесепеттер келип чыгат.

124. Жобонун 121-123-пункттарында көрсөтүлгөн учурларда мындай акциялар боюнча добуштар кворумду эсептөөдө жана чечим кабыл алууда эске алынбайт. Эгерде мындай акциялар боюнча добуштардын саны маңызы боюнча чечим кабыл алууга таасир эткен болсо, буга чейин кабыл алынган бардык чечимдер анык эмес катары эсептелинет.

Жобонун 121-пунктунда жана 123-пунктунда көрсөтүлгөн учурларда бузууларга жол берген жак акциялардын тиешелүү топтомун аны менен байланыштуу болбогон жактарга Улуттук банк тарабынан аныкталган мезгил ичинде сатууга милдеттүү. Мындай болбосо, Улуттук банк ошол жактын акцияларын мажбурлап ээликтен ажыратуу өтүнүчү менен сотко кайрылат.

125. Улуттук банк ушул жобонун 124-пунктунда көрсөтүлгөн кесепеттердин келип чыккандыгы жөнүндө банктын көз карандысыз реестр жүргүзүүчүсүнө маалымдайт.

IV БӨЛҮК

БАНКТЫН КЫЗМАТ АДАМДАРЫН МАКУЛДАШУУ ТАРТИБИ

16-глава

Жалпы Жоболор

126. Талапкерлигин Улуттук банк менен милдеттүү түрдө макулдашуу талап кылынган кызмат адамдары төмөнкүлөр:

- 1) Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү;

2) Шариат кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү;

3) Аудит боюнча комитеттин төрагасы;

4) башкарманын төрагасы (президент, башкы менеджер, чет өлкө банкынын филиалынын жетекчиси), анын орун басарлары (вице-президент, башкы менеджердин орун басары, чет өлкө банкынын филиалынын жетекчисинин орун басары) жана башкарманын башка мүчөлөрү;

5) башкаруучу директор;

6) банктын кредиттик ишине жооп берген түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси;

7) банктын активдеринин жана пассивдеринин тескөөгө алынышына жооптуу түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси (же өз функционалдык милдеттери боюнча ага теңештирилген адам);

8) башкы бухгалтер;

9) ислам принциптери боюнча каржылоо үчүн жооптуу түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси;

10) “ислам терезесинин” жетекчиси;

11) ички аудит кызматтын жетекчиси;

12) тобокелдик-менеджменти кызматынын жетекчиси;

13) комплаенс-контролдоо кызматынын жетекчиси.

Өзүнүн функционалдык милдеттери боюнча жогоруда аталган кызмат адамдары, анын алардын орун басарлары менен теңдештирилген, кайсы болбосун адамдары да Улуттук банк менен макулдашылууга тийиш.

Ошондой эле жетекчилери жобонун ушул пунктуна ылайык Улуттук банк менен макулдашылууга тийиш болгон түзүмдүк бөлүмдөрдүн ишин аныктаган/тескөөгө алган кызмат адамдарынын тобу (Директорлор кеңешинин жана Шариат кеңешинин төрагаларын жана мүчөлөрүн, Аудит боюнча комитетинин төрагасын, банк башкармасынын төрагасын жана башка мүчөлөрүн эске албаганда) макулдашылууга тийиш. Мында, банктын түзүмдүк бөлүмдөрүнүн ишин аныктаган/тескөөгө алган кызмат адамдарына карата тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилерине карата ушул жободо белгиленген минималдуу талаптар колдонулат.

127. Жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн адамдар ушул жобонун 17-19-главаларына ылайык Улуттук банк тарабынан белгиленген минималдуу талаптарга ылайык келүүгө тийиш.

128. Кызматтык нускоого (же банктын башка ички документине) ылайык кызмат адамынын убактылуу жоктугунда ордун алмаштырган жана/же Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин төрагаларын жана мүчөлөрүн жана Аудит боюнча комитетинин төрагасын эске албаганда, ушул жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат милдеттерин эки айдан ашык мөөнөткө аткаруу жүктөлгөн адам жобонун ушул бөлүгүнө ылайык макулдашылууга тийиш.

129. Жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн адамдарды макулдашуудан Улуттук банк баш тарткан учурда, көрсөтүлгөн адам макулдашуудан баш тартуу жөнүндө Улуттук банктан кат алган учурдан он жумушчу күндөн ашык эмес мөөнөттө кызмат ордунан бошотулууга тийиш.

130. Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү, банк башкармасынын төрагасы жана мүчөлөрү, башкы бухгалтер иштен бошотулган шартта же өз ыктыярдыгы менен иштен бошонгон учурда банк ушундай чечим кабыл алган күндөн тартып бир жумуш күнү ичинде себебин көрсөтүү менен Улуттук банкка ал тууралуу маалымдоого милдеттүү.

Жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн калган кызмат адамдары иштен бошотулган шартта же өз ыктыярдыгы менен иштен бошонгон учурда - үч жумуш күнү ичинде.

Банктык операцияларды жүзөгө ашырууга түздөн-түз катышкан банктын башка кызматкерлери эмгек мыйзамын бузууга жол бергендигинен улам банктын демилгеси боюнча иштен бошотулган учурда, банк мындай чечим кабыл алынган күндөн тартып он жумуш күнү ичинде анын себебин көрсөтүү менен ал тууралуу Улуттук банкка билдирүүгө милдеттүү. Жобонун алкагында банктык операцияларды ишке ашырууга түздөн-түз катышкан банктын кызматкерлери дегенден улам, кайсы гана баскычында болбосун банктык операцияларды жүргүзүүгө/ишке ашырууга тартылган банктын кайсы болбосун кызматкерлери түшүнүлөт.

131. Банктын жетекчилиги отуз календардык күндөн ашпаган мөөнөт ичинде ушул жобонун талаптарына жооп берген талапкерди

банктын жумуштан бошотулушуна/өз эрки боюнча бошоп кетишине байланыштуу келип чыккан бош орунга сунуштоого тийиш.

Улуттук банк ушул пункттун талаптары аткарылбаган шартта банк жетекчилигине карата Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген таасир этүүчү чараларын колдонушу мүмкүн.

132. Банк тарабынан иштелип чыккан талаптарга түзүмдүк бөлүмдөрдүн жана филиалдардын жетекчилеринин, ошондой эле башка кызмат адамдарынын ылайык келүүсү үчүн жоопкерчилик банк башкармасынын төрагасына жүктөлөт. Банктын ишин текшерүүнүн жүрүшүндө Улуттук банктын инспекторлоруна 24-тиркеменин формасы боюнча түзүмдүк бөлүмдөрдүн жана филиалдардын жетекчилери жана башка кызмат адамдары жөнүндө маалыматтар сунушталууга тийиш.

Башкарманын төрагасынын, анын орун басарларынын жана мүчөлөрүнүн милдеттерин алар жок болгон мезгил ичинде аткаруу, Улуттук банк менен макулдашуудан өткөн төраганын орун басарларына же банк башкармасынын башка мүчөлөрүнө жүктөлүүгө тийиш.

133. Даражасы бирдей же жогору турган кызмат орундарына буга чейин макулдашуудан өткөн Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин төрагаларын жана мүчөлөрүн, банктын Аудит боюнча комитетинин төрагасын эске албаганда, ушул жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдар акыркы 12 ай ичинде Улуттук банктан макулдашуудан өтпөстөн, 21-тиркемедеги форма боюнча анкетаны сунуштоо менен гана чектелишет.

Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин ошол эле банкта жаңы мөөнөткө кайра шайланышкан төрагалары жана мүчөлөрү, банктын Аудит боюнча комитетинин төрагасы Улуттук банктан макулдашуудан өтүшпөйт.

17-глава

Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө жана Аудит боюнча комитеттин төрагасына карата талаптар

134. Директорлор кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, Аудит боюнча комитеттин төрагасынын кызматына талапкерлер төмөнкү минималдуу талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) жогорку билимге ээ экендигин тастыктаган диплому жана акыркы он жыл аралыгында экономика, банк, финансы же юридикалык маселелер чөйрөсүндө кеминде үч жылдык иш тажрыйбасы болууга;

2) кынтыксыз ишкердик абройго ээ болууга;

3) корпоративдик башкаруу жана Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдары жагында билимге ээ болууга;

4) банктын бизнес-планын жана анын өнүктүрүү стратегиясын билүүгө;

5) жобонун ушул бөлүгүнүн 20-главасынын шарттарына кирбөөгө.

Мында, Директорлор кеңешинин көпчүлүк мүчөлөрү акыркы он жыл ичинде банк жана/же финансы системасында жетектөөчү кызмат орундарда кеминде эки жылдык иш тажрыйбасына ээ болууга тийиш.

Жобонун максаттарында жетекчи кызмат орду дегенден улам, иш чөйрөсү ушул жобонун 13 жана 14-пункттарына туура келген финансы-кредит уюмунун жана/же компаниянын жана/же финансылык кызмат көрсөтүүлөрдү жөнгө салуу чөйрөсүндөгү уюмдардын түзүмдүк бөлүмүнүн жетекчисинен төмөн болбогон кызмат ордун түшүнүү зарыл. Мында, иш тажрыйбасына коопсуздук маселелерин жөнгө салууга жана чарбалык ишти жүзөгө ашырууга байланыштуу жогоруда аталган уюмдардын/компаниялардын бөлүмдөрүндө иштеген учурлар кошулбайт.

135. Аудит боюнча комитеттин төрагасынын кызматына талапкер ушул жобонун 134-пунктунда көрсөтүлгөн талаптарга кошумча:

1) бухгалтердик эсепке алуу жана финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттары жана эл аралык тажрыйбада кабыл алынган аудит боюнча стандарттары боюнча билиминин болушу жана аталган багыттар боюнча окуудан өткөндүгү жөнүндө сертификатына ээ болуусу зарыл;

2) жобонун 138-пунктунун талаптарына ылайык Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөсүнөн болууга тийиш.

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

137. Директорлор кеңешинин төрагасын жана мүчөлөрүн шайлоо, ошондой эле, Аудит боюнча комитеттин төрагасын дайындоо Кыргыз

Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамынын 100-беренесинин талаптарын эске алуу менен жүргүзүлүүгө тийиш.

Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкынын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө карата Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкы жөнүндө» мыйзамынын 21-беренесинин талаптары күчүндө болот.

Эгер Директорлор кеңешинин курамында кворумга таасир этпеген бош орун пайда болсо, Директорлор кеңешинин мүчөлөрү жетишпеген санында төмөнкү акционерлердин жалпы жыйынында шайланат.

Эгер Директорлор кеңешинин курамында кворумга таасир этпеген бош орун пайда болуп, бирок ага себептүү банк тарабынан Директорлордун кеңешинин курамында көз карандысыз мүчөлөрүнүн кеминде үчтөн бири болушу жөнүндө талап аткарылбаса, банк башкармасы бош орун пайда болгон күндөн тартып беш жумуш күн ичинде акционерлердин кезексиз жалпы жыйынын өткөрүү тууралуу чечим кабыл алуусу зарыл. Бул жыйында Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөлөрү жетишпеген санында шайланууга тийиш.

Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн ыйгарым укуктарынын мөөнөтүнөн мурда токтотулушунун натыйжасында анын курамы белгиленген кворумга жетпеген санга чейин азайган учурда банк башкармасы Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн ыйгарым укуктары токтотулган күндөн тартып беш күндүн ичинде Директорлор кеңешинин жаңы курамын шайлоо үчүн банктын акционерлеринин кезексиз жалпы жыйынын чакыруу жөнүндө чечим кабыл алууга милдеттүү.

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

Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөсү – бул, шайлоо учуруна карата:

1) ошол банктын кызматкери болбогон же банк менен байланыштуу кайсы болбосун юридикалык жактын акыркы беш жыл ичинде кызматкери болуп иштебеген;

2) акыркы беш жыл аралыгында тиешелүү банк башкармасынын мүчөсү болбогон жана болуп көрбөгөн же болбосо банк менен байланыштуу юридикалык жактардын башкармасынын мүчөсү болбогон;

3) Директорлор кеңешинин жыйынына катышууга байланыштуу чыгымдардын ордун толтуруп берүүнү кошпогондо, ошол банктан же банкка байланышкан жактардан же алардын атынан акыркы беш жыл ичинде тике же кыйыр түрдө эч кандай олуттуу кошумча акы, компенсацияларды, жөлөкпулдарды же ыктыярдуу жардамдарды албаган;

Жобонун ушул пунктунун алкагында олуттуу кошумча акы, компенсациялар, жөлөкпулдар же ыктыярдуу жардамдар катары акыркы беш жылдын ичинде үч жүз миң сомдон ашык түзгөн кошумча акыны, компенсацияларды, жөлөкпулдарды же ыктыярдуу жардамдарды түшүнүүгө болот.

4) ушул банк же банк менен байланыштуу кайсы жак болбосун акыркы беш жыл аралыгында түздөн-түз же өнөктөш катары олуттуу ишкердик байланышка (насыяларды берүүнү жана алууну кошо алганда) ээ болбогон;

Жобонун ушул пунктун алкагында банк менен байланыштуу кайсы жак болбосун ишкердик байланышы коммерциялык, ишкердик же финансылык мамилелери банктын таламдарында объективдүү чечимдерди кабыл алууда ушул жактын жөндөмдүүлүгүнө таасир этпеген учурда олуттуу катары эсептелет. Мында, Директорлор кеңешинин мүчөсү:

а) чогуу алгандагы карызы банктын таза суммардык капиталынын 10% өлчөмүнөн жогору болгон, банктын карыз алуучусу болбоого;

б) чогуу алгандагы карызы банктын таза суммардык капиталынын 10% өлчөмүнөн жогору болгон, банктын карыз алуучусу болуп эсептелген, юридикалык жактын аткаруу (байкоо) органынын мүчөсүнөн болбоого тийиш;

в) банк менен жалпы таламдары болгон бир же андан көп юридикалык жакка жана/же банк менен жалпы таламдарга ээ болгон банк же юридикалык жактын алдында жалпы карызын, кредиттөө боюнча Улуттук банктын критерийлерине ылайык, бир жактын чогуу алгандагы карызы катары каралса;

г) банкка ушул жактын жылдык жалпы дүң кирешесинин 10 пайызынан жогору болбогон жалпы жылдык суммадагы товарларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштабоого;

д) банк алдында «жоготуулар» катары классификацияланган кредит боюнча карызы болбоого;

е) банкта кредит же банк менен жалпы таламдарга ээ болгон, «жоготуулар» катары классификацияланган кайсы болбосун юридикалык жактан алган юридикалык жактын байкоо, аткаруу органынын мүчөсүнөн болбоого тийиш;

5) ушул банктын же банк менен байланыштуу жактардын учурда иштеп жаткан же мурдагы тышкы аудиторунун акыркы беш жыл ичинде өнөктөшү же кызматкери болуп саналбаган;

6) ушул банктын ишине олуттуу катышууну же контролдоону ишке ашырбаган жана банктын ишине олуттуу катышуучу же банктын үстүнөн контролду ишке ашыруучу акционердин атынан иш алып барбаган;

7) акыркы беш жыл ичинде ушул банктын Директорлор кеңешинин курамына кирбеген;

8) жобонун ушул пунктунун 1-7-пунктчаларында эске алынган жактар менен жакын туугандык мамиледе болбогон адам.

139. Берилген документтер Улуттук банк тарабынан ушул жобонун 21-главасына ылайык каралат.

18-глава

Ислам банкынын жана «ислам терезесине» ээ банктын Шариат кеңешинин мүчөлөрүнө карата талаптар

140. Шариат кеңешинин мүчөсү кызматына талапкерлер төмөнкү минималдуу талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) жогорку билимге ээ экендигин тастыктаган дипломунун болушу;

2) Кыргыз Республикасынын ислам банк иши каржылоо принциптери боюнча банктык мыйзамдар жагында билим деңгээлине ээ болуу;

3) ушул багыт боюнча окутуудан ийгиликтүү өткөндүгүн тастыктаган документтер менен ислам банк иши жана каржылоо принциптери жагында билим деңгээлине ээ болуу;

4) Шариат кеңешинин төрагасы Шариат жагында укук жана/же соода иши багыты боюнча жогорку билиминин бардыгы жөнүндө диплому (жалпы таанылган жогорку окуу жайларынан алынган) жана ислам банкынын жана «ислам терезесине» ээ банктын Шариат кеңешинде же ислам финансы уюмунда кеминде бир жылдык иш тажрыйбасы болууга тийиш;

5) жобонун 20-главасындагы шарттарга жатпаса.

141. Ислам банкынын жана “ислам терезесине” ээ Шариат кеңешинин мүчөлөрү банктын уюштуручуларынын (акционерлердин) жалпы жыйынында шайланат.

142. Шариат кеңешинин мүчөлөрүнө көз карандысыздыктын зарыл санын жана критерийлери бөлүгүндө банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрү үчүн каралган ушул жобонун 138-пунктунун талаптары таркатылат.

143. Сунушталган документтер ушул жобонун 21-главасына ылайык, Улуттук банк тарабынан кароого алынат.

19-глава

Банк башкармасынын мүчөлөрүнө, башкы бухгалтерге жана түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилерине карата коюлуучу талаптар

144. Банктын Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин төрагаларын жана мүчөлөрүн, Аудит боюнча комитетинин төрагасын эске албаганда, жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат ордуна талапкерлер төмөнкүдөй минималдуу талаптарга жооп берүүлөрү тийиш:

1) жогорку билимге ээ экендигин тастыктаган дипломунун болушу;

2) төмөнкү бош турган кызмат ордуна талапкерлигин коюу үчүн акыркы жети жыл ичинде төмөнкүдөй иш тажрыйбасы болууга тийиш:

а) банк башкармасынын төрагасы, (президент, башкы менеджер, чет өлкө банкынын филиалынын жетекчиси) - банк жана/же финансы системасында кеминде беш жыл, анын ичинде жетектөөчү кызматтарда - кеминде эки жыл;

б) төраганын орун басарлары (вице-президент, башкы менеджердин орун басары, чет өлкө банкынын филиалынын

жетекчисинин орун басары), башкарманын мүчөлөрү, тобокелдик-менеджментинин кызматтын жетекчиси жана комплаенс-контролдоо кызматтын жетекчиси - банк жана/же финансы системасында кеминде үч жыл;

в) ички аудит кызматтын жетекчиси жана башкы бухгалтер - банк, финансы системасында жана/же ушул жобонун 13 жана 14-пунктарында көрсөтүлгөн иштерге аудит жүргүзүү боюнча кызмат көрсөтүүлөр чөйрөсүндө кеминде үч жыл;

г) банктын башкаруу директорунун, кредиттик ишине, ислам принциптери боюнча каржылоого, активдерди жана пассивдерди тескөөгө, «ислам терезесинин» жетекчиси - банк жана/же финансы системасында кеминде эки жыл.

Аудитордук уюмда банктын ички аудит кызматынын жетекчиси жана башкы бухгалтери кызмат ордунда айкалышта иштөөгө жол берилбейт.

3) Кыргыз Республикасынын банк мыйзамын чөйрөсүндө, банктык тобокелдиктерди тескөө чөйрөсүндө жана алар иш алып барууну болжолдоп жаткан чөйрөдө билиминин болушу.

Мында, ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча каржылоого жооп берген төраганын орун басары/башкарманын мүчөсү, «ислам терезесинин» жетекчиси жана ислам принциптери боюнча каржылоого жооп берген түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси тиешелүү сертификаттар жана документтер менен тастыкталган, ислам банк иши жана каржылоо принциптери жагында кошумча билимге ээ болуулары тийиш.

4) жобонун 20-главасынын шарттарына кирбөөгө.

145. Башкы бухгалтер жана ички аудит кызматынын жетекчисинин кызматына талапкерлер ушул жобонун 144-пунктунда көрсөтүлгөн талаптарга кошумча төмөнкүлөрдү билүүгө тийиш:

1) башкы бухгалтер - бухгалтердик эсепке алуу жана финансы отчеттуулугунун эл аралык стандарттарын жана ал боюнча тиешелүү сертификаттарынын болуусу жана жогоруда көрсөтүлгөн багыттар боюнча курстарды ийгиликтүү аяктаганын (экзамен/тесттен өтүү) жана квалификациясын жогорулаткандыгын тастыктаган талапкерди макулдашуу тууралуу өтүнүчтүн күнүнө карата ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын уруксатына\лицензиясына ээ болгон билим

берүү уюмдарынан акыркы беш жыл ичинде алынган сертификаттар же башка документтердин болуусу.

Мындан тышкары, ислам банкынын же «ислам терезесине» ээ банктын башкы бухгалтери Ислам финансы институттары үчүн Бухгалтердик эсепке алуу жана аудит уюмунун бухгалтердик эсепке алуу стандарттарын (AAOIFI) кошумча билүүгө жана жогоруда көрсөтүлгөн багыттар боюнча курстарды ийгиликтүү аяктаганын (экзамен/тесттен өтүү) жана квалификациясын жогорулаткандыгын тастыктаган талапкерди макулдашуу тууралуу өтүнүчтүн күнүнө карата ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын уруксатына\лицензиясына ээ болгон билим берүү уюмдарынан акыркы беш жыл ичинде алынган сертификаттар же башка документтердин болуусу, ошондой эле ислам каржылоо принциптери боюнча Эсептер планын билүүгө тийиш;

2) Ички аудит кызматынын жетекчиси - Кыргыз Республикасынын аудит боюнча мыйзамдарын, аудиттин эл аралык стандарттарын жана банктардагы ички аудиттин эл аралык стандарттарын билүүгө, көрсөтүлгөн багыттар боюнча тереңдетилген окутуудан өткөндүгү жөнүндө сертификаты (күбөлүгү) болууга жана жогоруда көрсөтүлгөн багыттар боюнча курстарды ийгиликтүү аяктаганын (экзамен/тесттен өтүү) жана квалификациясын жогорулаткандыгын тастыктаган талапкерди макулдашуу тууралуу өтүнүчтүн берилген күнүнө карата ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын уруксатына\лицензиясына ээ болгон билим берүү уюмдарынан акыркы беш жыл ичинде алынган сертификаттар же башка документтердин болуусу, ошондой эле тиешелүү сертификаттар менен тастыкталган (Банктык окуу борбору, Бухгалтерлер жана аудиттер бирикмеси жана башка окуу борборлору) Финансы отчеттуулугунун эл аралык стандарттарын билүү менен аны ишинде колдонуу жөндөмдүүлүгүнө ээ болууга тийиш.

Мындан тышкары, ислам банкынын же «ислам терезесине» ээ банктын ички аудит кызматтын жетекчисинин ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча кошумча билимге ээ болуусу, Ислам финансы институттары (AAOIFI) үчүн бухгалтердик эсепти, аудитти уюштуруу уюмунун стандарттарын билүүсү жана ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча окутуудан өткөндүгүн тастыктаган сертификатынын же документинин болуусу зарыл.

146. Башкарманын төрагасынын, анын орун басарларынын, башкарманын башка мүчөлөрүнүн, ички аудит, тобокелдик-менджментинин, комплаенс-контролдоо кызматтардын жетекчилеринин жобонун ушул главасына ылайык Улуттук банк тарабынан коюлган талаптарга ылайык келүүсү үчүн жоопкерчилик банктын Директорлор кеңеши тартат.

147. Банктын башкаруучу директорлорунун, кредиттик ишине, активдерди жана пассивдерди тескөөгө жана ислам принциптери боюнча каржылоого жооп берген түзүмдүк бөлүмдөрүнүн жетекчилеринин, башкы бухгалтердин, «ислам терезесинин» жетекчисинин талапка ылайык келүүсүнө банк башкармасынын төрагасы жооп берет.

148. Башкарманын төрагасы, башкарманын төрагасынын орун басары, башкарманын мүчөлөрү жана башкы бухгалтер алардын талапкерлиги Улуттук банк менен макулдашуу жол-жобосунан өткөнгө чейин банктын төлөм документтерине кол коюу укугу жок.

149. Төлөм документтерине биринчи кол тамга коюу укугу менен бош кызмат ордуна талапкерлерди Улуттук банк менен макулдашуу учурунда, кол коюу укугу төраганын орун басарынын же башкарманын мүчөсүнүн кызмат ордуна макулдашуу жол-жобосунан өткөн адамга ыйгарылышы мүмкүн.

20-глава

Талапкерлерди макулдашуудан баш тартуу үчүн негиздемелер

150. Улуттук банк ушул жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат ордуна талапкерлерди (мындан ары - талапкерлер) макулдашуудан баш тартууга милдеттүү, эгерде:

1) жобонун 119-пунктунда көрсөтүлгөн учурларда жак кынтыксыз кызматтык абройго ээ эмес же андан ажыраган деп эсептелет;

2) талапкерлерге карата экономика, финансы чөйрөсүндө жана банк ишинде кылмыш жасагандыгы, ошондой эле кызматтык иш боюнча кылмыш үчүн жол бергендиги үчүн айыптоочу өкүм чыгарылган болсо;

3) эгерде, алар буга чейин: мажбурлоо тартибинде банкрот катары таанылып, алардын аракеттенүүсү (аракеттенбей коюусу) банктан/финансы-кредит уюмунан лицензиянын (эсептик каттоо

тууралуу күбөлүгүнүн) кайтарылып алынышына алып келгендигин тастыктоолор болгон финансы-кредит уюмунун Директорлор кеңешинин төрагасы же мүчөлөрү, аудит боюнча комитеттин төрагасы, башкарманын төрагасы, анын мүчөлөрү, башкы бухгалтери, ички аудит, тобокелдик-менеджмент кызматынын жетекчиси кызмат ордун ээлеген болсо;

4) талапкерлер төмөнкүлөр үчүн коюлган талаптарга жооп бербесе:

а) банктын төрагасы жана Директорлор кеңешинин мүчөсү, банктын аудит боюнча комитетинин төрагасы - ушул жобонун 17-главасынын; башкарманын төрагасы жана башкарманын мүчөсү - “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө” мыйзамдын 100-беренесинин 3-бөлүгүндөгү;

б) банктын Шариат кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү үчүн - ушул жобонун 18-главасындагы;

в) Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин төрагасын жана мүчөлөрүн, ошондой эле аудит боюнча комитеттин төрагасын эске албаганда, банктын ушул жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдары үчүн - ушул жобонун 19-главасындагы; башкарманын төрагасы жана башкарманын мүчөсү - “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө” мыйзамдын 104-беренесинин 7-бөлүгүндөгү.

5) Улуттук банктын (Улуттук банкынын Көзөмөл боюнча комитеттин чечими, жазма буйруусу, текшерүү боюнча отчеттор ж.б.) талапкерлерди төмөнкүлөргө катыштыгы бар деп тааныган корутундусу, чечими же башка актылары болсо:

а) анын натыйжасында банктын/финансылык кредиттик уюмдардын лицензиясы (эсептик каттоо күбөлүгү) кайтарылып алынган же банкка убактылуу администрациялоо режими киргизилген аракеттерге (аракеттенбей коюуларга);

б) алгылыксыз жана/же коопсуз эмес банктык тажрыйба катары классификацияланган аракеттерге;

в) Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын бузууга жол берсе;

б) жөнгө салуучу органдар тарабынан жүргүзүлгөн текшерүүлөр боюнча, талапкер жоопкерчиликтүү болгон участкаларда

финансылык же административдик көйгөйлөрдүн орун алгандыгын тастыктаган материалдар бар болсо.

151. Талапкер, төмөнкү пункттарда берилген фактылардын орун алышы шартында, банктарда ушул жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарын ээлөөгө укугу жок:

– ушул жобонун 150-пункттун 2-пунктчасындагы жана 119-пункттун 2 “б” пунктчасындагы – соттолуугун алуудан же кутулуудан кийин жети жыл бою;

– ушул жобонун 150-пункттун 3 жана 5 “а” пунктчаларындагы жана 119-пункттун 6-пунктчаларындагы - бузууга жол берүү фактысы боюнча чечим кабыл алынгандан кийин беш жыл бою;

– ушул жобонун 119-пункттун 4-пунктчасындагы – тиешелүү чечим өз күчүнө киргенден тартып беш жыл бою;

– ушул жобонун 150-пункттун 5 “б” пунктчасындагы жана 119-пункттун 5-пунктчасында - бузууга жол берүү фактысы боюнча чечим кабыл алынгандан кийин беш жыл бою;

– ушул жобонун 150-пункттун 5 “в” пунктчасындагы - бузууга жол берүү фактысы боюнча чечим кабыл алынгандан кийин бир жыл бою;

– ушул жобонун 150-пункттун 6-пунктчасындагы - бузууга жол берүү фактысы аныкталгандан кийин бир жыл бою;

– ушул жобонун 150-пункттун 7, 8-пунктчаларындагы - бузууга жол берүү фактысы аныкталгандан кийин бир жыл бою;

152. Жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн адамдарды Улуттук банк менен макулдашуу аларга карата кылмыш иши козголгондугу тууралуу маалымат алынган учурдан баштап убактылуу токтотулат.

153. Банк жана/же ушул жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн адамдар кайсы болбосун такталбаган, толук эмес маалыматтарды (маалыматтар жана/же документтер) сунуштаса же маалыматты атайын бурмалоо же ката кетирүү менен сунуштаган болсо, Улуттук банк документтерди кароодон жана аны макулдашуудан баш тартууга укуктуу.

154. Улуттук банк талапкерликти макулдашкандан кийин ушул жобонун 150-153-пункттарында көрсөтүлгөн негиздер кийинчерээк аныкталган учурда талапкерлердин четтетилишин талап кылууга укуктуу.

155. Улуттук банк, банктын ишенимдүү жана туруктуу иш алып баруусуна коркунуч жараткан, ошондой эле ушул жобонун 150-пунктунда көрсөтүлгөн фактылар аныкталган учурда банктын кызмат адамдарынын ыйгарым укуктарын токтотууну талап кылууга укуктуу.

156. Жобонун 154 жана 155-пункттарында каралган банктын кызмат адамдарынын иштен четтетүү же ыйгарым укуктарын токтотуу жөнүндө Улуттук банктын талабы талапкерди макулдашуу чечимин кабыл алган Улуттук банктын кызмат адамы/органы же болбосо Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык таасир этүү чараларынын колдонуунун алкагында кабыл алынат.

21-глава

Банктын кызмат адамдарын макулдашуу тартиби

157. Банк, ушул жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн адамдар шайланган/дайындалган күндөн тартып 3 жумуш күнү ичинде кызмат адамдардын курамындагы өзгөрүүлөр жөнүндө тиешелүү жазуу жүзүндөгү маалыматты Улуттук банкка берүүгө тийиш.

158. Банк, он жумуш күнү ичинде, ал эми резидент эмести шайлаган/дайындаган шартта - талапкерди тандаган/дайындаган күндөн кийинки отуз календардык күн ичинде төмөнкү документтерди тиркөө менен талапкерлерди макулдашуу жөнүндөгү өтүнүчтү Улуттук банкка берүүгө тийиш:

1) талапкерди шайлоо/дайындоо жөнүндө тууралуу чечим кабыл алган ыйгарым укуктуу башкаруу органынын отурумунан толтурулган протоколдун күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрү (эмгек келишиминин);

2) кызмат ордуна дайындоо тууралуу буйруктун (токтомдун, буйруунун) күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрү.

3) 21-тиркеменин формасы боюнча анкеталар;

4) кеминде эки сунуш-көрсөтмө (ушул жобонун 159-161-пункттарынын талаптарын эске алуу менен);

5) тиешелүү негизде банк тарабынан тариздетилген жана күбөлөндүрүлгөн функционалдык милдеттердин тизмеси.

Жобонун ушул пунктунун 2 жана 5-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтер Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин төрагасы

жана мүчөсү, ошондой эле аудит боюнча комитеттин төрагасы тарабынан сунушталбайт.

159. Сунуш-көрсөтмөлөр экиден кем эмес адам, талапкердин мурдагы жумуш ордунда аны менен бирге иштешкен же ал менен ишкердик мамиледе болгон адамдар тарабынан берилет. Сунуш-көрсөтмөдө сунуштоочунун фамилиясы, аты, атасынын аты, иш орду жана дареги, кызматы, телефону, факс, электрондук почтанын дареги, ошондой эле сунуш-көрсөтмө берилген күнү көрсөтүлүүгө тийиш. Мында, төмөнкүлөргө сунуш-көрсөтмө берүүгө жол берилбейт:

1) Улуттук банк кызматкерлеринен;

2) кайсы болбосун туугандарынан;

3) талапкерди макулдашуу жөнүндө өтүнүч берген банктын жетекчилеринен жана кызматкерлеринен;

4) өтүнүч берип жаткан банктын аффирленген компанияларынын кызмат адамдарынан.

160. Сунуш-көрсөтмөдө төмөнкү учурлар (формасы 22-тиркемеде келтирилген) чагылдырылууга тийиш:

1) талапкердин иш аброю;

2) моралдык сапаттары;

3) кайда жана качан бирге иштеген, же болбосо, сунуш-көрсөтмө берүүчү менен иш боюнча байланышы, талапкер менен кайсы убактан бери тааныш;

4) сунуш-көрсөтмө берүүчү маанилүү деп эсептеген башка маалыматтар.

161. Сунуш-көрсөтмө берүүчүндөн болуп, банктык жана/же финансылык чөйрөдө иштеп кеткен же иштеп жаткан адамдар гана боло алат.

Сунуш-көрсөтмө берүүчү адамдын кол тамгасынын аныктыгы анын иш орду боюнча же болбосо нотариус тарабынан тастыкталууга тийиш.

162. Зарыл болгон учурда, Улуттук банк берилген маалыматты чечим кабыл үчүн жетишсиз деп эсептесе, ал банктан, талапкерден жана/же үчүнчү жактардан кошумча маалыматты талап кыла алат.

163. Чет тилде берилүүчү документтер Кыргыз Республикасынын мамлекеттик жана/же расмий тилдерине которулуп, белгиленген тартипте тастыкталууга тийиш.

164. Берилген документтер анын толуктугуна, анкеталарды толтуруунун аныктыгына жана талапкердин ушул жободо белгиленген талаптарга ылайык келишин предметине кароого алынат.

165. Документтердин белгиленген талаптарга ылайык келбеген жана документтерин толук эмес тоptomун сунуштаган учурда, жеткире иштеп чыгуу жана сын-пикирлерди четтетүү зарылчылыгы тууралуу банкка кат жөнөтүлөт. Банк сын-пикирлерди эске алуу менен жеткире иштелип чыккан документтерди жыйырма календардык күндөн кечиктирбестен, Кыргыз Республикасынын резидент эместери менен учурда отуз календардык күндөн кечиктирбестен Улуттук банкка сунуштоого тийиш. Жобонун талаптарына ылайык келбеген же толук эмес көлөмдө эки жолдон ашык же болбосо белгиленген мөөнөт ичинде документтерди сунуштабаган учурда, талапкердин документтери Улуттук банк тарабынан кароого алынбайт.

166. Талапкерлерди макулдашуу үчүн документтерди сунуштаган күндөн тартып отуз иш күн ичинде макулдашуу тууралуу чечим кабыл алынат. Кошумча маалыматтарды же документтерди алуу зарыл болсо Улуттук банк талапкердин документтерин кароо мөөнөтүн жыйырма иш күнгө чейин созууга укугу бар.

Талапкерлерди кызмат ордуна макулдашуу тууралуу чечим:

– Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү, Аудит боюнча комитеттин төрагасы, башкарманын төрагасы, банктын кредиттик ишине жана ислам принциптери боюнча каржылоого жооп берген башкарманын төрагасынын орун басары / башкарманын мүчөсү (эгерде, башкаруучу директор банктын кредиттик ишине жана ислам принциптери боюнча каржылоого жооп берген башкарманын төрагасынын орун басарынын алдында болбосо), ички аудит кызматынын жетекчиси, банктын башкы бухгалтери боюнча Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети тарабынан кабыл алынат;

– төраганын орун басары жана башка Башкарманын мүчөлөрү, башкаруучу директору, комплаенс-контролдоо кызматтарынын жетекчилери, тобокелдик-менеджменти жана «ислам терезесинин» жетекчиси боюнча, Улуттук банктын Төрагасынын банктык көзөмөл

жана лицензиялоо маселелерин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү тарабынан кабыл алынат;

– ислам принциптери боюнча каржылоого, активдерди жана пассивдерди тескөөгө, банктын кредиттик иштерине жооп берген түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери боюнча, Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын начальниги тарабынан кабыл алынат.

Банктын башка кызматтык адамдардын макулдашуу боюнча чечим Көзөмөл боюнча комитети, Улуттук банктын банктык көзөмөл жана лицензиялоо маселелерин түздөн-түз тескөөгө алган Башкарманын мүчөсү же Улуттук банктын Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын начальниги тарабынан, кызматтык адамдын функционалдык милдеттерине жараша кабыл алынат.

167. Көзөмөл боюнча комитет, Улуттук банктын Төрагасынын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү жана/же Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы маектешүүгө талапкерлерди чакыра алышат.

168. Талапкерлерди карап чыгууда инспектордук текшерүүнүн, ошондой эле кайсы болбосун мамлекеттик же жөнгө салуучу орган тарабынан жүргүзүлүүчү текшерүүнүн жүрүшүндө алынган маалыматтар эске алынат.

169. Талапкерлерди кароонун жыйынтыгы талапкерлер боюнча чечим кабыл алынган күндөн тартып үч жумуш күн ичинде Улуттук банк тарабынан банкка жазуу жүзүндө кат жөнөтүлөт.

V БӨЛҮМ ОБОЧОЛОНГОН БӨЛҮМДӨРДҮ ТҮЗҮҮ ЖОЛУ МЕНЕН БАНКТЫН ИШИН КЕҢЕЙТҮҮ ТАРТИБИ

170. Банк обочолонгон бөлүмдөрүн филиал түрүндө, өкүлчүлүктөрдү, аманат жана көчмө кассаларын, акча алмаштыруу пунктарын түзө алат. Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарын жана ушул жобонун талаптарын банк тарабынан аткарылган шартта банк өзүнүн обочолонгон бөлүмдөрүн түзө алат.

22-глава

Туунду банкты түзүүнүн өзгөчөлүктөрү

171. Туунду банк өз алдынча юридикалык жак болуп саналат. Кыргыз Республикасынын аймагында туунду банкты түзүү Улуттук банктын жазуу жүзүндөгү уруксатынын негизинде жана төмөнкү шарттарда гана мүмкүн:

1) туунду банктын жана башкы банктын менчигинин жана башкаруу түзүмү, финансылык мүмкүнчүлүктөрү Улуттук банк белгилеген критерийлерге ылайык келсе;

2) туунду банктын ишинен улам, башкы банкта келип чыккан тобокелдиктерди контролдукка алуу жол-жобосу жана башкы жана туунду банктын корпоративдик өз алдынчалыгын колдоого багытталган жол-жоболор иштелип чыкса;

3) туунду банкты түзүү же сатып алуу башкы банктын финансылык туруктуулугуна олуттуу деле тобокелдиктерди алып келбесе;

4) Улуттук банк тарабынан белгиленген башка талаптар аткарылса.

172. Чет өлкө башкы банкы Кыргыз Республикасынын аймагындагы туунду банкка карата чет өлкөдөгү банктар болушу мүмкүн, алар төмөнкү кредиттик рейтингдердин бирине ылайык келүүгө тийиш:

– «Standard & Poor's», «Investors Service», «Fitch-IBCA» (АКШ) рейтингдик агенттиктер тарабынан ыйгарылган «В» категориясынан төмөн болбогон узак мөөнөттүү кредиттик рейтингине,

– же «Capital Intelligence», «Japan Credit Rating Agency (JCR)», «Dominion Bond Rating Service (DBRS)», «Rating & Investment Information (R&I)» рейтингдик агенттиктер тарабынан ыйгарылган ушундай эле деңгээлдеги кредиттик рейтингине.

173. Туунду банкты түзүүгө уруксат алуу үчүн ушул жобонун II жана III бөлүктөрүнө ылайык берилүүчү документтерге кошумча түрдө төмөндөгүлөр сунушталууга тийиш.

1) Кыргыз Республикасынын аймагында туунду банкты ачуу (сатып алуу) жөнүндө өтүнүч ээсинин тийиштүү (ыйгарым укуктуу) органынын чечими;

2) туунду банктын ишинен улам өтүнүч ээсинен келип чыгуучу тобокелдиктерди көзөмөлдөө үчүн түзүлгөн жол-жоболор;

3) туунду банктын ишинин өтүнүч ээсинин (башка компаниянын) финансылык абалына мүмкүн болуучу таасирин талдап-иликтөө;

4) өтүнүч ээсинин туунду банкка салуучу инвестициянын суммасы жана анын өтүнүч ээсинин өз капиталына карата пайыздык катышы тууралуу маалыматтар;

5) өтүнүч ээсинин жайгашкан (катталган) өлкөнүн көзөмөлдөөчү органынын төмөндөгүлөр тууралуу жазуу жүзүндөгү тастыктоосу;

а) Кыргыз Республикасынын аймагында туунду банкты түзүүгө (сатып алууга) макулдук же мындай уруксат өтүнүч ээсинин жайгашкан өлкөнүн мыйзамдары боюнча талап кылынбай тургандыгы тууралуу тастыктоо жөнүндө;

б) өтүнүч ээси ыйгарым укуктуу орган тарабынан берилген тийиштүү лицензияга ээ экендиги жөнүндө;

в) Базель принциптерине ылайык консолидацияланган негизде банк тобуна көзөмөлдүн жүзөгө ашырылышы жөнүндө;

г) туруктуу негизде Улуттук банк менен кызматташууга даяр экендиги жана туунду банкка көзөмөлдүк кылууга жана өтүнүч ээсинин финансылык абалына жана аброюна тийиштүү бардык учурларга байланышкан маалыматтарды оперативдүү түрдө сунуштоо жөнүндө;

174. Улуттук банктын лицензиясынын негизинде иш алып барган банктын акциялары ага туунду банктын статусун берүү менен башка юридикалык жак тарабынан сатылып алынса, ушул жобонун 173-пунктунда көрсөтүлгөн документтерге кошумча төмөндөгүлөр берилүүгө тийиш:

1) банктын уставына сунушталуучу өзгөртүүлөр;

2) банктын башкаруу түзүмүнө сунушталган өзгөртүүлөр, анын ичинде кызмат орундарына сунушталган жаңы талапкерлер;

3) банктын кредиттик саясатындагы жана башка негизги саясаттарындагы өзгөртүүлөрдү кошо алганда, банктын сунушталуучу жаңы стратегиясы;

4) банктын болжолдонуучу эсептешүү балансын кошо алганда, финансылык болжолдоо;

5) активдерди сатуу, иш-аракетти кошуу, кеңейтүү, активдерди кыскартуу (көбөйтүү), филиалдардын тармагын кыскартуу (кеңейтүү) ж.б. жагындагы башка пландар менен сунуштар.

175. Улуттук банктын лицензиясынын негизинде иш алып барган банк туунду банкты түзүүгө же туунду банктын статусун берүү менен башка банкта контролдукка ээ болууга уруксат алуу үчүн төмөндөгү талаптарды аткарууга тийиш:

1) Улуттук банктын талаптарына ылайык «шайкеш капиталдашуусун» критерийлерине туура келиши;

2) жаңы банкты түзүүнүн ушул жободо туунду банкка карата каралган бардык шарттарынын аткарылышы;

3) туунду банктын ишинен улам өтүнүч ээсинин келип чыгуучу тобокелдиктерди контролдоо жол-жобосунун Улуттук банк тарабынан белгиленген талаптарга жана эл аралык тажрыйбада кабыл алынган стандарттарга туура келиши;

4) туунду банкка ээлик кылуунун өтүнүч ээсинин финансылык туруктуулугуна алгылыксыз таасиринин жоктугу;

5) Кыргыз Республикасынын чегинен тышкары туунду банкты түзгөн учурда - консолидацияланган негиздеги көзөмөлдү кошо алганда, туунду банк жайгашуучу өлкөдөгү (кабыл алуучу өлкөдөгү) көзөмөлдүн сапатынын, ошондой эле, кабыл алуучу өлкөнүн көзөмөл органы менен натыйжалуу кызматташуунун жана маалымат алмашуунун келечегинин Улуттук банк үчүн ылайыктуулугу.

176. Банктын туунду компаниялары өзүнүн банктык жана/же финансылык ишин, ошондой эле банктык жана/же финансылык иш менен байланышкан ишти Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарында белгиленген негизде жана тартипте жүзөгө ашырат.

177. Туунду банкты түзүүгө макулдук берүү тууралуу чечим кабыл алууда төмөндөгү факторлор эске алынышы мүмкүн:

а) башкы банк түзүлгөн (каттоодон өткөн) же туунду банкты кабыл алуучу өлкөдө депозиттерди камсыздандыруу системасынын болушу;

б) башкы банк түзүлгөн (каттоодон өткөн) же туунду банкты кабыл алуучу өлкөдөгү экономикалык жагдай.

178. Өтүнүч ээсинин өтүнүч катын жана финансылык абалын баа берүүдө Улуттук банк өтүнүч ээси туулуп өскөн (каттоодон өткөн) өлкөнүн көзөмөл органынын маалыматына жана пикирине таянышы мүмкүн.

179. Улуттук банк туунду банкты сатып алууга карата же түзүүгө өтүнүч катты кароо үчүн зарыл болгон кошумча маалыматты талап кыла алат.

23-глава

Банктын филиалын ачуу тартиби

180. Юридикалык жак болуп саналбаган, банктын жайгашкан жерден тышкаркы жайгашкан, банктын атынан банктык операциялардын бардыгын же бөлүгүн банк тарабынан бекитилген Филиал жөнүндө жобонун негизинде жүзөгө ашырган жана банк тарабынан ага берилген ыйгарым укуктардын чегинде иш алып барган анын обочолонгон бөлүмү банктын филиалы болуп саналат.

Филиал банк бөлүп берген мүлккө, банк менен бирдиктүү баланска, ошондой эле «филиал» деген сөздөр кошулган банктын аталышына толук дал келген аталышка ээ болот.

Филиалдын жетекчиси банктын уставы боюнча ыйгарым укук берилген башкаруу органы тарабынан дайындалат жана белгиленген тартипте аларга берилген ишеним каттын негизинде иш алып барат. Ишеним катта операциялардын тизмеги жана филиалдын жетекчисинин башка ыйгарым укуктары көрсөтүлүүгө тийиш.

181. Банктын филиалы тууралуу маалыматтар банктын уставында камтылууга тийиш. Банк, филиалдын ачылышынан/жабылышынан кийин өткөрүлгөн акционерлердин биринчи жалпы жыйынында банктын уставына тиешелүү өзгөртүүлөрдү/толуктоолорду Банктын уставына бекитүүгө милдеттүү.

182. Улуттук банк берген тиешелүү банктык лицензиянын негизинде иш алып барган банк төмөндөгү шартта Кыргыз Республикасынын аймагында өзүнүн филиалдарын ача алат:

1) банктын абалынын начарлашынан улам Улуттук банктын өзгөчө көзөмөлдүгүнө алынбаса;

2) банк, филиал ачуу өтүнүчү келип түшкөнгө чейинки иш жыйынтыгы боюнча акыркы эки жылдын аралыгында чыгашасыз

болсо. Жаңыдан түзүлгөн банктар үчүн лицензия алган учурдан тартып алардын иш алып баруу мөөнөтү кеминде үч жылды түзсө, финансылык жыл пайда алуу менен аякташы зарыл;

3) филиал ачууга тыюу салуу аркылуу банктын ишинин кеңейтилишине Улуттук банк тарабынан чектөөлөр киргизилбесе;

4) Улуттук банктын талаптарына ылайык, банк «шайкеш капиталдаштырылса»;

5) банктын ишине инспектордук текшерүүнүн жана күндөлүк көзөмөлдүктүн жыйынтыгы боюнча Улуттук банктын сунуш-көрсөтмөлөрү жана талаптары аткарылса;

6) филиал жана касса түйүнү жайгашкан жай ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдардын тиешелүү актылары менен тастыкталган техникалык жактан жабдылышы, күзөт-өрт жана коркунуч билдирүүчү сигналдар менен жабдылышы боюнча талаптарга жооп берсе.

7) филиалдын жетекчиси жана башкы бухгалтери төмөнкү талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) жогорку билимге ээ экендигин тастыктаган диплому болууга;

2) акыркы он жыл ичинде банктарда жана/же башка финансы-кредит уюмдарда кеминде эки жыл иш тажрыйбасына ээ болууга.

183. Банктын филиалы Улуттук банктын алдын ала жазуу жүзүндөгү макулдугу менен ачылат:

Филиалды ачуу жана мамлекеттик каттоодон өткөрүүгө макулдук-катын алуу үчүн Улуттук банкка төмөнкү документтер берилет:

1) филиалды ачылышын макулдашуу өтүнүчү (23-тиркеме);

2) банктын уставына ылайык филиалды ачуу жөнүндө банктын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын чечими (банк тарабынанын күбөлөндүрүлгөн жыйындан толтурулган протоколдун көчүрмөсү же протоколунан көчүрмө);

3) филиал жөнүндө жобо (эки нускада), анда төмөндөгүлөр көрсөтүлүүгө тийиш: «филиал» деген сөздөр кошулган банктын аталышына толук дал келген филиалдын аталышы, юридикалык дереги, филиал жүзөгө ашырууга укуктуу банктык операциялар тизмеги, пландаштырылуучу операциялардын көлөмү жана мүнөзү, филиалдын жетекчисинин ыйгарым укуктары жана иш-милдеттери,

башкы банк тарабынан натыйжалуу контролдукту жүзөгө ашыруу каралууга тийиш болгон анын укуктары менен милдеттери;

4) филиалдын жетекчиси жана башкы бухгалтери тууралуу маалымат (24-тиркеме);

5) жүзөгө ашырууга ыйгарым укук берилген операцияларды жана бүтүмдөрдү көрсөтүү менен филиалдын жетекчисине берилген ишеним каттын банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

6) банктын стратегиялык максаттарына жетишүү жана банктын болжолдонуучу кирешелүүлүгү боюнча филиалдын ишине таасир этүү көз карашынан филиалдын келечектеги ишине баа берүү;

7) филиал жайгашкан жайдын техникалык жактан жабдылышы боюнча белгиленген талаптарга ылайык келүүсү жөнүндө ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын тиешелүү мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн анын корутундусу;

8) банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн филиал жайгаштырылуучу жайга менчик укугун тастыктаган ижара келишиминин же документтин көчүрмөсү.

184. Талаптагыдай тариздетилген документтерди алган күндөн тартып он жумуш күнү ичинде, ошондой эле баш тартуу үчүн негиз жок болгон шартта Улуттук банк, Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын ишин түздөн-түз тескөөгө алган Улуттук банктын Төрагасынын орун басарынын/Башкарма мүчөсүнүн колу коюлган макулдашуу катын юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укук чегерилген мамлекеттик органга филиалды мыйзамдарда белгиленген тартипте каттоо үчүн негиз болуп саналган “Филиал жөнүндө” жобонун бир нускасын кошо тиркөө менен жөнөтөт.

185. Жобонун 182 жана 183-пункттарында көрсөтүлгөн талаптар жана шарттар банк тарабынан сакталбагандыгы аныкталган учурда, Улуттук банктын Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы банктын дарегине филиалды ачуу үчүн белгиленген талаптары аткарылбагандыгы жөнүндө кат жөнөтөт.

Банк филиал ачуу боюнча сын-пикирлерди четтеткенден же документтерди жеткире иштеп чыккандан кийин макулдашуу жөнүндө кайра өтүнүч менен кайрылууга укуктуу.

186. Банктын филиалы ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдан каттоодон өткөртүлгөндөн кийин беш жумуш күнүнөн ашпаган

мөөнөттө, филиалды мамлекеттик каттоо тууралуу күбөлүктүн банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн жана мамлекеттик каттоо тууралуу белгиси менен “Филиал жөнүндө” жобонун талаптагыдай күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрүн кошо тиркөө менен тиешелүү жазуу жүзүндө билдирүү берүүгө милдеттүү.

187. Улуттук банк, банктардын филиалдарынын реестрин электрондук түрдө жүргүзөт.

Реестр, календардык жыл аяктагандан кийин белгиленген тартипте кагаз жүзүндө архивделет.

188. Банк документтерди ушул жообонун 186-пунктунда каралган документтерди сунуштаган күндөн тартып үч жумуш күн ичинде Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы төмөндөгүлөрдү жүзөгө ашырат:

1) банктардын филиалдарынын реестрине жазуу киргизет;

2) банктын филиалын ачуу жана банктардын филиалдарынын реестрине тиешелүү жазууларды киргизилгендиги тууралуу катты филиалдын жетекчиси жана башкы бухгалтерин, ыйгарылган БИКти көрсөтүү менен жөнөтөт;

а) Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүнө, областтык башкармалыктарына жана өкүлчүлүгүнө;

б) коммерциялык банктарга;

в) Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигинин Борбордук казыналыгына.

189. Банктын филиалы банктардын филиалдарынын реестрине жазуу киргизилгендиги тууралуу Улуттук банктын билдирүүсүн алган күндөн тартып банктык операцияларды жүргүзүүгө укуктуу.

190. Филиалга жаңы жетекчи жана/же башкы бухгалтер дайындалган учурда банк, ал тууралуу Улуттук банкты жазуу жүзүндө билдирүүгө жана филиалдын жетекчиси жана/же башкы бухгалтери жөнүндө маалыматтарды белгиленген форма боюнча (24-тиркемеге ылайык) дайындалган күндөн тартып он жумуш күн ичинде сунуштоого милдеттүү. Билдирүүдө ошондой эле, банктын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын филиалдын жетекчисинин же башкы бухгалтеринин кызмат ордун буга чейин ээлеген адамдын иштен

бошотуу, иштен бошотуу (четтетүү) себептери тууралуу чечиминин күнү жана номери боюнча маалымат сунушталууга тийиш.

191. Анын мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү талап кылынбаган филиалдын жайгашкан орду өзгөргөн шартта, банк бул тууралуу ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын филиал жайгашуучу жай техникалык жактан жабдылышы боюнча белгиленген талаптарга жооп бере тургандыгы тууралуу актысын алган күндөн тартып беш жумуш күн ичинде Улуттук банкка жазуу жүзүндө билдирүүгө милдеттүү.

Жобонун ушул пунктунда көрсөтүлгөн билдирүүгө кошумча төмөнкү документтер кошо тиркелүүгө тийиш:

1) банктын уставына ылайык ыйгарым укуктуу башкаруу органынын филиалдын жайгашкан жеринин дарегинин өзгөргөндүгү тууралуу чечими (банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү);

2) ижаралоо келишиминин же жаңы жайга укук белгилөөчү документтин көчүрмөсү;

3) филиал жайгашкан жайдын техникалык жактан жабдылышы боюнча белгиленген талаптарга ылайык келүүсү жөнүндө ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын тиешелүү мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн анын актысы.

192. Жобонун 191-пунктунда каралган талаптарды канааттандырган документтерди банк алып келген учурда, Улуттук банк банктардын филиалынын реестрине тийиштүү жазууну киргизип, банктын филиалын жаңы дареги боюнча банктардын филиалынын реестрине киргизүү жөнүндө он күндүн ичинде банктын дарегине кат жөнөтөт.

Банктын филиалы жобонун ушул пунктунда каралган банктардын филиалдар реестрине филиалдын жаңы дареги катталгандыгы жөнүндө Улуттук банктан билдирме алгандан кийин гана жаңы дареги боюнча банк операцияларын жүргүзүүнү баштоого укуктуу.

193. Филиалды Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү зарылчылыгы келип чыккан шартта банк, банктын филиалын мамлекеттик кайра каттоо үчүн макулдук-катын алууга Улуттук банкка өтүнүч-кат жөнөтөт. Өтүнүч катка төмөнкүдөй документтер кошо тиркелүүгө тийиш:

1) банктын уставына ылайык ыйгарым укуктуу башкаруу органынын филиалды мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү тууралуу чечими филиалына тиешелүү себептерин көрсөтүү менен/кайра каттоо үчүн негиздери менен (банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү) өткөрүү жөнүндө чечим;

2) эгерде жобого өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилүүдө “Филиал жөнүндө” жобонун жаңы редакциясындагы же болбосо киргизилген өзгөртүүлөрү жана толуктоолору менен эки нускасын;

3) ушул жобонун 191-пунктунун 1 жана 2-пунктчаларында каралган документтер - Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык анын мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү талап кылынбаган филиалдын жайгашкан жеринин өзгөртүлгөн учурда.

194. Талаптагыдай тариздетилген документтерди алган күндөн тартып он жумуш күнү ичинде Улуттук банк, Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын ишин түздөн-түз тескөөгө алган Улуттук банктын Төрагасынын орун басарынын/башкарма мүчөсүнүн колу коюлган макулдашуу катын юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укук чегерилген мамлекеттик органга филиалды мыйзамдарда белгиленген тартипте каттоо үчүн негиз болуп саналган “Филиал жөнүндө” жобонун бир нускасын кошо тиркөө менен жөнөтөт.

195. “Филиал жөнүндө” жобого сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор банктык мыйзам талаптарына ылайык келбеген учурда, Улуттук банк банктын филиалын мамлекеттик кайра каттоого макулдук-катын берүүдөн баш тартышы мүмкүн.

196. Банктын филиалы ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдан кайра каттоодон өткөртүлгөндөн кийин беш жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттө, филиалды мамлекеттик кайра каттоо тууралуу күбөлүктүн банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн жана мамлекеттик каттоо тууралуу белгиси менен “Филиал жөнүндө” жобонун талаптагыдай күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрүн кошо тиркөө менен тиешелүү жазуу жүзүндө билдирүү берүүгө милдеттүү.

197. Банк документтерди ушул жобонун 196-пунктунда каралган документтерди сунуштаган күндөн тартып үч жумуш күн ичинде Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы төмөндөгүлөрдү жүзөгө ашырат:

1) банктардын филиалдарынын реестрине жазууларды киргизет;

2) эгерде филиалдын аталышы, дарегинин анын мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү талап кылган жайгашкан жери өзгөрүлгөндө, ал тууралуу тиешелүү макулдук-кат жөнөтөт;

а) Улуттук банктын тийиштүү түзүмдүк бөлүмдөрүнө, областтык башкармалыктарына жана өкүлчүлүгүнө;

б) коммерциялык банктарга;

в) Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигинин Борбордук казыналыгына.

Банктын филиалынын жайгашкан жери өзгөргөн учурда филиал, Улуттук банктын филиалдын жаңы дареги тууралуу жазууну банктардын филиалдарынын реестрине киргизүү жөнүндө билдирүүсүн алган күндөн тартып жаңы дарек боюнча банктык операцияларды ишке ашырууну баштоого укуктуу.

198. Филиалды жабуу жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып беш жумуш күн ичинде банк Улуттук банкка төмөнкүлөрдү сунуштоого милдеттүү:

1) филиалды жабуу жөнүндө билдирүү (25-тиркеме.);

2) банктын Директорлор кеңешинин филиалды жабуу жөнүндө чечими (жыйындан толтурулган протоколунун банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү же протоколунан көчүрмө).

199. Филиалды жабуу жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып беш жумушчу күндөн кечиктирилбестен банк, бул тууралуу бардык кардарларды билдирүүгө жана аларга банктын аларды тейлей турган жакын арадагы филиалынын жайгашкан жери тууралуу маалымат берүүгө милдеттүү.

200. Банктын филиалынын ишин токтотууну юридикалык жактарды каттоодон өткөрүү боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдарда каттаган күндөн тартып беш жумуш күн ичинде банк бул тууралуу Улуттук банкты жазуу түрүндө билдирет. Билдирүүгө юридикалык жактарды каттоодон өткөрүү боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын филиалдын ишин токтотууну мамлекеттик каттоо тууралуу чечиминин көчүрмөсү кошо тиркелүүгө тийиш.

201. Банк документтерди ушул жообонун 200-пунктунда каралган документтерди сунуштаган күндөн тартып үч жумуш күн

ичинде Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы төмөндөгүлөрдү жүзөгө ашырат:

- 1) банктардын филиалдарынын реестрине жазууларды киргизет;
- 2) филиалды жабуу жана банктардын филиалдарынын реестрине тиешелүү жазууларды киргизүү чечимин жөнөтөт;
 - а) Улуттук банктын тийиштүү түзүмдүк бөлүмдөрүнө, областтык башкармалыктарына жана өкүлчүлүгүнө;
 - б) коммерциялык банктарга;
 - в) Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигинин Борбордук казыналыгына кат жөнөтөт.

202. Улуттук банктын тиешелүү банктык лицензиянын негизинде иш алып барган банк өз филиалдарын Улуттук банктын уруксаты менен гана чет өлкөлөрдө ача алат.

203. Чет өлкөдө филиалды ачуу үчүн банк, ушул жобонун 182-пунктунун 1-5 жана 7-пунктчуларында көрсөтүлгөн шарттарды аткарып, ушул жобонун 183-пунктунун 2-6 жана 8-пунктчаларында каралган чет өлкөдө филиалды ачууну макулдашуу жөнүндө өтүнүчтү, филиалды ачуу боюнча документтерди жана маалыматтарды жана ошондой эле кабыл алуучу өлкөдөгү көзөмөл режимине боюнча кошумча маалыматты сунуштоого тийиш.

204. Чет өлкөдө филиалды ачууну макулдашуу жөнүндө банктын өтүнүчү жана кошо тиркелген документтер Улуттук банк тарабынан талаптарды канааттандырган документтерди толук көлөмдө сунуштаган күндөн тартып бир айдын ичинде кароого алынат. Кароого алуунун жыйынтыгы боюнча банктык көзөмөл жана лицензиялоо ишин түздөн-түз тескөөгө алган Улуттук банктын Төрагасынын орун басары/Башкарма мүчөсү банктын чет өлкөнүн аймагында филиалын ачууга уруксат берүү же андан баш тартуу чечимин кабыл алат.

205. Улуттук банк ушул жобонун 182-пунктунда көрсөтүлгөн шарттарды банк тарабынан так сакталбаганда, ушул жобонун 203-пунктунда көрсөтүлгөн документтер берилбегенде, ошондой эле төмөндөгүлөрдү аныктаган учурда банкка чет өлкөдө филиалын ачуудан баш тартышы мүмкүн:

1) кабыл алуучу өлкөдө натыйжалуу жана жетиштүү банктык көзөмөлдү камсыз кылынбаган учурда, ошондой эле консолидацияланган негизде;

2) кабыл алуучу өлкөнүн көзөмөлдөөчү органдары менен маалымат алмашуу мүмкүнчүлүгүн кошо алганда, натыйжалуу кызматташууга мүмкүнчүлүгү жок болгондо.

206. Банктын филиалы чет мамлекеттин ыйгарым укуктуу мамлекеттик органында эсептик каттоодон өткөндөн кийин банк, он жумушчу күндүн ичинде Улуттук банкка филиалды эсептик каттоо жөнүндө документтин банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн жана эсептик каттоодон өткөндүгү белгиси менен “Филиал жөнүндө” жобонун көчүрмөсүн (эки нускада) кошо тиркөө менен тиешелүү жазуу жүзүндө билдирүүгө милдеттүү.

207. Кийинчерээк чет өлкөдөгү филиалдан жетекчиси же/жана башкы бухгалтери, филиалдын жайгашкан дареги өзгөрүлгөн шартта, ошондой эле “Филиал жөнүндө жобого өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилген учурда жана/же филиал тарабынан ишке ашырылган банктык операциялар тизмегинде өзгөрүүлөр орун алган учурда, банк ал тууралуу банктын ыйгарым укуктуу башкаруу органы тарабынан тиешелүү чечим кабыл алынган күндөн тартып беш жумуш күндүн ичинде Улуттук банкка кат жүзүндө билдирет.

Чет өлкөдөгү банктын филиалынын ишинде болжолдонгон өзгөртүүлөр Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык келбеген учурда, Улуттук банк ишин Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык келтирүү талабын банкка жөнөтүүгө укуктуу.

24-глава

Кыргыз Республикасынын аймагында чет өлкө банкынын филиалын ачуу тартиби

208. Кыргыз Республикасынын аймагында финансылык бекем абалга кынтыксыз ишкердик абройго ээ болгон чет өлкөлүк банктар, чет өлкөлүк банк катталган өлкөнүн көзөмөл органы менен Улуттук банктын ортосунда кызматташуу жөнүндө келишим түзүлгөн шартта филиалдарын ача алышат.

Чет өлкөлүк банктардын филиалдары Улуттук банктын банктык операцияларды жүргүзүү укугуна тиешелүү лицензиясынын негизинде иш алып барат.

209. Чет өлкөлүк банктын филиалы «филиал» деген сөздү кошуу менен банктын аталышына толук дал келген аталышка ээ болууга тийиш.

210. Чет өлкөлүк банктар өз филиалдарына Улуттук банктын банк капиталына карата талаптарына ылайык келген өлчөмдө кайтарылып алынгыс жана мөөнөтсүз акча каражаттарын бөлүп берет. Чет өлкөлүк банкынын филиалынын капиталы Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарында белгиленген экономикалык ченемдерди эсептөө үчүн негиз болуп саналат жана Улуттук банк тарабынан белгиленген эрежелерге ылайык формада жана өлчөмдө депозит катары Улуттук банкта жайгаштырылат.

211. Кыргыз Республикасынын аймагында филиалын ачып жаткан чет өлкөлүк банк төмөнкү талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) тийиштүү мамлекеттин рыногунда кеминде беш жыл иш алып баруусу;

2) түзүлгөн мамлекеттин борбордук (улуттук) банкынын/көзөмөл органынын ченемдик актыларын так сакташы;

3) банктык операцияларды ишке ашырууга кандайдыр бир чектөөлөрдүн болбошу;

4) төмөнкү кредиттик рейтингдердин бирине ылайык келүүсү:

а) «Standard & Poor's», «Moody's Investors Service», «Fitch-IBCA» (АКШ) рейтингдик агенттиктер тарабынан ыйгарылган «В» категориясынан төмөн болбогон узак мөөнөттүү кредиттик рейтингге же «Capital Intelligence», «Japan Credit Rating Agency (JCR)», «Dominion Bond Rating Service (DBRS)», «Rating & Investment Information (R&I)» рейтингдик агенттиктери тарабынан ыйгарылган ушундай эле кредиттик рейтингге ээ болушу.

Рейтинг тууралуу маалымат жыл сайын жана ар бир өзгөрүү болгондон кийин бир айдын ичинде Улуттук банкка сунушталууга тийиш.

Чет өлкөлүк банкынын жогоруда аталган агенттиктердин бири тарабынан ыйгарылган рейтингинин начарлоо жагына

карай өзгөрүлүшү анын филиалына айрым банктык операциялары боюнча чектөөлөрдү киргизүү же уруксатты (лицензияны) кайтарып алуу үчүн негиз болушу мүмкүн.

212. Филиалды ачууга уруксат (лицензия) алуу үчүн чет өлкөлүк банк Улуттук банка төмөнкү документтердин түп нускаларын же тиешелүү негизде күбөлөндүрүлгөн алардын кыргыз жана/же орус тилдериндеги көчүрмөлөрүн сунуштоого тийиш, Кыргыз Республикасынын мызамына ылайык легалдаштырылган төмөндөгү документтерди берет:

1) филиалды ачуу тууралуу өтүнүч (26-тиркемедеги форма боюнча) жана 17-тиркемеде берилген формадагы анкетага жараша маалыматтар:

2) банк ыйгарым укуктуу башкаруу органынын-өтүнүч ээсинин Кыргыз Республикасынын аймагында филиал ачуу тууралуу чечими жана ал жүргүзүүгө ыйгарым укуктуу болгон операциялар менен бүтүмдөрдү көрсөтүү менен филиалдын жетекчисине берилген ишеним каттын нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

3) өтүнүч менен кайрылган банктын уюштуруу документтери;

4) өтүнүч менен кайрылган банктын банк операцияларын жүргүзүү укугуна берилген лицензиясы;

5) өтүнүч менен кайрылган банктын өткөн үч жыл үчүн отчету (консолидацияланган балансты, түшкөн пайда жана кеткен чыгымдар тууралуу отчетту кошо алганда), ал эл аралык абройго ээ аудитордук уюм тарабынан тастыкталган жана күбөлөндүрүлгөн жылдык отчету;

6) банк, анын уюштуруучу түзүмү, жетекчилери (Директорлор кеңешинин (байкоо органынын), Шариат кеңешинин мүчөлөрү, зарыл болгон шартта, башкарманын (аткаруу органынын) мүчөлөрү), акционерлер тууралуу жалпы маалыматтар (5 жана 6-тиркемелердин формасы боюнча - ар бири 2 түп нускада). Эгерде банк топтун бөлүгү болуп саналса, анда ушул топ жана ага кирген компаниялар, алардын негизги иши, ошондой эле алардын акыркы финансылык жыл үчүн финансылык абалы жөнүндө маалыматтар сунушталууга тийиш;

7) филиалдын жакынкы үч жылга карата түзүлгөн жана банктын филиалын түзүү үчүн экономикалык негиздемени камтыган бизнес планы;

8) банктын филиалы жөнүндө жобо, анда филиал жүргүзүүгө укуктуу банк операцияларынын тизмеси жана өтүнүч менен кайрылган банк (чет өлкөлүк банктын башкы офиси) тарабынан филиалга шайкеш көзөмөл жүргүзүүнү камсыз кылуучу жол-жоболор кошо каралууга тийиш;

9) кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана терроризмди же экстремизмди каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө саясат жана жол-жоболор;

10) өтүнүч менен кайрылган банктын филиалынын кредиттик саясаты, операциялык саясаты жана башка негизги саясаттары, анда төмөнкүлөр каралган;

а) банк дуушарланышы мүмкүн болгон бардык тобокелдиктерди аныктоо, баа берүү, контролдоо жана мониторинг жүргүзүү жол-жоболору;

б) бардык мүмкүн болгон тобокелдиктерди минималдаштыруу боюнча контролдук чаралар;

в) бекитилген саясатка ылайык маалымат системасын, тобокелдиктерди тескөө системасын жана ички контролдук системасын чагылдыруу;

11) башкы банк түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкөнүн банктык көзөмөл органынын өтүнүч менен кайрылган банк ыйгарым укуктуу орган тарабынан берилген тийиштүү банктык лицензияга жана Кыргыз Республикасынын аймагында филиалды ачуу укугуна башкы банк түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкөнүн банктык көзөмөл органынын макулдугуна ээ экендиги тууралуу жазуу жүзүндөгү тастыктоосу, анда өтүнүч менен кайрылган банкка консолидацияланган негизде көзөмөлдү жүзөгө ашырган банктык көзөмөл органы көрсөтүлөт;

12) филиалдын кызмат адамдарынын Улуттук банк тарабынан ушул жобонун IV бөлүгүнө ылайык келишин тастыктаган маалыматтар;

13) өтүнүч менен кайрылган банктын башкаруунун байкоо жана аткаруу органдарынын жетекчилерин кошо алганда, өтүнүч менен кайрылган банктын ыйгарым укуктуу кызмат адамдарынын койгон кол тамгаларынын үлгүлөрүнүн нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн карточкасы;

Улуттук банк өтүнүч менен кайрылган банк жөнүндө кошумча маалыматтарды жана документтерди берүүнү талап кыла алат.

213. Чет өлкөлүк банктын филиалды ачууга өтүнүчү жана кошо тиркелген документтер Улуттук банк тарабынан талаптарды канааттандырган документтер толук көлөмдө сунушталган күндөн тартып алты айдын ичинде кароого алынат. Эгерде берилген документтер Улуттук банктын талаптарына ылайык келбесе, кароо мөөнөтү Улуттук банктын талаптарына ылайык келген документтердин толук топтому алынган күндөн тартып эсептелинет.

Улуттук банк башкармасы өтүнүчтү кароо мөөнөтүн алты айга узартышы мүмкүн. Өтүнүчтүн кароо мөөнөтүн узартуу чечими Улуттук банк тарабынан мындай чечим кабыл алынган күндөн тартып үч жумуш күн ичинде чет өлкөнүн банкын кат жүзүндө тааныштырылат.

214. Чет өлкөлүк банктын филиалды ачууга өтүнүчү жана кошо тиркелген документтер белгиленген тартипте карап чыгылат, ушул жобонун III бөлүгүнө ылайык банкты ачуу үчүн белгиленген тартипте жобонун ушул главасынын талаптарын эске алуу менен кароого алынат.

215. Чет өлкөлүк банктын филиалы филиал ачууга уруксат (тиешелүү банктык лицензия) берүү байланыштуу же ага тиешелүү болгон бардык өзгөрүүлөр тууралуу Улуттук банкка дароо маалымдоого милдеттүү.

216. Улуттук банк чет өлкөлүк банктын филиалынын банктык лицензиясында чет өлкөлүк банктын филиалы Кыргыз Республикасынын аймагында жүзөгө ашыра ала турган операциялардын тизмегин аныктайт.

217. Чет өлкөлүк банктын филиалына лицензия берүүдөн төмөнкү учурларда баш тартылышы мүмкүн:

1) уюштуруу жана башка документтер Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарынын талаптарына ылайык келбесе, ошондой эле толук эмес маалыматтар же анык эмес документтер берилген учурда;

2) чет өлкөлүк башкы банк Улуттук банк тарабынан белгиленген кынтыксыз ишкердик аброй жана финансылык туруктуулук критерийлерине ылайык келбесе;

3) чет өлкөлүк башкы банктын анын уюштуруучуларына (акционерлерине) карата коюлган ушул жобонун талаптарына ылайык келбесе;

4) эгерде башкы банк тарабынан бөлүнгөн акча каражаттары белгиленген талаптарга ылайык келбесе;

5) эгерде филиалда кызмат ордун ээлөөгө талапкер адамдар (кызмат адамдары) ушул жободо белгиленген талаптарга ылайык келбесе;

6) эгерде филиалдын жайы жана жабдуулары, ички контролдук системасы, техникалык, маалымат жана коопсуздук системалары белгиленген талаптарга ылайык келбесе;

7) эгерде чет өлкөлүк банк катталган өлкөнүн көзөмөл режими таасирдүү банктык көзөмөлдү, анын ичинде консолидацияланган негизде, ошондой эле маалымат алмашууну кошо алганда, аны менен талаптагыдай кызматташуу жөнгө салынбаса.

218. Улуттук банк лицензия берүү, берүүдөн баш тартуу негиздери жана чет өлкөлүк банктын филиалынан лицензияны кайтарып алуу тууралуу маалыматты расмий басылмаларына жана расмий сайтына жарыялайт.

219. Кыргыз Республикасынын аймагында бир филиалды ачууга уруксатына (лицензиясына) ээ болгон чет өлкөлүк банк кошумча филиалдарын ачууга ниеттенген шартта, Кыргыз Республикасында ар бир филиалын ачуу үчүн Улуттук банктын уруксатын (лицензиясын) өзүнчө алууга тийиш.

220. Башкы банктын (өтүнүч менен кайрылган банктын) аталышын өзгөртүү Кыргыз Республикасынын аймагында анын филиалынын (филиалдарынын) да аталышын өзгөртүүгө алып келет. Банктын аталышы, жайгашкан жери өзгөргөн учурда, филиал ал тууралуу башкы банк тарабынан тиешелүү чечим кабыл алынган учурдан тартып эки жумуш күн ичинде Улуттук банкты маалымдоого тийиш.

25-глава

Банктын өкүлчүлүгүн ачуу тартиби

221. Юридикалык жак болуп саналбаган, банктын таламында өкүлчүлүктү ишке ашырган, ошондой эле Улуттук банктын тиешелүү банктык лицензиясын алууну талап кылбаган банктык операцияларды эске албаганда, анын атынан бүтүмдөрдү же башка уруксат берилген аракеттерди жасаган банктын өзүнчө бөлүмү өкүлчүлүк болуп саналат.

Өкүлчүлүккө банктын мүлкү берилет, ал банк менен бирдиктүү баланска, ошондой эле «өкүлчүлүк» деген сөздү кошуу менен банктын фирмалык (расмий) аталышына толук дал келген аталышка ээ болот.

222. Банктын өкүлчүлүгү тууралуу маалыматтар (аталышы, ал жайгашкан мамлекеттин жана калктуу пункттун аталыштары) банктын уставында камтылууга тийиш. Банк өкүлчүлүктүн ачылышынан/ жабылышынан кийин өткөрүлгөн акционерлердин кезектеги жалпы жыйынында банктын уставына сунушталган тиешелүү өзгөртүүлөрдү/ толуктоолорду бекитүүгө милдеттүү.

223. Банктын Кыргыз Республикасынын аймагындагы жана анын чегинен тышкары жайгашкан өкүлчүлүгү Улуттук банктын алдын ала уруксаты менен ачылат.

224. Кыргыз Республикасынын аймагында өкүлчүлүктү ачуу жана мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө макулдук-кат алуу үчүн Улуттук банкка төмөнкү документтер сунушталат:

1) өкүлчүлүктү ачууну макулдашуу өтүнүчү (27-тиркеме);

2) банктын Директорлор кеңешинин өкүлчүлүктү ачуу жөнүндөгү чечими (жыйындан толтурулган протоколунун банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү же протоколунан көчүрмө) жана өкүлчүлүктүн жетекчисин дайындоо жөнүндө буйрук (аты жөнүн көрсөтүү менен);

3) өкүлчүлүк тууралуу жобо (эки нускада), мында аны түзүүнүн максаты, ачылган күнү, ишинин түрлөрү, жайгашкан жери жана аталышы камтылат.

225. Ушул жобонун 224-пунктуна ылайык тиешелүү түрдө таризделген документтерди алган күндөн тартып он жумуш күнү ичинде Улуттук банк юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укук чегерилген мамлекеттик органга Улуттук банктын Төрагасынын банктык көзөмөл жана лицензиялоо ишин түздөн-түз тескөөгө алган орун басарынын/башкарма мүчөсүнүн колу коюлган макулдашуу катын Өкүлчүлүк жөнүндө жобонун бир нускасын тиркөө менен жөнөтөт, бул өкүлчүлүктү мыйзамдарда белгиленген тартипте каттоо үчүн негиз болуп саналат.

226. Банк өкүлчүлүгү ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда каттоодон өткөндөн кийин беш жумуш күнү ичинде өкүлчүлүктүн

мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн банк тарабынан тастыкталган көчүрмөсү жана мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу белги коюлган Өкүлчүлүк жөнүндө жобонун нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү кошо тиркелген тиешелүү билдирүү катты Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

227. Улуттук банк Банктардын өкүлчүлүктөрүнүн реестрин электрондук түрдө жүргүзөт.

Календардык жылдын бүтүшүндө реестр белгиленген тартипте кагаз жүзүндө кошумча архивделет.

228. Банк тарбынан ушул жообонун 226-пунктунда каралган документтер сунушталган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы төмөнкүлөрдү жүзөгө ашырат:

- 1) Банктардын өкүлчүлүктөрүнүн реестрине жазууларды киргизет;
- 2) банк өкүлчүлүгүнүн ачылгандыгы жана реестрге тиешелүү жазуулар киргизилгендиги тууралуу жана жетекчисинин аты-жөнүн көрсөтүлгөн катты:

а) Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүнө, областтык башкармалыктарына жана өкүлчүлүгүнө;

б) коммерциялык банктарга жөнөтөт;

229. Өкүлчүлүктүн жаңы жетекчиси дайындалса же жайгашкан жери өзгөрсө жана мында мамлекеттик кайра каттоодон өтүү талап кылынбаса банк, чечим кабыл алынган күндөн тартып беш жумуш күнү ичинде Директорлор кеңешинин тиешелүү чечиминин (банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн отурумдун протоколу же протоколдон көчүрмө) жана 27-тиркемедеги форма боюнча жетекчи жөнүндө маалыматтын көчүрмөлөрүн кошо тиркөө менен бул тууралуу Улуттук банкка кат жүзүндө маалымдоого милдеттүү.

230. Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык өкүлчүлүктү мамлекеттик кайра каттоо зарыл болгон учурда банк Улуттук банкка банктын өкүлчүлүгүн мамлекеттик кайра каттоодон өткөрүү үчүн макулдук катын берүү тууралуу өтүнүч жөнөтөт. Өтүнүч катка төмөнкү документтер тиркелүүгө тийиш:

1) Директорлор кеңешинин өкүлчүлүктү мамлекеттик кайра каттоодон өткөрүү жөнүндө анын тиешелүү себептери/негиздери

көрсөтүлгөн (отурумдун банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн протоколу же протоколдон көчүрмө) чечими;

2) Өкүлчүлүк жөнүндө жобонун жаңы редакциясы же өкүлчүлүктүн жана/же банктын аталышынын, өкүлчүлүктүн мамлекеттик кайра каттоодон өтүшүн талап кылган, анын жайгашкан дарегинин өзгөргөндүгүнө байланыштуу жобого өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилген учурда, ошондой эле өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилген башка учурларда (жаңы редакциясы бекитилсе) – жобонун өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилген редакциясы, эки нускада;

231. Жобонун 230-пунктуна ылайык тиешелүү негизде тариздетилген документтерди алган күндөн тартып он жумуш күнү ичинде Улуттук банк, юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укук чегерилген мамлекеттик органга Улуттук банктын төрагасынын банктык көзөмөл жана лицензиялоо ишин түздөн-түз тескөөгө алган орун басарынын/башкарма мүчөсүнүн колу коюлган макулдук катын Өкүлчүлүк жөнүндө жобонун бир нускасын кошо тиркөө менен жөнөтөт. Бул кат өкүлчүлүктү мыйзамдарда белгиленген тартипте кайра каттоо үчүн негиз болуп саналат.

232. Банктын өкүлчүлүгү ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда кайра каттоодон өткөндөн кийин, банк беш жумуш күнү ичинде өкүлчүлүктүн мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн банк тарабынан тастыкталган көчүрмөсү жана мамлекеттик каттоодон өткөндүгү көрсөтүлгөн Өкүлчүлүк жөнүндө жобонун нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү кошо тиркелген тиешелүү билдирүү катты Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

Банктын өкүлчүлүгүн жабуу.

233. Өкүлчүлүктү жабуу жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып беш жумуш күнү ичинде банк Улуттук банкка төмөнкүлөрдү берүүгө милдеттүү:

1) өкүлчүлүктүн жабылышы тууралуу билдирүү;

2) банктын Директорлор кеңешинин өкүлчүлүктү жабуу жөнүндө чечими (банк отурумунан толтурулган протоколдун банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү же протоколдон көчүрмө).

234. Юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда банк өкүлчүлүгүнүн иши токтотулгандыгы

мамлекеттик каттоодон өткөн күндөн тартып беш жумуш күнү ичинде банк Улуттук банкка бул тууралуу кат жүзүндө билдирет. Билдирүүгө ыйгарым укуктуу мамлекеттик каттоо органынын өкүлчүлүктүн иши токтотулгандыгын мамлекеттик каттоодон өткөрүү жөнүндө чечиминин көчүрмөсү кошо тиркелүүгө тийиш.

235. Жобонун 234-пунктунда каралган документтер банк тарабынан сунушталган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы:

1) Банктардын өкүлчүлүктөрүнүн реестрине тиешелүү жазууларды киргизет;

2) өкүлчүлүктүн жабылгандыгы жана Банктардын өкүлчүлүктөрүнүн реестрине тиешелүү жазуулар киргизилгендиги тууралуу:

а) Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүнө, областтык башкармалыктарына жана өкүлчүлүгүнө;

б) коммерциялык банктарга кат жөнөтөт;

236. Улуттук банктын тиешелүү банктык лицензиясынын негизинде иш жүргүзгөн банк чет өлкөлөрдө өз өкүлчүлүктөрүн Улуттук банктын уруксаты менен гана ача алат.

237. Банк чет өлкөдө өкүлчүлүк ачуу үчүн ушул жобонун 224-пунктунун 2-3-пунктчаларында көрсөтүлгөн, чет өлкөдө өкүлчүлүктү ачууну макулдашуу тууралуу өтүнүчүн жана өкүлчүлүктү ачуу боюнча маалыматтарды Улуттук банкка сунуштайт.

238. Чет өлкөдө өкүлчүлүк ачууну макулдашуу жөнүндө банктын өтүнүчү жана кошо тиркелген документтер Улуттук банк тарабынан анын талаптарын канааттандырган документтер толук көлөмдө сунушталган күндөн тартып бир ай ичинде каралат. Кароонун жыйынтыгы боюнча Улуттук банктын Төрагасынын банктык көзөмөл жана лицензиялоо ишин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары/ башкарма мүчөсү чет өлкөдө банктын өкүлчүлүгүн ачууга уруксат берүү же баш тартуу чечимин кабыл алат.

239. Эгерде өкүлчүлүктүн болжолдонгон иши Кыргыз Республикасынын банктык мыйзам талаптарына каршы келе турган болсо, Улуттук банк чет өлкөдө өкүлчүлүктү ачуудан баш тарта алат.

240. Банктын өкүлчүлүгү чет өлкөнүн ыйгарым укуктуу органынан эсептик каттоосунан өткөндөн кийин, банк он жумуш

күнү ичинде Улуттук банкка өкүлчүлүктүн эсептик каттоодон өткөндүгү тууралуу документтин банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн жана Өкүлчүлүк жөнүндө жобонун эсептик каттоодон өткөндүгү көрсөтүлгөн көчүрмөсүн кошо тиркөө менен кат жүзүндө тиешелүү билдирүүнү жөнөтөт.

241. Кийинчерээк өкүлчүлүктүн жайгашкан жери боюнча дареги өзгөргөн, жетекчиси алмашкан, ошондой эле Өкүлчүлүк жөнүндө жобого өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилген жана/же ишке ашырылган бүтүмдөрдүн тизмеси (жүргүзгөн ишинде) өзгөргөн учурда, банктын ыйгарым укуктуу башкаруу органы тарабынан тиешелүү чечим кабыл алынган күндөн тартып беш жумуш күнү ичинде, банк бул тууралуу Улуттук банкка кат жүзүндө маалымдайт.

Эгерде Кыргыз Республикасынын банктык мыйзам талаптарына банктын чет өлкөдөгү өкүлчүлүгүнүн ишине киргизилүүчү өзгөртүүлөр жана/же толуктоолор ылайык келбесе, Улуттук банк бул өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду жокко чыгарууну банктан талап кылуу менен кошумча маалымат сураганга укуктуу.

26-глава

Кыргыз Республикасынын аймагында чет өлкө банкынын өкүлчүлүгүн ачуу тартиби

242. Банктын өкүлчүлүгү тууралуу маалыматтар банктын уставында камтылууга тийиш. Банк акционерлердин өкүлчүлүк ачылгандан/жабылгандан кийин өткөрүлгөн биринчи жалпы жыйынында банктын уставына сунушталган тиешелүү өзгөртүүлөрдү/толуктоолорду бекитүүгө милдеттүү.

243. Чет өлкө банкынын Кыргыз Республикасынын аймагындагы өкүлчүлүгү Улуттук банктын алдын ала уруксаты менен ачылат. Чет өлкө банкынын өкүлчүлүгүнө банктык операцияларды жүргүзүүгө тыюу салынат.

244. Кыргыз Республикасынын аймагында өкүлчүлүк ачууга ниеттенген чет өлкө банкы өкүлчүлүк ачууну макулдашуу жана уруксат берүү тууралуу тиешелүү өтүнүч катты Улуттук банкка сунуштаганга чейин эки ай мурун бул тууралуу Улуттук банкка маалымдоого тийиш.

245. Кыргыз Республикасынын аймагында өкүлчүлүгүн ачуу жана аны мамлекеттик каттоодон өткөрүүгө макулдашуу катын алуу үчүн чет өлкө банкы Улуттук банка төмөнкү документтерди сунуштайт:

- 1) өкүлчүлүктү ачууга макулдашуу боюнча өтүнүч (28-тиркеме);
- 2) өтүнүч менен кайрылган банктын уюштуруучу документтеринин нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;
- 3) өкүлчүлүк жүргүзүүчү иштин түрлөрүнүн тизмеси камтылган, Өкүлчүлүк жөнүндө жобо (эки нускада);
- 4) ыйгарым укуктарын көрсөтүү менен өкүлчүлүктүн жетекчисине берилген ишеним кат;
- 5) тиешелүү мамлекеттин банктык көзөмөл органынын өтүнүч менен кайрылган банктын банк ишин жүргүзүүгө берилген лицензияга ээ экендигин кат жүзүндө тастыктоосу;
- 6) өтүнүч менен кайрылган банктын жетекчилеринин кол тамгаларынын үлгүлөрү чагылдырылган нотариалдык түрдө күбөлөндүрүлгөн карточкалар (банктын байкоочу жана аткаруу органдарынын төрагалары);
- 7) өтүнүч менен кайрылган банктын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын Кыргыз Республикасынын аймагында өкүлчүлүгүн ачуу жөнүндө чечими;
- 8) өтүнүч менен кайрылган банктын аудитордук уюм тарабынан тастыкталган, акыркы финансылык жыл үчүн жылдык отчету (консолидацияланган балансты, тапкан пайда жана кеткен чыгым тууралуу отчетту кошо алганда);
- 9) өтүнүч менен кайрылган банктын банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензияларынын тиешелүү негизде күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрү.

246. Ушул жобонун 245-пунктуна ылайык тиешелүү түрдө таризделген документтерди алгандан кийинки бир ай ичинде Улуттук банк Төраганын банктык көзөмөл жана лицензиялоо ишин түздөн-түз тескөөгө алган орун басарынын/башкарма мүчөсүнүн колу коюлган макулдашуу катты Өкүлчүлүк жөнүндө жобонун бир нускасын кошо тиркөө менен юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын дарегине жөнөтөт, бул өкүлчүлүктү

мыйзамдарда белгиленген тартипте мамлекеттик каттоодон өткөрүү үчүн негиз болуп саналат.

247. Улуттук банк чет өлкө банкынын өкүлчүлүгүн ачууга төмөнкү себептерден улам уруксат берүүдөн баш тарта алат:

1) сунушталган документтер белгиленген талаптарга жооп бербесе;

2) банк оффшордук аймактарда, ошондой эле жеңилдетилген салык режими киргизилген жана (же) банктык көзөмөл органдарына маалыматтардын ачыкка чыгарылышы жана (же) сунушталышы каралбаган мамлекеттерде же аймактарда катталган болсо;

3) банк отчеттук күнгө карата күндөлүк зыян тартууларга дуушар болгон болсо.

248. Банктын өкүлчүлүгү ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийин банк, беш жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттө, өкүлчүлүк мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу күбөлүктүн банк тарабынан тастыкталган көчүрмөсүн жана Өкүлчүлүк жөнүндө жобонун мамлекеттик каттоодон өткөндүгү көрсөтүлгөн, нотариалдык түрдө күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн Улуттук банкка берүүгө милдеттүү.

249. Банк тарбынан ушул жообонун 248-пунктунда каралган документтер сунушталган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы төмөндөгүлөрдү жүзөгө ашырат:

1) Банктын өкүлчүлүктөрүнүн реестрине жазууларды киргизет;

2) банктын өкүлчүлүгүнүн ачылгандыгы жана Банктардын өкүлчүлүктөрүнүн реестрине тиешелүү жазуулар киргизилгендиги тууралуу жана жетекчисинин аты-жөнүн көрсөтүлгөн катты төмөнкүлөргө жөнөтөт;

а) Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүнө, областтык башкармалыктарына жана өкүлчүлүгүнө;

б) коммерциялык банктарга;

3) Кыргыз Республикасынын аймагында чет өлкө банкынын өкүлчүлүгүнүн ачылышы тууралуу жалпыга маалымдоо каражаттарына жана Улуттук банктын расмий сайтына жарыялайт.

250. Банк өкүлчүлүгү өз ишин Улуттук банктын ушул жобонун 249-пунктунун “б” пунктчасында көрсөтүлгөн, Банктардын өкүлчүлүктөрүнүн реестрине жазуулардын киргизилгендиги тууралуу билдирүүсүн алгандан кийин баштоого укуктуу.

251. Өкүлчүлүктүн жаңы жетекчиси дайындалса же өкүлчүлүктүн жайгашкан жери өзгөрсө жана мында мамлекеттик кайра каттоодон өтүү талап кылынбаса, банк чечим кабыл алынган күндөн тартып беш жумуш күнү ичинде чет өлкө банкынын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын тиешелүү чечиминин (банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн отурумдун протоколу же протоколдон көчүрмө) жана 28-тиркемедеги форма боюнча жетекчи жөнүндө маалыматтын көчүрмөлөрүн кошо тиркөө менен Улуттук банкка кат жүзүндө маалымдоого милдеттүү.

252. Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык чет өлкө банкынын өкүлчүлүгүн мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү зарыл болгон учурда банк Улуттук банкка банктын өкүлчүлүгүн мамлекеттик кайра каттоодон өткөрүү үчүн макулдук катын берүү тууралуу өтүнүч жөнөтөт. Өтүнүч катка төмөнкү документтер тиркелүүгө тийиш:

1) банктын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын өкүлчүлүктү мамлекеттик кайра каттоодон өткөрүүнүн тиешелүү себептери/ негиздери көрсөтүлгөн (чечимдин банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү) чечими;

2) Өкүлчүлүк жөнүндө жобонун жаңы же өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилген редакциясы, эки нускада;

253. Жобонун 252-пунктуна ылайык тиешелүү негизде тариздетилген документтерди алган күндөн тартып бир ай ичинде Улуттук банк, юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укук чегерилген мамлекеттик органга Улуттук банктын төрагасынын банктык көзөмөл жана лицензиялоо ишин түздөн-түз тескөөгө алган орун басарынын/башкарма мүчөсүнүн колу коюлган макулдук катын Өкүлчүлүк жөнүндө жобонун бир нускасын кошо тиркөө менен жөнөтөт. Бул кат чет өлкө банкынын өкүлчүлүктү мыйзамдарда белгиленген тартипте кайра каттоо үчүн негиз болуп саналат.

254. Чет өлкө банкынын өкүлчүлүгү ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда кайра каттоодон өткөндөн кийин, банк беш жумуш күнү ичинде өкүлчүлүктүн мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү

жөнүндө күбөлүктүн банк тарабынан тастыкталган көчүрмөсү жана мамлекеттик каттоодон өткөндүгү көрсөтүлгөн Өкүлчүлүк жөнүндө жобонун нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү кошо тиркелген тиешелүү билдирүү катты Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

255. Өкүлчүлүктү жабуу жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып беш жумуш күнү ичинде банк Улуттук банкка төмөндөгүлөрдү берүүгө милдеттүү:

1) Өкүлчүлүктү жабуу жөнүндө билдирүү;

2) чет өлкө банкынын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын өкүлчүлүктү жабуу жөнүндө чечими (чечимдин банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү).

256. Юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда чет өлкө банкынын өкүлчүлүгүнүн иши токтотулгандыгы мамлекеттик каттоодон өткөн күндөн тартып беш жумуш күнү ичинде банк, Улуттук банкка бул тууралуу кат жүзүндө билдирет. Билдирүүгө ыйгарым укуктуу мамлекеттик каттоо органынын өкүлчүлүктүн иши токтотулгандыгын мамлекеттик каттоодон өткөрүү жөнүндө чечиминин көчүрмөсү кошо тиркелүүгө тийиш.

257. Жобонун 256-пунктунда каралган документтер банк тарабынан сунушталган күндөн тартып үч жумуш күнүн ичинде Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы:

1) Банктардын өкүлчүлүктөрүнүн реестрине тиешелүү жазууларды киргизет;

2) төмөнкүлөргө өкүлчүлүктүн жабылгандыгы жана Банктардын өкүлчүлүктөрүнүн реестрине тиешелүү жазуулар киргизилгендиги тууралуу кат жөнөтөт:

а) Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүнө, областтык башкармалыктарына жана өкүлчүлүгүнө;

б) коммерциялык банктарга;

27-глава

Банктын аманат жана көчмө кассаларын ачуу

258. Банк Кыргыз Республикасынын аймагында банктык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо максатында аманат кассаларын жана/же көчмө кассаларды ача алат.

Аманат кассасы - бул банктын башкы офисине же филиалына караштуу болгон банктын обочолонгон түзүмдүк бөлүмү, ал техникалык жактан чыңдоо жагында белгиленген талаптарга ылайык жабдылган, банк ижарага алган же менчик укугу боюнча ага тиешелүү болгон стационардык жайда жайгаштырылып, банктык операциялардын жана кызмат көрсөтүүлөрдүн айрым түрлөрүн жүзөгө ашырат.

Көчмө касса – бул, банктын башкы офисине же филиалына караштуу болгон түзүмдүк бөлүм, ал техникалык жактан чыңдоо жагында белгиленген талаптарга ылайык жабдылган, банк ижарага алган же менчик укугунда ага тиешелүү болгон стационардык жайлардын бирине же бир канчасына башкы офистен/филиалдан баруу аркылуу, жүгүртүү каражаттарынын жобонун ушул главасында белгиленген чектүү суммасынын чегинде банктык операциялардын жана кызмат көрсөтүүлөрдүн айрым түрлөрүн жүзөгө ашырат.

259. Улуттук банк банктардын аманат жана көчмө кассаларынын реестрин электрондук түрдө жүргүзөт.

Реестр, календардык жылдын акырында белгиленген тартипте кагаз жүзүндө кошумча архивделет.

260. Банктын аманат жана көчмө кассалары уставга ылайык банктын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын чечиминин негизинде ачылат жана жабылат.

261. Аманат/көчмө кассалар банктын банк операцияларын жүргүзүү укугуна берген лицензиясында көрсөтүлгөн операциялар боюнча чектөөлөр болбосо, ушул жобонун 262 жана 272-пункттарында көрсөтүлгөн операцияларды жүргүзүүгө укуктуу.

262. Аманат кассасы тиешелүү лицензиясы болгон шартта, ага берилген ишеним каттын чегинде төмөнкү операцияларды жүргүзүүгө укуктуу:

- 1) жеке адамдарды тейлөө:

а) типтүү депозит келишимине ылайык жеке адамдардан депозиттерди кабыл алуу;

б) бюджетке төлөмдөрдү жана сунушталган кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөөлөрдү кабыл алуу;

в) пенсияларды жана жөлөк пулдарды берүү;

г) мамлекеттик баалуу кагаздарды сатып алуу жана сатуу;

д) банктын тиешелүү лицензиясы болгон шартта, нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү;

е) аралыкта орнотулган тиешелүү жабдуулары болгон шартта, (терминал, банкомат, автоматташтырылган тейлөө терминалы, же банктык төлөм карттарын кабыл алуу же тейлөө боюнча техникалык инфраструктураны түзгөн башка жабдуулар), банктык төлөм карттары боюнча операцияларды жүргүзүү;

ж) жеке адамдар үчүн акча которууларды жүргүзүү;

з) алынган кредиттерди төлөөнүн эсебине банк кардарларынан төлөмдөрдү кабыл алуу;

и) банктын башкы офисинде же филиалдарында бекитилген кредиттер боюнча акча каражаттарынын берилиши;

к) электрондук акча менен операцияларды жүргүзүү.

2) юридикалык жакты түзүүсүз, эсеп ачуусуз эле юридикалык жактарды жана жеке ишкерлерди төмөнкү операциялар боюнча тейлөө:

а) Кыргыз Республикасынын бюджетине төлөмдөрдү нак акча каражаттары менен кабыл алуу;

б) коммуналдык кызмат көрсөтүүлөргө төлөөлөрдү кабыл алуу;

в) эсептешүү-кассалык тейлөө;

г) электрондук акчалар менен операцияларды жүргүзүү.

3) Улуттук банк Башкармасынын 2006-жылдын 2-мартындагы N 5/6 токтому менен бекитилген белгилүү бир критерийлерге жооп берген, кредиттерди атайын классификациялоону колдонуу тартибинин 2-пунктундагы критерийлерге туура келген кредиттерди берүү боюнча (ислам принциптерине ылайык каржылоо).

4) консультациялык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо.

263. Банк ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдан аманат касса жайгашкан жайдын белгиленген техникалык чыңдоо талаптарына жооп бергендиги тууралуу актыны алгандан тартып беш жумуш күнүнөн кечиктирбеген мөөнөттө Улуттук банкка аманат кассанын ачылгандыгы тууралуу кат жүзүндө билдирет.

Жобонун ушул пункттунда каралган билдирүүгө кошумча Улуттук банкка тиешелүү түрдө бекитилген жана күбөлөндүрүлгөн төмөнкү документтер берилүүгө тийиш:

1) аманат кассасы ачылгандыгы жөнүндө (29-тиркемедеги форма боюнча) анын жетекчисинин аты-жөнү көрсөтүлгөн билдирме;

2) банктын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын аманат кассасын ачуу жөнүндөгү чечими (банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү);

3) ижара келишими же аманат кассасы жайгашкан жайга банктын менчик укугун тастыктаган документ (банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмө);

4) аманат кассасы жайгашкан жайдын белгиленген техникалык чыңдоо талаптарына жооп берээри тууралуу ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын тиешелүү кызмат адамынын кол тамгасы жана мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн актысы.

264. Банктын аманат кассасы жобонун ушул главасына ылайык милдеттүү түрдө Улуттук банкта катталууга тийиш.

Улуттук банктын Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул жобонун 263-пунктунда көрсөтүлгөн тиешелүү документтерди алган учурдан кийинки он жумуш күнүнөн кечиктирбеген мөөнөттө аманат кассаларын каттоого тийиш.

Улуттук банктын Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы аманат кассаларды каттоо учурунда, аларга каттоо номерин ыйгаруу менен алар банктардын аманат кассаларынын реестрине киргизилгендиги жөнүндө банкка кат жөнөтөт.

265. Улуттук банктан каттоодон өтүү аманат кассалардын ишин баштоо үчүн негиз болуп саналат.

Каттоодон өткөндүгү тууралуу катты алганга чейин аманат кассасы операцияларды жүргүзүүгө укугу жок.

266. Аманат кассасынын жетекчиси банк башкармасынын төрагасынын буйругу менен дайындалып, белгиленген тартипте берилген ишеним каттын чегинде иш алып барат. Ишеним катта аманат кассасы жетекчиси банк атынан жүргүзүүгө ыйгарым укуктуу болгон операциялардын тизмеги берилиши зарыл.

Улуттук банк төмөнкү учурларда аманат кассасынын жетекчисин алмаштырууну банктан талап кылууга укуктуу:

1) ага карата соттун финансы-кредит системасында иштөөгө тыюу салган айыптоо өкүмү чыгарылган болсо;

2) экономика, финансы жана банк иш чөйрөсүндө кылмыштуулукка, ошондой эле кызматтык кылмыштуулукка жол бергендиги үчүн ага карата айыптоо өкүмү чыгарылган болсо;

3) жөнгө салуучу органдардын ал жоопкерчиликтүү болгон иш чөйрөсүндө финансылык же административдик көйгөйлөрдүн орун алгандыгын тастыктаган материалдары болсо.

267. Улуттук банктын Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы тапшырылган документтер коюлган талаптарга жооп бербеген шартта жана банк ишинде ушул жобонун 262-пунктунда көрсөтүлгөн операциялар боюнча чектөөлөр болгон болсо банктын аманат кассаларын каттодон баш тартууга укуктуу.

268. Аманат кассасынын дареги өзгөргөн учурда банк бул тууралуу ыйгарым укуктуу органдын аманат кассасынын жайлары белгиленген техникалык чыңдоо талаптарына ылайык келе тургандыгы тууралуу корутундусун алган күндөн тартып кеминде үч жумуш күнү ичинде ушул жобонун 263-пунктунун 3 жана 4-пунктчаларында каралган документтерди жана банктын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын аманат кассасынын дарегин өзгөртүү чечиминин банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн кошо тиркөө менен Улуттук банкка билдирүүгө милдеттүү.

269. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул жобонун 268-пунктунда көрсөтүлгөн тиешелүү документтерди алган учурдан кийинки он жумуш күнүнөн кечиктирбестен аманат кассаларын жаңы дарек менен каттоого тийиш жана банкка Банктардын аманат кассаларынын реестрине маалыматтын киргизилгендиги тууралуу кат жиберет.

Аманат кассасынын жаңы дарек боюнча каттоодон өткөндүгү тууралуу катты алганга чейин аманат кассасы операцияларды жаңы дарек менен жүргүзүүгө укугу жок.

270. Аманат кассасынын ведомствого караштуулугу өзгөргөн учурда банк мындай чечим кабыл алынган күндөн тартып үч жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттө аманат кассасынын ведомствого караштуулугун өзгөртүү тууралуу ыйгарым укуктуу органдын чечиминин банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн кошо тиркөө менен Улуттук банкка билдирүүгө милдеттүү.

271. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул жобонун 270-пунктунда көрсөтүлгөн документтерди алган күндөн тартып он жумуш күнүнөн кечиктирбестен ведомствого караштуулугу боюнча тиешелүү өзгөртүүлөрдү Аманат кассаларынын реестрине киргизет жана банкка аманат кассаларынын ведомствого караштуулугу өзгөргөндүгүнө байланыштуу алардын каттоо номеринин да өзгөргөндүгү тууралуу кат жиберет.

272. Банктын тиешелүү лицензиясы болгон шартта, көчмө кассалар, берилген ишеним каттын чегинде төмөнкү операцияларды жүргүзгөнгө укуктуу:

1) жеке адамдарды тейлөө:

а) бюджетке төлөмдөрдү жана сунушталган кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөөлөрдү кабыл алуу;

б) жеке адамдар үчүн акча которууларды жүзөгө ашыруу;

в) алынган кредиттерди төлөө эсебине банк кардарларынан төлөмдөрдү кабыл алуу;

г) банктын тиешелүү лицензиясы болгон шартта, нац чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү;

д) аралыкта орнотулган тиешелүү жабдуулары болгон шартта, (терминал, банкомат, автоматташтырылган тейлөө терминалы, же банктык төлөм карттарын кабыл алуу же тейлөө боюнча техникалык инфраструктураны түзгөн башка жабдуулар), банктык төлөм карттары боюнча операцияларды жүргүзүү;

е) пенсияларды жана жөлөк пулдарды берүү;

ж) банктын башкы офисинде же филиалдарында бекитилген кредиттер боюнча акча каражаттарын ушул жобонун 273-пунктунда белгиленген жалпы лимиттин чегинде берүү;

з) электрондук акча менен операцияларды жүргүзүү.

2) юридикалык жакты түзүүсүз, эсеп ачуусуз эле юридикалык жактарды жана жеке ишкерлерди төмөнкү операциялар боюнча тейлөө:

а) Кыргыз Республикасынын бюджетине төлөмдөрдү нак акча каражаттары менен кабыл алуу;

б) банктын тиешелүү лицензия болгон шартта, нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү;

в) электрондук акча менен операцияларды жүргүзүү.

3) консультациялык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо.

273. Көчмө кассанын ишин жүргүзүүгө байланыштуу келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктерди азайтуу максатында, кассада турууга тийиш болгон нак акча каражаттарынын жалпы суммасы 1000000,00 (бир миллион) сомдон ашпоого тийиш. Бул суммадан ашкан акча каражаты көчмө касса бекитилген банктын филиалынын кассасына, же болбосо банктын жакын жайгашкан аманат кассасына инкассацияланып, ал боюнча тиешелүү акт түзүлүүгө тийиш.

Кассада калган акча каражаттарынын калдыгы 500 000 сомдон ашпаган көчмө кассаларга карата касса жайларын техникалык жактан чыңдоо талаптары коюлбайт.

274. Банк көчмө кассаны ачуу чечими кабыл алынган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде банктын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын чечиминин тиешелүү түрдө күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн кошо тиркөө менен Улуттук банкка кат жүзүндө маалымдайт.

275. Банк, көчмө кассанын дареги өзгөргөн шартта, үч жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттө анын жаңы дарегин көрсөтүү менен Улуттук банкка бул тууралуу маалымдоого милдеттүү.

276. Банк жетекчилиги алар тарабынан ачылып жаткан аманат/көчмө кассанын ишине толугу менен жооп берет.

277. Банк аманат/көчмө кассаларынын жабылгандыгы (ишин токтоткондугу) тууралуу тиешелүү чечим кабыл алынган күндөн тартып үч жумуш күнүнөн кечиктирбестен, банктын ыйгарым укуктуу

башкаруу органынын чечиминин тиешелүү түрдө күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн кошо тиркөө менен Улуттук банкка кат жүзүндө маалымдайт.

Банк, билдирмеде чагылдырылган маалыматтардын аныктыгы үчүн жооп берет. Билдирмени бербей койгондугу же белгиленген мөөнөттөрдү бузуу менен бергендиги үчүн Улуттук банк банкка карата тиешелүү мыйзам актыларында каралган таасир этүү чараларды колдонууга укуктуу.

278. Улуттук банк текшерүүгө ыйгарым укугун тастыктаган тиешелүү документти көрсөтүү аркылуу аманат жана көчмө кассалардын ишин текшерүүгө укуктуу. Аманат/көчмө кассалар тарабынан Улуттук банк белгилеген операцияларды жүргүзүү тартибин бузууга жол берилген шартта, Улуттук банк аныкталган кемчиликтер жөнүндө банк жетекчилигине билдирүү менен аларды четтетүү мөөнөтүн белгилейт. Кемчиликтердин түрүнө жараша банкка карата мыйзам актыларына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык чаралар жана санкциялар колдонушу мүмкүн.

279. Аманат жана көчмө кассаларда операцияларды жүргүзүү тартиби жана шарттары банктын ыйгарым укуктуу башкаруу органдары тарабынан бекитилген «Банктын аманат кассасы жөнүндө» жана «Банктын көчмө кассасы жөнүндө» типтүү жоболордо камтылууга тийиш. Аманат жана көчмө кассалары тарабынан операцияларды жүргүзүүнүн жалпы шарттары ачык айкын маалымат болуп саналат жана эч кандай коммерциялык же банктык сырды камтыбайт. Аманат/көчмө кассалардын иш ыргагы, кызматкерлеринин саны жана аткаруучу милдеттеринин чөйрөсү банк жетекчилиги тарабынан бекитилген, ички тартип эрежелерине ылайык белгиленет.

280. Аманат жана көчмө кассалар акча каражаттарын жана документтерди сактоо үчүн темир шкафтар менен жабдылууга тийиш.

281. Аманат жана көчмө кассалары тарабынан нак чет өлкө валюталары менен алмашуу операциялары жүргүзүлгөн учурда, алар акча белгилеринин аныктыгын текшерген техникалык каражаттары (ультра кызгылт лампа-детектор, чоңойтуп көрсөткөн каражат ж.б.) телефон менен жабдылууга тийиш. Алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 30-ноябрындагы токтому менен бекитилген, «Кыргыз Республикасында нак чет

өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобого ылайык ишке ашырылат.

282. Аманат жана көчмө кассалары тарабынан нак чет өлкө валюталары менен алмашуу операциялары жүргүзүлгөн учурда, «Нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө» жобого карата 8- жана 9-тиркемелерге ылайык, маалыматтардын болушу да зарыл.

283. Ар бир аманат жана көчмө кассаларында кардарлар үчүн көрүнүктүү жерде төмөнкү маалыматтар илинүүгө тийиш:

1) көрнөктө милдеттүү түрдө көрсөтүлүүгө тийиш болгон банктын аталышы банктын уставында көрсөтүлгөн аталышка дал келүүгө тийиш. Банктын аталышынан кийин ошол эле жерде майда тамгалар менен аманат кассасынын каттоо номери көрсөтүлүшү зарыл (№ _ аманат кассасы);

2) аманат/көчмө кассалардын иш ыргагы;

3) кардарлар үчүн маалыматтар жана аларды тейлөө тартиби.

284. Аманат кассасы кеминде депозиттер боюнча пайыздык чендер, нак чет өлкө валюталарын сатып алуу, сатуу жана алмашуу курстары жөнүндө маалыматтар чагылдырылган стенд менен жабдылууга тийиш (өлчөмү кеминде 40x60 см).

285. Иш күнүнүн акырында көчмө кассасынын бардык акча каражаттары, бардык документтери жана банкка тиешелүү мөөр жана башка баалуулуктар көчмө касса ага тиешелүү болгон банктын филиалына же болбосо жакын жайгашкан аманат кассасына тапшырылууга тийиш. Албетте ал жай техникалык жабдылышы жагынан белгиленген талаптарга ылайык келген болсо. Бул тууралуу тиешелүү акт түзүлөт.

286. Көчмө кассалардын ишин жүзөгө ашыруу үчүн зарыл болгон акча каражаттарын ташып жеткирүү шарттары жана тартиби банк мыйзам актыларынын жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарынын негизинде иштелип чыккан, каражаттарды ташып жеткирүү тартибин жөнгө салган банктын ченемдик актысында чагылдырылууга тийиш.

28-глава

Банктын алмашуу пункттарын ачуу

287. Банк чет өлкө валютасы менен банктык операцияларды жүргүзүүгө укук берген банктык лицензияга ылайык Кыргыз Республикасынын аймагында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо максатында алмашуу пункттарын ача алат.

Банк жетекчилиги алар тарабынан ачылып жаткан алмашуу пункттарынын ишине жана алардын Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык келүүсү үчүн толугу менен жооп берет.

288. Банктын алмашуу пункту банктын буйругунун негизинде ачылат. Алмашуу пункту өз ишин Улуттук банк Башкармасынын 2000-жылдын 30-ноябрындагы №42/1 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валюталары менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобого ылайык уюштурат.

289. Банк, алмашуу пунктун ачуу тууралуу чечим кабыл алынган учурдан тартып үч жумуш күн ичинде бул тууралуу алмашуу пунктунун дарегин көрсөтүү менен бирге Улуттук банкка кат жүзүндө маалымдайт.

Алмашуу пунктунун иши банктын буйругунун негизинде токтотулат. Банк, алмашуу пунктунун ишинин токтотуу тууралуу жана аны жабуу жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн кийинки үч жумуш күнүнөн кечиктирбестен Улуттук банкка кат жүзүндө билдирет. Билдермеде алмашуу пунктунун дареги көрсөтүлүүгө тийиш.

290. Алмашуу пунктунун дареги өзгөргөн учурда банк үч жумуш күндөн ашпаган мөөнөт ичинде, алмашуу пунктунун жаңы дареги тууралуу Улуттук банкка кат жүзүндө маалымдоого милдеттүү.

291. Улуттук банк банктын алмашуу пунктунун ишин алдын ала эскертпестен эле текшерүү үчүн негиз болгон тиешелүү документти көрсөтүү менен текшерүүгө укуктуу.

Алмашуу пункту Улуттук банк тарабынан белгиленген алмашуу операцияларын жүргүзүү тартибин бузган учурда, Улуттук банк банктын жетекчилигине аныкталган кемчиликтер (бузуулар) тууралуу билдирет жана бузуунун түрүнө жараша аларды жоюунун мөөнөттүн белгилейт жана/же мыйзамдар жана Улуттук банктын ченемдик

актыларына ылайык чараларды жана санкцияларды колдонушу мүмкүн.

292. Алмашуу пункттарынын иштөө шарттары жана тартиби:

1) банктын, соода уюмунун, мейманкананын, аэропорттун жана башкалардын жайларында жайгашкан алмашуу пункттарынын касса жайлары персоналдар менен кардарлардан өзүнчө жайгаштырылууга, ал эми кардарларды тейлөө иши кассалык терезе аркылуу гана жүзөгө ашырылууга тийиш;

2) өзүнчө бир жайды, турак жай болуп саналбаган имараттарда өзүнчө эшиги менен жайды же турак жайдагы батирди ижарага алган же ээлеген банктын алмашуу пункттарынын жайларында эшиктер менен терезелер металл торлор менен тосулууга тийиш. Кардарларды тейлөө касса терезеси аркылуу гана жүргүзүлүүгө тийиш;

3) алмаштыруу пункттарында акчаларды жана документтерди сактоо үчүн металл шкафтардын болушу зарыл. Кассирлердин өз акчалары, сырткы кийимдери жана башка буюмдары кассалардан тышкары жайгаштырылган атайын бөлүнгөн бөлмөлөрдө же шкафтарда сакталууга тийиш;

4) алмашуу пункттары акча белгилеринин аныктыгын аныктоо үчүн техникалык каражаттар (ультракызгылт көк лампа-детектору, лупа ж.б.) жабдылууга тийиш;

5) нак чет өлкө валюта менен алмашуу операцияларын жүргүзгөндө алмашуу пункттары алар жайгашкан жерге көз карандысыз түрдө салык органдарында катталган фискалдык маалыматы бар контролдоо-кассалык аппараттарды же фискалдык карталар менен жабдылган компьютерлерди колдонууга тийиш.

6) Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2000-жылдын 30-ноябрында кабыл алынган N42/2 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия берүү тартиби жөнүндө» жобого карата 8 жана 9-тиркемелерге ылайык, кардарлар үчүн маалыматтар жана аларды тейлөөгө алуу тартиби кардарлар үчүн көрүнүктүү жерде жайгаштырылууга тийиш.

293. Алмашуу пункттарындагы иштөө режими, кызматкерлердин саны, кызматтык милдеттери банк Башкармасынын Төрагасы тарабынан бекитилген ички тартип эрежелерине ылайык белгиленет.

294. Алмашуу пункту кеминде наг чет өлкө валютасын сатып алуу, сатуу жана алмашуу курстары тууралуу маалыматтарды камтыган такта (стенд) (кеминде 40x60 см өлчөмүндө) менен жабдылышы зарыл.

Ар бир алмашуу пунктунда ар бир кардар үчүн көрүнүктүү жерде төмөндөгү маалымат илинип турууга тийиш:

1) Көрнөктө милдеттүү түрдө көрсөтүлгөн банктын аталышы банктын уставындагы аталышка дал келүүгө тийиш. Банктын аталышынан кийин алмашуу пунктунун каттоо номери майда шрифт менен көрсөтүлүүгө тийиш (N ____ алмашуу пункту);

2) алмашуу пунктунун иштөө режими;

3) кардарлар үчүн маалымат жана аларды тейлөө тартиби.

VI БӨЛҮМ

УСТАВГА СУНУШТАЛГАН ӨЗГӨРТҮҮЛӨРДҮ ЖАНА ТОЛУКТООЛОРДУ МАКУЛДАШУУ

29-глава

Жалпы жоболор

295. Банктын уставына аталыштын, башкаруу органдарынын, уставдык капиталдын өзгөрүүсүнө, банктын кайра өзгөртүп түзүлүшүнө, банктын жайгашкан жеринин дарегинин өзгөрүүсүнө, филиалдарды жана/же өкүлчүлүктөрдү каттоо/кайра каттоо менен байланыштуу сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор, ошондой эле башка өзгөртүүлөр жана толуктоолор Улуттук банк менен алдын ала макулдашылууга тийиш.

296. Банк уставга киргизиле турган бардык өзгөртүүлөр жана толуктоолор тууралуу Улуттук банкка тиешелүү чечим кабыл алынган учурга чейин он жумуш күн мурда билдирүүгө милдеттүү.

297. Банк, банк акционерлеринин жалпы жыйыны өткөрүлгөн күндөн тартып бир ай ичинде Улуттук банкка жалпы жыйындын күн тартибиндеги ар бир маселе боюнча кабыл алынган чечимдери менен көз карандысыз каттоочу (регистратор) тарабынан күбөлөндүрүлгөн

банк акционерлеринин жалпы жыйынынын протоколун сунуштоого тийиш.

298. Өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизиле турган банктын уставы Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык мамлекеттик каттоодон өткөрүлүүгө тийиш. Банк капиталынын өлчөмү жана түзүмү боюнча өзгөртүүлөрдөн тышкары, банктын уставына киргизилип жаткан өзгөртүүлөргө жана толуктоолорго Улуттук банктын кат жүзүндө макулдугу, макулдашуудан баш тартуу үчүн негиз болбогон учурда жана банктын талаптагыдай таризделген документтери менен тишелүү өтүнүч берилген күндөн тартып бир айдан кечиктирбестен берилет.

Банктын капиталына тиешелүү өзгөртүүлөр эки ай ичинде макулдашууга тийиш. Зарылчылык келип чыккан шартта, документтерди кароо мөөнөтү Улуттук банктын банктын уставына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду макулдашуу/макулдашпай коюу чечимине таасир этиши мүмкүн болгон кошумча маалыматтарды же документтерди алуу он жумуш күнүнө узартылышы мүмкүн.

299. Улуттук банк тарабынан банктын уставына сунуш кылынган өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду макулдашуудан төмөнкү учурларда баш тартуусу мүмкүн:

1) коюлган талаптарга берилген документтердин ылайык келбеси же болбосо туура эмес документтер жана маалымат берилген учурда;

2) эгерде акционерлердин жалпы жыйынындагы чечими Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын бузуу менен кабыл алынса;

3) эгерде уставдык капиталдын же жеке капиталдын өлчөмү белгиленген минималдуу өлчөмдөн төмөн болсо;

4) эгерде өткөн эмиссия боюнча акцияга жазылуу жүргүзүлбөсө, белгиленген мөөнөттө алардын толук наркы төлөнбөсө же болбосо акциялар Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын бузуу менен чыгарылган жана төлөнгөн болсо, же болбосо акцияны сатып алууга багытталган акча каражатынын келип чыгуу булагынын мыйзамдуулугу тастыкталбаса;

5) ушул жобого ылайык, банктын капиталында катышууга Улуттук банктын уруксаты берилбеген учурда;

6) эгерде бул банк ишинин туруктуулугуна жана коопсуздугуна коркунуч келтирсе.

300. Киргизилген өзгөртүүлөр жана толуктоолор менен банк уставынын жаңы редакциясы Кыргыз Республикасынын мыйзамдары тарабынан белгиленген тартипте банкты мамлекеттик кайра каттоодон өткөргөн күндөн тартып күчүнө кирет.

30-глава

Уставга өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү

301. Банк уставдын жаңы редакциясын макулдашуу максатында акционерлердин жалпы жыйынында тиешелүү чечим кабыл алынган күндөн тартып бир ай ичинде Улуттук банкка төмөнкү документтерди жөнөтөт:

1) уставдын жаңы редакциясын кароого алуу өтүнүчүн;

2) акционерлердин жалпы жыйынында уставдын жаңы редакциясын кабыл алуу (бекитүү) чечими, акционерлер же акционерлер жыйынына катышкан алардын өкүлдөрү тууралуу маалымат камтылган, банк тарабынан талапка ылайык күбөлөндүрүлгөн протоколу же анын көчүрмөсүн (2 нускада);

3) 30-тиркемеге ылайык белгиленген формада уставга киргизилүүчү өзгөртүүлөрдүн жана толуктоолордун тексти (2 түп нускада);

4) уставдын жаңы редакциясы (2 түп нускада);

5) жобонун ушул бөлүктө каралган башка документтери.

302. Улуттук банк бир ай ичинде, уставдык капиталдын түзүмү жана өлчөмү өзгөргөн учурда – эки ай ичинде, берилген өтүнүчтү жана ага тиркелген документтерди кароого алат жана эгерде алар ушул жобонун талаптарына туура келсе, ошондой эле макулдашуудан баш тартууга негиз жок болсо, банк уставынын жаңы редакциясынын эки түп нускасын тиркөө менен юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга банкты мамлекеттик каттоодон кайра өткөрүү макулдугу жөнүндө кат жөнөтөт, ал эми уставдык капитал өлчөмүн көбөйтүүдө баалуу кагаздар рыногун жөнгө салган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга каттын көчүрмөсүн жөнөтөт.

303. Банк туура эмес берилген маалыматтар үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жоопкерчилик тартат.

304. Банк мамлекеттик каттоодон кайра өткөндүгү жөнүндө күбөлүктү алган күндөн тартып Улуттук банкка беш жумуш күн ичинде төмөнкүлөрдү берүүгө милдеттүү:

1) мамлекеттик кайра каттоодон өтүү жөнүндө күбөлүктүн талаптагыдай күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн;

2) уставдын юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган жаңы редакциясынын нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү.

31-глава

Уставдык капиталдын түзүмүнүн жана өлчөмүнүн өзгөрүүсү

305. Банк акционерлердин жалпы жыйынын чечими боюнча кошумча акцияларды чыгаруу аркылуу жүгүртүлүүчү акциялардын санын көбөйтүү жолу менен уставдык капитал өлчөмүн көбөйтүү жөнүндө чечим кабыл алууга укуктуу.

Акцияларды чыгаруу жыйынтыгы катталганга жана акциялардын мурдагы эмиссиясы жайгаштырылганга чейин банк тарабынан кошумча акциялардын чыгарылышына жана жайгаштырылышына жол берилбейт.

306. Акционерлердин жалпы жыйынын чечими боюнча банк жүгүртүлүүчү акциялардын санын аларды консолидациялоо жолу менен азайтуу же болбосо бөлүү жолу аркылуу жүгүртүлүүчү акциялардын санын көбөйтүү жөнүндө чечимди кабыл алууга укуктуу.

307. Уставга уставдык капиталдын түзүмү жана өлчөмү боюнча өзгөртүүлөрдү киргизген учурда банк Улуттук банкка ушул жобонун 301-пунктунда көрсөтүлгөн документтерге кошумча төмөнкүлөрдү сунуштайт:

1) 5 жана 6-тиркемелердин формасы боюнча акционерлердин тизмесин (2 түп нускада);

2) мурдагы эмиссиянын (чыгарылыштын) акцияларын чыгаруу жыйынтыгынын мамлекеттик каттоодон өткөндүгүн тастыктаган жана банк тарабынан талаптагыдай күбөлөндүрүлгөн баалуу кагаздар рыногун жөнгө салган ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган тарабынан берилген документтин көчүрмөсүн (2 нускада).

308. Банктын уставдык капиталынын өлчөмүн көбөйтүүнү макулдашууда Улуттук банк жаңыдан түзүлгөн банктар үчүн каралган тартипте маалыматтарды берүүнү, ошондой эле банктын акционерлеринин финансылык абалына жана алар тараптан жүргүзүлгөн операцияларга тиешелүү кошумча маалыматты, акционерлердин уюштуруу документтерин жана алардын финансылык жана башка отчетторун берүүнү талап кыла алат.

309. Уставга өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү макулдашылган учурда, акционерлер, ошондой эле банктын акциясын сатып алып, жыйынтыгында банктын капиталында чектүү катышуу мүмкүнчүлүгүнө ээ болууну пландаган башка жеке адамдар жана/же юридикалык жактар Улуттук банкка банктын капиталында чектүү катышуу мүмкүнчүлүгүнө ээ болууга карата өтүнүч катын жана ушул жобонун III бөлүгүндөгү талапка жана тартипке ылайык башка маалыматтарды берүүсү зарыл.

310. Берилген документтер Улуттук банкта ушул обонун 302-пунктуна ылайык каралат.

311. Банк мыйзамдарда белгиленген тартипте мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүлгөндөн кийин ушул жобонун 304-пунктунда каралган документтерге кошумча Баалуу кагаздар рыногун жөнгө салуу боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган тарабынан берилген, талаптагыдай негизде тариздетилген акциялардын чыгарышылынын мамлекеттик каттоодон өткөндүгүн тастыктаган документтин көчүрмөсү.

312. Банк баалуу кагаздарды чыгаруу өткөрүлгөн катары таанылып, анын жыйынтыгы катталгандан кийинки бир ай ичинде баалуу кагаздар жөнүндө мыйзамдарга ылайык банктын баалуу кагаздарынын эмиссиясынын жыйынтыктап каттоодон өткөндүгү тууралуу Улуттук банкка кат жүзүндө маалымдоого милдеттүү. Билдирүүгө кошумча төмөндөгү документтер берилүүгө тийиш:

1) акциялар чыгарылышы жыйынтыгы каттоодон өткөндүгүн тастыктаган жана банк тарабынан талаптагыдай күбөлөндүрүлгөн баалуу кагаздар рыногун жөнгө салган ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган тарабынан берилген документтин көчүрмөсү;

2) акционерлер реестринен реестр кармоочулардын жүргүзүлгөн өзгөрүүлөр же акционерлердин жаңы реестри жөнүндө кол коюу менен маалымат;

3) 5-тиркеменин формасы боюнча акционерлер тизмеси;

4) 6-тиркеменин формасы боюнча маалыматтар.

32-глава

Банктын фирмалык (расмий) аталышын өзгөртүү

313. Өзүнүн фирмалык (расмий) аталышын өзгөртүүнү каалаган банк банктын аталышына тиешелүү өзгөртүүлөрдү киргизүүгө чейин Улуттук банктан алдын ала макулдук алууга милдеттүү. Банктын аталышын өзгөртүүдө банктык операцияларды жүргүзүүгө укук берген лицензия алмаштырылууга (кайра таризделүүгө) тийиш.

314. Банктын болжолдонуп жаткан жаңы аталышын Улуттук банк менен макулдашуу үчүн банк Улуттук банкка төмөндөгүлөрдү берет:

1) болжолдуу толук жана кыскартылган фирмалык (расмий) аталышын макулдашуу тууралуу өтүнүчүн;

2) ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын юридикалык жактын фирмалык аталышын колдоо жана резервге алууну каттоо боюнча корутундусунун көчүрмөсү;

3) эгерде бул ушул жобонун 7-пунктунун талабына ылайык зарыл болсо, банктын фирмалык аталышына ылайык келишин тастыктаган башка документтер.

315. Банктын жаңы фирмалык (расмий) аталышын алдын ала макулдашуу/макулдашуудан баш тартуу жөнүндө чечим, Улуттук банктын талаптарына ылайык келген документтер келип түшкөн учурдан тартып бир ай ичинде Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети тарабынан кабыл алынат. Банктын жаңы фирмалык (расмий) аталышын алдын ала макулдашуу/макулдашуудан баш тартуу жөнүндө чечими банкка Улуттук банк тарабынан үч жумуш күн ичинде маалымдалат.

316. Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети банктын жаңы фирмалык (расмий) аталышын макулдашуу тууралуу оң чечим кабыл алган учурда жана жалпыга маалымдоо каражаттарында аталышты өзгөртүү тууралуу маалымат жарыялангандан тарта бир айдан

кийин банк Улуттук банкка ушул жобонун 301-пунктунда көрсөтүлгөн документтерди сунуштайт.

317. Сунушталган документтер Улуттук банкта жобонун 302-пунктуна ылайык каралат.

318. Банк банктык лицензияны алмаштыруу (кайрадан тариздетүү) үчүн ушул жобонун 304-пунктунда көрсөтүлгөн документтерге кошумча Улуттук банкка жаңы фирмалык (расмий) аталышы көрсөтүлгөн банктык лицензияны алмаштыруу тууралуу өтүнүчтү жана лицензия үчүн төлөм жүргүзгөндүгүн тастыктаган баракчаны берүүгө милдеттүү.

319. Банк тарабынан ушул жобонун 318-пунктунда көрсөтүлгөн талаптар аткарылгандан кийин үч жумуш күн ичинде Улуттук банк лицензияны алмаштырат (кайрадан тариздейт). Банктык лицензияны алмаштырууда (кайрадан тариздөөдө) банк Улуттук банкка эски фирмалык аталыштагы банктык лицензияны өткөрүп берет (кабыл алуу-өткөрүп берүү актысы боюнча).

320. Банкка жаңы аталыштагы лицензия берилгенден кийин үч жумуш күн ичинде Улуттук банк тарабынан Берилген банктык лицензиялар реестрине лицензияны алмаштыруу (кайра тариздөө) жөнүндө тиешелүү жазуу жүргүзүлөт.

321. Банктын аталышы өзгөргөндүгүнө байланыштуу лицензия алмаштырылган күндөн тартып беш жумуш күн ичинде банк банктын жаңы фирмалык (расмий) аталышын көрсөтүү менен банктын аталышы өзгөргөндүгү жөнүндө жалпыга маалымдоо каражаттары аркылуу маалымдоого тийиш.

33-глава

Банктын жайгашкан жерин өзгөртүү

322. Банктын жайгашкан жерин (почталык дарегин) өзгөртүү калктуу пункттун, көчөнүн аталышынын, үйдүн номеринин өзгөргөндүгүнө, банктын башка даректеги жайга көчүп кеткендигине байланыштуу болот.

323. Банктын бир эле калктуу пункттун ичинде ордун өзгөртүүсү анын лицензиясын өзгөртүүгө (кайра тариздөөгө) алып келбейт.

324. Банк жыйырма календардык күндөн мурда алдын ала Улуттук банкка жайгашкан жеринин өзгөргөндүгү тууралуу билдирүүгө тийиш.

Эгерде жайгашкан жери банктын кассалык түйүнүн жаңы имаратка которуу менен өзгөртүлсө кошумча түрдө менчик укугун тастыктоочу документтер же банк жайгаша турган имаратка карата ижара келишими (субаренда) берилет.

325. Касса түйүнүнүн которулушуна байланыштуу жайгашкан жери өзгөргөндүгү тууралуу билдирме жөнөткөндөн кийинки он жумуш күн ичинде банк имараттын (жайгашкан жайдын) банктык жайдын жана касса түйүнүнүн техникалык жактан жабдылышы, өрттүн чыгышы жана башка кооптуу жагдайлар боюнча белги берген сигнализациясынын орнотулушуна карата белгиленген талаптарга жооп бергендиги тууралуу тиешелүү документтерди ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга сунуштоого тийиш.

326. Жайгашкан жери (почталык дареги) анык өзгөргөндөн кийин эки жумуш күн ичинде банк төмөндөгүлөрдү жүзөгө ашырууга тийиш:

1) Улуттук банкка кат жүзүндө билдирүүгө;

2) банктын жайгашкан жеринин (почталык дарегинин) өзгөргөндүгү жөнүндө жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыялоого.

327. Банктын мамлекеттик кайра каттоодон өтүү зарылчылыгын пайда кылган, банктын жайгашкан жеринин өзгөргөндүгүнө байланыштуу уставга өзгөтүүлөр жана толуктоолор ушул жобонун 30-главасында каралган тартипте киргизилет.

328. Калктуу пункттун аталышынын, дарегинин же үй номеринин өзгөрүшү менен банктын жайгашкан жеринин дареги өзгөргөн учурда ушул жобонун 318-321-пункттарына ылайык банктын лицензиясы алмаштырылат (кайра таризделет).

VII БӨЛҮК

БАНКТАРДЫ КАЙРА ӨЗГӨРТҮП ТҮЗҮҮ

34-глава

Жалпы жоболор

329. Банк бириктирүү, кошуу, бөлүп чыгаруу, бөлүү формасында кайра өзгөртүлүп түзүлүшү мүмкүн.

Жаңы юридикалык жакты түзүү менен банкты кайрадан өзгөртүп түзүүдө Улуттук банк банктык операцияларды жүргүзүүгө карата жаңы лицензияларды берүү маселесин кароого алат. Ошол эле

учурда, кайрадан өзгөртүп түзүлгөн банктардын иш алып барган лицензиялары эске алынат.

Мамлекеттик өнүктүрүү банкын кайра өзгөртүп түзүүдө «Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкы жөнүндө» мыйзамынын 24-беренесинин талаптары колдонулат.

Бул жободо банктарды мажбурлап өзгөртүп түзүү жол-жобосу каралбайт.

330. Банкты кайра өзгөртүп түзүү иши Улуттук банк менен алдын ала макулдашылгандан кийин башталышы мүмкүн. Банк Улуттук банкка тиешелүү чечим кабыл алынган күндөн тартып, он жумуш күн ичинде кайра өзгөртүп түзүү ишин баштоо ниетин билдирет.

331. Банкты кайра өзгөртүп түзүү иши мыйзамдарга, ушул жобого жана кайра өзгөртүп түзүүгө тийиштүү банктын уюштуруу документтерине ылайык жүзөгө ашырылат.

332. Банктарды кайра өзгөртүп түзүү ишин макулдашууда Улуттук банк чечим кабыл алуу үчүн зарыл болгон маалыматтарды, кайрадан түзүлгөн банктар үчүн каралган тартипте сыяктуу эле, кошумча маалыматтарды талап кылышы мүмкүн. Банктарды кайра өзгөртүп түзүүдө документтер кайрадан түзүлгөн банктар үчүн каралган тартипте каралышы мүмкүн.

333. Кайра өзгөртүп түзүүгө тийиштүү Банктардын директорлор кеңеши тарабынан кайра өзгөртүп түзүү ишин жүргүзүү маселелери боюнча Улуттук банк менен байланыш түзүү үчүн жооптуу уюштуруу тобу түзүлөт.

334. Банктардын кайрадан өзгөртүп түзүү процесси ал тууралуу билдирме жалпы маалымдоо каражаттарында жарыялангандан кийин кеминде эки айдан соң башталат.

335. Обочолонгон түзүмдүк бөлүмдөрдү обочолонгон түзүмдүк бөлүмдөрүнө кайра тариздөө иши кайра каттоо үчүн зарыл болгон документтерди эске албаганда, көрсөтүлгөн бөлүмдөрдү ачуу үчүн документтерди кайталап сунуштоосуз, кайра өзгөртүп түзүлгөн банктын башкаруу органынын тиешелүү чечиминин талаптагыдай күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн тиркөө менен банктын билдирүүсү боюнча жүзөгө ашырылат.

336. Банктарды кайра өзгөртүп түзүүдө бухгалтердик эсепке алууну жүргүзүү иши бухгалтердик эсепке алуунун эл аралык стандарттарына ылайык жүзөгө ашырылат.

337. Улуттук банк жалпыга маалымдоо каражаттарында банктын кайра өзгөртүп түзүлүшү жана анын ишинин токтотулушу жөнүндө жарыялайт.

35-глава

Банктарды бириктирүү

338. Банктарды кайра өзгөртүп түзүүнүн бир формасы катары бириктирүү дегенден улам, бириктирүүнүн жыйынтыгында түзүлгөн жаңы банкка өткөрүп берүү актысына ылайык алардын укуктары (активдери) жана милдеттери (милдеттенмелери) өтүшү менен эки же андан көп банктардын ишинин токтотулушун түшүнүүгө болот.

339. Бириктирүү формасында кайра өзгөртүп түзүү иши кайра өзгөртүүгө тийиштүү банктардын акционерлеринин жалпы жыйынынын ыктыярдуу чечиминин негизинде жүзөгө ашырылат, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген учурларда мажбурлоо түрүндө жүзөгө ашырылат.

340. Бириктирүү формасында кайра өзгөртүп түзүүнүн натыйжасында түзүлгөн банктардын уставдык капиталынын минималдуу өлчөмү боюнча талаптар Улуттук банктын кайрадан түзүлгөн банктардын уставдык капиталына карата талаптарына ылайык өлчөмдө белгиленет.

341. Бириктирүү формасында кайра өзгөртүп түзүүгө уруксат алуу максатында банктар ушул жобонун 39-главасына ылайык документтерди Улуттук банкка тапшырууга тийиш.

36-глава

Банкты кошуу

342. Банктарды кайра өзгөртүп түзүүнүн бир формасы катары кошуу дегенден улам, башка банкка (кошулуучу банкка) өткөрүп берүү актысына ылайык алардын укуктары (активдери) жана милдеттери (милдеттенмелери) өтүшү менен бир же бир нече банктардын (кошулуп жаткан банктар) ишинин токтотулушун түшүнүүгө болот.

Кошулуп жаткан банктарды кайра өзгөртүп түзүү процесси аяктары менен банктар юридикалык жак статусун жоготот.

343. Кошуу формасында кайра өзгөртүп түзүү иши кайра өзгөртүүгө тийиштүү банктардын акционерлеринин жалпы жыйынынын ыктыярдуу чечиминин негизинде жүзөгө ашырылат, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген учурларда мажбурлоо түрүндө жүзөгө ашырылат.

344. Кошуу формасында кайра өзгөртүп түзүүгө уруксат алуу максатында банктар ушул жобонун 39-главасына ылайык документтерди Улуттук банкка тапшырууга тийиш.

37-глава

Банкты бөлүү

345. Бөлүүнүн натыйжасында кайра өзгөртүп түзүлгөн банктарды каттоодон өткөртүү үчүн документтер ушул жобонун 39-главасынын талаптарын эске алуу менен Улуттук банкка сунушталат.

346. Жобонун 345-пунктунда көрсөтүлгөн документтерге кошумча төмөнкү документтер сунушталат:

1) Директорлор кеңешинин төрагасынын кол тамгасын коюлган, бөлүү формасында кайра өзгөртүүнү макулдашууга тиешелүү өтүнүч кат;

2) бөлүү формасында кайра өзгөртүп түзүүгө экономикалык негиздеме берүү;

3) төмөнкүлөрдү камтыган кайра өзгөртүп түзүлгөн банктын катышуучуларынын жалпы жыйынында толтурулган протокол:

а) бөлүү формасында кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө чечим;

б) бөлүү балансын бекитүү жөнүндө чечим;

в) кайра өзгөртүп түзүү тартиби жана шарттары;

г) жаңы банктарды түзүү жана кайра өзгөртүлүп түзүлгөн банктын акцияларын конвертациялоо тартиби жөнүндө;

4) бөлүү балансы;

5) банк өз кредиторлоруна кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө маалымдагандыгын тастыктаган документтер;

6) бөлүү чечимин кабыл алуу күнүнө карата кайра өзгөртүп түзүлгөн банктын балансы;

7) ар бир жаңыдан түзүлгөн банктын акционерлеринин жалпы жыйынында Уставды бекитүү жана башкаруу органын дайындоо жөнүндө чечими;

8) ар бир жаңыдан түзүлгөн банк боюнча ушул жобонун II бөлүгүнө ылайык документтер топтому.

347. Сунушталган документтерди кароонун жыйынтыгы боюнча Улуттук банк кайра өзгөртүп түзүү мүмкүнчүлүгү жөнүндө корутунду даярдайт, анда банктын финансылык абалы, алардын негизинде иш алып барган банктык операцияларды жүргүзүүгө лицензиялардын түрлөрү жөнүндө маалыматтар камтылат.

348. Сунушталган документтерди кароонун жыйынтыгы боюнча Банктарга берилген лицензиялардын реестрине кайра өзгөртүлүп түзүлгөн банктын иши токтотулгандыгы (укугу өткөндөрдү жана кайра өзгөртүп түзүү формасын көрсөтүү менен) жана банктык операцияларды жүзөгө ашырууга жаңы лицензияларды берүү жөнүндө маалыматтар жазылат.

349. Банктын уюштуруу документтеринин бир нускасы Улуттук банкта банктын юридикалык көктөмөсүндө сакталат.

350. Банкты бөлүүнүн натыйжасында түзүлгөн банктар жана кайра өзгөртүп түзүлгөн банктын иши токтотулгандыгы жөнүндө маалымат жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыяланат.

38-глава

Банкты бөлүп алуу

351. Бөлүп алуунун натыйжасында түзүлгөн банк банктык операцияларды жүргүзүүгө лицензия алуу үчүн Улуттук банкка ушул жобонун 39-главасында каралган документтерди сунуштайт:

352. Ушул жобонун 351-пунктунда көрсөтүлгөн документтерге кошумча төмөнкү документтер сунушталат:

1) төмөнкүдөй чечимдерди камтыган кайра өзгөртүп түзүлгөн банктын катышуучуларынын жалпы жыйынында толтурулган протокол:

а) жаңы банкты бөлүп алуу формасында банкты кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө;

б) бөлүү балансын бекитүү жөнүндө;

в) бөлүп алууну жүзөгө ашыруу тартиби жана шарттары жөнүндө;

г) жаңы коомду түзүү жана банктын акцияларын конвертациялоо тартиби жөнүндө;

2) банк өз кредиторлоруна кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө маалымдагандыгын тастыктаган документтер;

3) банктын бөлүү балансы;

4) мыйзамдарга жана Улуттук банктын ченемдик актыларына ылайык кайра өзгөртүлүп түзүлгөн банктын уюштуруу документтерине банкты бөлүп алуу формасында кайра өзгөртүп түзүү жана анын натыйжасында азайтылган банктын уставдык капиталы жөнүндө маалыматты камтыган өзгөртүүлөр;

5) уюштуруучулардын (акционерлердин) Директорлор кеңешинин төрагасы тарабынан кол коюлган 5 жана 6-тиркемелерге ылайык тизмеси – ар бири эки түп нускада даярдалат.

353. Сунушталган документтерди кароонун жыйынтыгы боюнча бөлүп алуу формасында банкты кайра өзгөртүп түзүү мүмкүнчүлүгү, анын финансылык абалы, анын негизинде иш алып барган банктык операцияларды жүргүзүүгө лицензиялардын түрлөрү жөнүндө корутунду даярдалат.

354. Документтерди кароонун жыйынтыгында Улуттук банк Берилген банктык лицензиялар реестрине бөлүп алуунун натыйжасында түзүлгөн банк тууралуу жазууларды чагылдырылат (бөлүп алуу ишке ашырылган банкты көрсөтүү менен).

355. Бөлүп алуунун натыйжасында кайра өзгөртүп түзүлгөн банк банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензиянын бир нускасын алат.

356. Бөлүп алуунун натыйжасында кайра өзгөртүп түзүлгөн банк жөнүндө маалымат банк тарабынан жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыяланат.

39-глава

Банктарды кайра өзгөртүп түзүүнүн негизги эрежелери жана жол-жоболору

357. Бириктирүү формасында кайра өзгөртүп түзүү процессин жүзөгө ашыруу үчүн банктардын Директорлор кеңеши тарабынан Улуттук банк менен кайра өзгөртүп түзүү маселелери боюнча байланыш үчүн жооптуу уюштуруу тобу түзүлөт.

358. Кайра өзгөртүп түзүүгө уруксат алуу үчүн банктар ушул жобого ылайык ар бир кайра өзгөртүп түзүү үчүн талап кылынган документтерге кошумча Улуттук банкка уруксат алуу жөнүндө өтүнүч катты, Директорлор кеңеши жана акционерлердин жалпы жыйыны тарабынан бекитилген кайра өзгөртүп түзүү (кошуу, бириктирүү формасында кайра өзгөртүп түзүүдө) жөнүндө келишим долбоорун жана анын экономикалык негиздемесин сунуштоого тийиш.

359. Улуттук банктан кайра өзгөртүп түзүүгө уруксат алуу жөнүндө өтүнүч катка кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон банктардын Директорлор кеңешинин төрагалары тарабынан кол коюлат.

360. Кайра өзгөртүп түзүүнүн натыйжасында банктын уюштуруу статусуна ээ келишиминде төмөнкү маселелер эске алынууга тийиш:

а) кайра өзгөртүп түзүү тартиби жана шарттары;

б) кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон банктын акцияларын конвертациялоо тартиби;

в) кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон банктардын бардык акцияларына ээлик кылуучулардын укуктары;

г) акционерлердин жалпы жыйынында катышуу укугуна ээ, кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон банк акционерлеринин тизмеси 5 жана 6-тиркемелерге ылайык электрондук формада жана Директорлор кеңешинин төрагасы тарабынан кол коюлган кагаз жүзүндө – ар бири эки түп нускада;

д) кайра өзгөртүп түзүлгөн банктын өткөрүп берүү актысына ылайык кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон ар бир банктын кредиторлору алдында бардык милдеттенмелерге жана карызгерлерине карата талаптарга укугу өткөндүгү жөнүндө жобо.

361. Кайра өзгөртүп түзүүгө экономикалык негиздеме берүүдө кайра өзгөртүп түзүү процессин ишке ашырууга банкка (банктарга)

түрткү берген таасирлер, ошондой эле кайра өзгөртүп түзүү максаты ачык жана так чагылдырылууга тийиш. Мындан тышкары, негиздемеде кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон банктардын финансылык абалына толук талдап-иликтөө камтылууга тийиш.

Негиздемеде банктардын банк секторундагы ролу жана орду, алардын артыкчылыктуу жана алгылыксыз жактары, жаңы банктын негизги иш багыттары, ишке ашыруу болжолдонгон финансылык операциялар ж.б. маселелер чагылдырылышы зарыл. Мындан тышкары, төмөнкүлөр берилүүгө тийиш:

а) өтүп жаткан айдын бирине карата банктардын бухгалтердик баланстары;

б) аудитордук кортунудусу менен акыркы отчеттук жыл үчүн банктардын финансылык отчеттору;

в) жаңы банктын уюштуруу түзүмүнүн болжолдуу схемасы;

г) жаңы банктын (банктардын) активдеринин, милдеттенмелеринин жана капиталынын болжолдуу түзүмү;

д) жаңы банктын (банктардын) экономикалык ченемдеринин болжолдуу маанилери;

е) кредиторлордун коомго карата тиешелүү милдеттенмелерди мөөнөтүнөн мурда токтотуу же аткаруу жана алардын талаптарын канааттандыруу талаптары жөнүндө маалымат;

ж) ар бир жаңы банктын жакынкы эки жылга каралган бизнес-планы - “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамынын 88-беренесинин талаптарын эске алуу менен эки нускада түзүлгөн (маселелердин тизмеси 7-тиркемеде келтирилген).

362. Улуттук банк өтүнүч катты жана ушул жобонун 359-361-пункттарында белгиленген талаптарды эске алуу менен жобонун 358-пунктунда келтирилген документтерди алгандан кийинки үч ай ичинде аларды кароого алып, кайра өзгөртүп түзүүгө уруксат берүү чечимин кабыл алат же болбосо себебин көрсөтүү менен кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө өтүнүч катты четке кагат.

Кайра өзгөртүп түзүү өтүнүчүнө уруксат берүү же аны четке кагуу чечими Улуттук банк Башкармасы тарабынан кабыл алынат.

363. Улуттук банк төмөнкү себептер боюнча банктарды кайра өзгөртүп түзүү өтүнүчүн четке кагышы мүмкүн:

а) банктарды кайра өзгөртүп түзүүдө жаңы банк (банктар) банк рыногунда монополиялык жагдайдын келип чыгышына өбөлгө түзүшү мүмкүн болсо же финансылык кызматтардан керектөөчүлөрдүн таламына коркунуч жаратышы мүмкүн болсо;

б) жаңы банктын (банктардын) финансылык абалы кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон банк аманатчыларынын таламдарына кыйла коркунучтарды жаратса;

в) кайра өзгөртүп түзүүгө уруксат алуу үчүн Улуттук банкка сунушталган документтерде анык эмес маалыматтар табылса;

г) финансы-экономикалык негиздеме анчалык ишеним жаратпаса;

д) кайра өзгөртүп түзүү процессинде түзүлгөн банк (банктар) банк операцияларын ишке ашыруу укугуна лицензияларды алуу үчүн зарыл талаптарды аткарбаса.

364. Ушул жобонун 362-пунктунда көрсөтүлгөн документтерди кароо мөөнөтү аяктагандан кийин Улуттук банк үч күн ичинде уюштуруу тобуна кабыл алынган чечим тууралуу маалымдайт.

365. Кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон банк акционерлеринин жалпы жыйыны мыйзам талаптарына жана алардын уюштуруу документтерине ылайык өткөрүлөт. Ар бир банк акционерлеринин жалпы жыйынында толтурулган протоколдордо кеминде төмөнкү маселелер камтылууга тийиш:

а) Улуттук банк менен макулдашылган формада кайра өзгөртүп түзүү чечимин кабыл алуу жана келишим түзүү;

б) кайра өзгөртүп түзүлгөн банктын (банктардын) Уставынын долбоорун жактыруу жөнүндө;

в) өткөрүп берүү актынын (актыларынын) долбоорун бекитүү жөнүндө;

г) регламенттин долбоорун жактыруу жана кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон банк акционерлеринин (бириктирүү, кошуу формасында кайра өзгөртүп түзүүдө) биргелешкен жыйынында добуш берүү тартиби жөнүндө.

366. Кайра өзгөртүп түзүү процессинде катышкан ар бир банктын добуш берүүгө укук чегерген акциялардын кеминде 2/3 ээлик кылган

акционерлери аны кабыл алууга добуш беришсе келишим долбоору бекитилген катары эсептелинет.

367. Ар бир банктын акционерлеринин жалпы жыйынында кайра өзгөртүп түзүү чечими кабыл алынган күндөн тартып бир ай ичинде банктар өз кредиторлоруна кабыл алынган чечим жөнүндө жазуу жүзүндө билдирет.

368. Кайра өзгөртүп түзүү процессинде катышкан ар бир банктын акционерлеринин жалпы жыйынында кайра өзгөртүп түзүү келишиминин долбоорун жактырууда банк акционерлеринин биргелешкен жыйыны өткөрүлөт. Жыйын банктарды кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө билдирүү республикалык деңгээлдеги эки газетада мамлекеттик жана расмий тилдерде жарыялангандан кийинки эки ай өткөндөн кийин өткөрүлөт. Жыйын мыйзамга жана биргелешкен жалпы регламентке ылайык өткөрүлөт.

Биргелешкен жыйында толтурулган протоколдо кеминде төмөнкү маселелер чагылдырылууга тийиш:

а) кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон банктардын биргелешкен жыйынын өткөрүү регламентин бекитүү жөнүндө;

б) кайра өзгөртүп түзүлгөн банктын (банктардын) Уставын бекитүү жөнүндө;

в) кайра өзгөртүп түзүлгөн банктын (банктардын) Директорлор кеңешин шайлоо жөнүндө;

г) кайра өзгөртүп түзүлгөн банктын (банктардын) аткаруу органдарын шайлоо жөнүндө;

д) кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон банктын акционерлеринин добуш берүү тартиби жөнүндө;

е) акцияларды чыгаруу/конвертациялоо жана акциялардын чыгарылышын каттоо маселесин кароо үчүн зарыл болгон документтерди бекитүү, кайра өзгөртүп түзүлгөн банктын (банктардын) жыйынтык же бөлүштүрүү балансын бекитүү чечимдерин кабыл алуу жөнүндө.

369. Банктын акционерлеринин биргелешкен жыйынында ыйгарым укук берилген уюштуруу тобу жыйын өткөрүлгөн күндөн тартып бир ай ичинде Улуттук банкка ушул жободо жана башка

ченемдик актыларда каралган документтерди жөнөтөт. Буларга кошумча төмөнкү документтер сунушталат:

а) кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон банктын акционерлеринин жалпы жыйынында бекитилген кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө келишим;

б) анда кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө келишим жана өткөрүп берүү актысы бекитилген кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон банктын акционерлеринин жалпы жыйынында толтурулган протоколдор;

в) кайра өзгөртүп түзүлүүгө тийиш болгон банктардын өткөрүп берүү актылары;

г) кайра өзгөртүп түзүү чечими кабыл алынган күнгө карата банктардын бухгалтердик баланстары.

Жогоруда көрсөтүлгөн документтер белгиленген мөөнөттө сунушталбаса, Улуттук банктын кайра өзгөртүп түзүүгө уруксат берүү чечими өз күчүн жоготот.

370. Юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда банкты өзгөртүп түзүү фактысын мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүгө макулдук берүү чечими жобонун 369-пунктунда белгиленген, Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына жооп берген документтердин толук топтому сунушталгандан кийинки жыйырма беш календардык күн ичинде Улуттук банктын банктык көзөмөл жана лицензиялоо боюнча маселелерин түздөн-түз тескөөгө алган Төрагасынын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү тарабынан кабыл алынат.

371. Банктарды кайра өзгөртүп түзүү процесси банк (банктар) мыйзамдарда белгиленген тартипте мамлекеттик каттоодон өткөн учурдан тартып аяктаган катары эсептелет.

372. Юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда жаңы банкты (банктарды) мамлекеттик каттоодон тартып үч жумуш күнү ичинде кайра өзгөртүп түзүү процессине катышкан банктар Улуттук банкка банктык операцияны ишке ашырууга лицензиясын өткөрүп, жаңы банктарга берилүүчү лицензияны алышат. Жаңы лицензияны берүүдө алардын негизинде кайра өзгөртүп түзүлгөн банк (банктар) иш алып барган лицензияларга (белгиленген чектөөлөрдү кошо алганда) көңүл бурулат.

373. Жаңы банкты (банктарды) мамлекеттик каттоо жөнүндө билдирүүнү алган күндөн тартып үч жумуш күн ичинде Улуттук банк Банктарга берилген лицензиялар реестрине укугу өткөндөрдү жана кайра өзгөртүп түзүү формасын көрсөтүү менен бул банкка лицензия берилгендиги, ошондой эле кайра өзгөртүп түзүү процессине катышкан банктан (банктардан) лицензияларды кайтарып алуу жөнүндө жазууну чагылдырат.

374. Берилген банктык лицензиялар реестрине жаңы банкка (банктарга) лицензия берилгендиги жөнүндө жазуу чагылдырылгандан кийинки үч жумуш күнү ичинде кайра өзгөртүп түзүү процессине катышкан банктардын Улуттук банктагы корреспонденттик эсептери жабылып, ошол эле учурда жаңы корреспонденттик эсептер ачылат, ага жабылган эсептердеги каражат калдыктары которулат. Кайра өзгөртүп түзүү процессине катышкан банктардын бул күнгө карата төлөнбөгөн эсептик документтери жаңы банкка өткөрүлүп берилет.

375. Кайра өзгөртүп түзүү процессине катышкан банктардын депондоштурулган милдеттүү камдары жаңы банкка (банктарга) кайра таризделет.

376. Кайра өзгөртүп түзүү процессине катышкан банктарга карата козголгон бардык сот өндүрүштөрү жаңы банктын (банктардын) катышуусу менен улантылат.

377. Кайра өзгөртүп түзүлгөн банк Улуттук банкта корреспонденттик эсеп ачкандан кийинки жети жумуш күнү ичинде бардык кредиторлоруна жаңы банктык реквизиттер жөнүндө маалымдайт.

378. Кайра өзгөртүп түзүлгөн банк юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийинки жети жумуш күнү ичинде банк жалпыга маалымдоо каражаттарында кыргыз жана орус тилдеринде кайра өзгөртүп түзүү жана анын натыйжасы, б.а. кайра өзгөртүп түзүү процессине катышкан банктын (банктардын) иши токтотулгандыгы жана жаңы банк (банктар) өз ишин баштагандыгы жөнүндө жарыялайт.

379. Кайра өзгөртүп түзүлгөн банк Улуттук банк тарабынан белгиленген бардык экономикалык ченемдерди жана башка талаптарды аткарууга тийиш.

380. Банктарды кайра өзгөртүп түзүүдө жөнөкөй жана банктардын эмиссия проспектинен ылайык жөнөкөйлөргө конвертирленүүчү

артыкчылык берилген акцияларды башка жөнөкөй мүлккө же мүлктүк укукка алмашууга жол берилбейт.

40-глава

Бириктирүү жана кошуу формасында банктарды кайра өзгөртүп түзүүдө акцияларды конвертациялоо жана акциялар чыгарылышын каттоо тартиби

381. Акцияларды конвертациялоо (алмаштыруу) Кыргыз Республикасынын «Акционердик коом жөнүндө» мыйзамында белгиленген тартипте ишке ашырылат.

382. Кайра өзгөртүп түзүлгөн банк баалуу кагаздар рыногу боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда акциялар чыгарылышын каттоого милдеттүү.

383. Кайра өзгөртүп түзүлгөн банктын биринчи чыгарылыштагы акцияларын каттоо документтери Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык даярдалат.

384. Кайра өзгөртүп түзүү процессинде катышкан банктардын акцияларын кайра өзгөртүп түзүлгөн банктын акцияларына конвертациялоо баалуу кагаздар рыногу боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда акцияларды чыгаруу жыйынтыктары жөнүндө отчет мамлекеттик каттоодон өткөн учурда аяктаган катары эсептелет.

VIII-БӨЛҮК

БАНКТЫ КАЙРА ӨЗГӨРТҮП ТҮЗҮҮ ЖОЛ-ЖОБОСУНУН АЛКАГЫНДА «ӨТМӨ» БАНКТЫ ТҮЗҮҮ

41-глава

Банкты кайра өзгөртүп түзүү жол-жобосунун алкагында «өтмө» банкты түзүү тартиби

385. Кайра өзгөртүп түзүлгөн банктын активдерин сактоо жана банк ишинин тескөөгө алынышын камсыз кылуу максатында, убактылуу администратор активдерди жана милдеттенмелерди Улуттук банктан лицензия алган “өтмө” банкка бере алат. Мындай өткөрүп берүү кайра өзгөртүлүп түзүлүп жаткан банктын же анын органдарынын биринин, анын кредиторлорунун же уюштуруучуларынын макулдугун талап кылбайт.

386. Убактылуу администратор жаңы түзүлгөн банктын уюштуруучусу катары иш алып барат жана Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына ылайык төлөөлөрдү эске албаганда, дивиденддерди жана башка жеке пайда алууга укугу жок.

387. «Өтмө» банк юридикалык жак катары Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө» мыйзамына ылайык ага өткөрүлүп берилген милдеттенмелерден тышкары, кайра өзгөртүп түзүлүп жаткан банктын укугу өткөндөрдөн болуп саналбайт жана анын кандайдыр-бир башка милдеттенмелери үчүн жоопкерчилик тартпайт. Убактылуу администратор тарабынан «өтмө» банкка өткөрүлүп берилбеген активдер жана милдеттенмелер кайра өзгөртүп түзүлүп жаткан банкта калат.

388. «Өтмө» банк түзүлгөн шартта, он эки ай ичинде ага Улуттук банктын жаңы түзүлгөн банктар үчүн белгиленген уставдык капиталды түзүү боюнча талаптары, ошондой эле банктын капиталынын негизинде эсептелген, экономикалык ченемдерди аткаруу боюнча талаптар таркатылбайт.

42-глава

“Өтмө банкты” түзүүгө уруксат алуу үчүн документтерди сунуштоо жана аларды кароо тартиби

389. Убактылуу администратор “өтмө” банкты уюштуруу жөнүндө чечим кабыл алгандан кийин банк операцияларын жүзөгө ашыруу укугуна лицензия алуу үчүн зарыл документтерди даярдоо, ошондой эле Улуттук банк менен байланышуу үчүн ыйгарым укуктуу адам аныкталууга тийиш.

390. Банкты кайра өзгөртүп түзүү жол-жобосунун алкагында “өтмө” банкты түзүүгө Улуттук банктан уруксат алуу үчүн ыйгарым укук чегерилген адам Улуттук банкка төмөнкү документтердин түп нускаларын же тиешелүү негизде күбөлөндүрүлгөн алардын кыргыз жана/же орус тилдериндеги көчүрмөлөрүн сунуштоого тийиш:

1) ыйгарым укук чегерилген адамдын кол тамгасы коюлган, “өтмө” банкты түзүүгө уруксат берүү жөнүндө 1-тиркемеге ылайык өтүнүч кат;

2) Убактылуу администратордун чечими – төмөнкү чечимдерди камтыган, нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрү эки нускада:

а) банкты түзүү жөнүндө;

б) банктын фирмалык (расмий) аталышын бекитүү жөнүндө;

в) Директорлор кеңешинин мүчөлөрүн жана анын төрагасын шайлоо жөнүндө;

г) Башкарма мүчөлөрүн, Башкарма төрагасын жана анын орун басарларын дайындоо, башкы бухгалтерди бекитүү жөнүндө;

д) уставды бекитүү жөнүндө;

е) банктын бизнес-планын, уюштуруу түзүмүн, болжолдуу балансын жана алгачкы үч иш жылга кирешелер, чыгашалар жана пайда алуу планын бекитүү жөнүндө;

ж) кайра өзгөртүп түзүлүп жаткан банктын жана “өтмө” банктын бөлүштүрүү балансын бекитүү;

3) “өтмө” банкты түзүү боюнча иш-чаралар планы;

4) убактылуу администратор танабынан бекитилген кайра өзгөртүп түзүлүп жаткан банктын жана “өтмө банктын” бөлүштүрүү балансы;

5) көз карандысыз аудитордук уюмдун бөлүштүрүү балансында камтылган маалыматтардын аныктыгын тастыктаган корутундусу;

6) банктын уставы (типтүү форма 3-тиркемеде келтирилген), анда мыйзам актыларында камтылган маалыматтардан тышкары, милдеттүү түрдө төмөнкүлөрдү камтууга тийиш:

а) убактылуу администратордун уставды бекитүү тууралуу чечими кабыл алынган күн жана анын номери;

б) банк мыйзамдарында белгиленген талаптарга жооп берген мамлекеттик жана расмий тилдерде кыргыз жана орус тилдеринде толук жана кыскартылган фирмалык (расмий) аталышы;

в) банктын уюштуруу-укуктук формасы жана менчик формасы жөнүндө маалыматтар;

г) банктын башкаруу органдары жөнүндө жоболор;

д) алар боюнча акционерлердин квалификациялуу көпчүлүк добушу зарыл болгон маселелердин тизмегин кошо алганда, банктын башкаруу органдарынын чечимдерди кабыл алуу тартиби;

е) банктын жана анын обочолонгон бөлүмдөрүнүн юридикалык дереги (жайгашкан орду) жөнүндө маалыматтар;

7) юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын маалымдалган фирмалык аталышты жактыруу жана пайдалануу жөнүндө алдын ала макулдугу тууралуу корутундунун көчүрмөсү;

8) банктын толук уюштуруу түзүмү;

9) банктын бизнес-планы - Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иши жөнүндө” мыйзамынын 88-беренесинин талаптарын эске алуу менен иштелип чыккан бизнес-пландын эки түп нускасы (суроолор тизмеги 7-тиркемеде келтирилген).

10) кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттерди көрүү жөнүндө саясат жана жол-жоболор;

11) банктын убактылуу администратору тарабынан бекитилген жана анда төмөнкүлөр каралган кредиттик, операциялык жана башка негизги саясаттар:

а) банк дуушар болушу ыктымал болгон бардык мүмкүн болуучу тобокелдиктерди аныктоо, өлчөө, контролдоо жана мониторинг жүргүзүү боюнча жол-жоболор;

б) туруктуу негизде келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктерди кыскартуу боюнча контролдук чаралар;

в) бекитилген саясатка ылайык маалымат системаларын, тобокелдиктерди тескөө системаларын жана ички контролдук системаларын чагылдыруу;

12) ушул жобонун IV бөлүгүнө ылайык төрагалык кылуучу жакты жана анын орун басарын (орун басарларын) көрсөтүү менен Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн тизмеси жана маалыматтар/ документтер;

13) ушул жобонун IV бөлүгүнө ылайык төрагалык кылуучу жакты жана анын орун басарын (орун басарларын) көрсөтүү менен комитеттердин мүчөлөрүнүн тизмеси, төрагага тиешелүү маалыматтар/ документтер;

14) ушул жобонун IV бөлүгүнө ылайык Башкарманын төрагасы, анын орун басары (орун басарлары) жана Башкарманын башка мүчөлөрү, башкаруучу директору (болгон болсо), башкы бухгалтери кызмат орундарына талапкерлер тууралуу маалымат (иш кагаздары).

391. Банкты түзүүгө уруксат берүү жөнүндө өтүнүч кат жана ага кошо тиркелген документтер Улуттук банк тарабынан өтүнүч катты алган учурдан кийинки жыйырма жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттө кароого алынат. Сунушталган документтерди кароонун жыйынтыгы боюнча Улуттук банк Башкармасы түзүлгөн “өтмө” банктын юридикалык жактарды мамлекеттик каттоо боюнча ыйгарым укуктуу органда каттоодон өтүүсүнө уруксат бере алат.

Ушул жобонун 390-пунктунда көрсөтүлгөн документтер Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык келбеген шартта, Улуттук банк уруксат берүүдөн баш тартышы мүмкүн.

392. Улуттук банк “өтмө банкты” түзүүгө уруксат берүү жөнүндө өтүнүч катты кароодо сунушталган маалыматтарды топтоп, алардын аныктыгына талдап-иликтөөлөрдү жүргүзөт жана текшерет. Кайсы болбосун такталбаган маалымат же маалыматты жашыруу аныкталса өтүнүч катты четке кагуу жана “өтмө” банкты түзүүгө уруксат берүүдөн баш тартуу үчүн негиз болуп саналат.

393. Улуттук банк Башкармасы тарабынан “өтмө” банкты түзүүгө уруксат берүү жөнүндө маселе боюнча алгылыктуу чечим кабыл алынган шартта, чечим кабыл алынган учурдан тартып үч жумуш күнү ичинде Улуттук банкка төмөнкүлөр жөнөтүлөт:

1) юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга – өтмө банкты мыйзам талаптарына ылайык мамлекеттик каттоодон өткөртүү үчүн түзүлүп жаткан “өтмө” банкты каттоого уруксат берүү жөнүндө кат;

2) “өтмө” банкты түзүү жагында ыйгарым укук чегерилген жактын атына - уставдык капиталды түзүү үчүн Улуттук банкта ачылган топтоо эсебинин номерин көрсөтүү менен кат;

3) баалуу кагаздар рыногун жөнгө салуу боюнча ыйгарым укук чегерилген мамлекеттик органга - банкты түзүүгө уруксат берүү жана банктарды кайра өзгөртүп түзүү аркылуу уюшулган банктын акцияларынын чыгарылышын (эмиссиясын) мамлекеттик каттоодон өткөртүүнү жүзөгө ашыруу үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзам

талаптарына ылайык, банктын уставында көрсөтүлгөн уставдык капитал өлчөмүн макулдашуу жөнүндө кат.

43-глава

Банкты кайра өзгөртүп түзүү ыкмасында уюшулган банкка банктык лицензияларды берүү

394. Улуттук жана чет өлкө валюталарында операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия алуу үчүн ыйгарым укук чегерилген жак тарабынан Улуттук банкка төмөнкү документтер сунушталууга тийиш:

1) убактылуу администратордун кол тамгасы коюлган лицензия берүү жөнүндө өтүнүч кат;

2) ыйгарым укуктуу органдын юридикалык жактын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн тиешелүү негизде тастыкталган көчүрмөсү;

3) ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын банктын акцияларын каттоо жөнүндө чечиминин тиешелүү негизде тастыкталган көчүрмөсү;

4) банктын юридикалык жактарды мамлекеттик каттоодон өткөрүүнү жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын штампы басылган уставынын (банк жактан тастыкталган) көчүрмөсү;

5) банктын жарыяланган уставдык капиталдын толук көлөмдө төлөнгөндүгүн тастыктаган документи;

6) банк жайгашкан имаратка менчик укугун тастыктаган ижара келишиминин же документтин тиешелүү негизде тастыкталган көчүрмөсү жана имараттын (банктык жайдын) төмөнкүлөргө ылайык келүүсүн тастыктоо:

а) ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын тиешелүү документтери менен тастыкталган техникалык жактан чыңдоо жана жабдуу талаптарына (касса түйүнүн, сактоо жайын жана башка жайларды жабдуу);

б) өрт коопсуздугу боюнча талаптарга;

7) маалымат системаларынын банк ишин жүзөгө ашыруу үчүн тесттен ийгиликтүү өткөндүгүн тастыктаган корутундуну кошо алганда, банк операцияларын жүзөгө ашыруу үчүн зарыл жабдуулар жана техникалык каражаттар бар экендигин тастыктаган документтер;

8) лицензия үчүн мыйзам талаптарында белгиленген өлчөмдө төлөнгөндүгүн тастыктаган документ.

395. Банк операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия, ушул жобонун 394-пунктунда көрсөтүлгөн жана тиешелүү негизде тариздетилген документтер толук көлөмдө берилгенден кийин гана Улуттук банкка кайрылган учурдан тартып жетимиш эки саат ичинде өтүнүч ээсине берилет.

396. Банк операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия алган учурдан тартып бир ай ичинде “өтмө” банк, буга чейин Улуттук банк менен макулдашуудан өткөн банктын кызмат адамдарын эске албаганда, ушул жобонун IV бөлүгүнө ылайык Улуттук банк менен макулдашуу жол-жоболорун өткөрүү үчүн “өтмө” банктын кызмат адамдары боюнча документтерди Улуттук банкка берүүгө тийиш.

397. Эгерде банк ушул жобонун 396-пунктунда көрсөтүлгөн талаптарды белгиленген мөөнөттө аткарбаса, анда Улуттук банк тарабынан банкка карата банктык мыйзамдарда белгиленген чаралар колдонулушу мүмкүн.

44-глава

Кайра өзгөртүп түзүлүп жаткан банктын филиалдарын “өтмө” банктын филиалдары катары кайра тариздөө боюнча документтерди сунуштоо жана кароо тартиби

398. Убактылуу администратор кайра өзгөртүп түзүлүп жаткан банктын филиалдарын “өтмө” банктын филиалдары катары кайра тариздөөгө укуктуу.

399. Кайра өзгөртүп түзүлүп жаткан банктын филиалдарын “өтмө” банктын филиалдары катары кайра тариздөө Улуттук банктын Төрагасынын банктык көзөмөл жана лицензиялоо боюнча маселелерди түздөн-түз тескөөгө алган орун басарынын/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнүн уруксаты менен жүзөгө ашырылат.

400. Убыктылуу администратор банктык лицензия алууга уруксат берүү жөнүндө өтүнүч кат менен бирге кайра таризделүүчү филиалдар тизмесин кошо тиркөө менен “өтмө” банктын филиалдары катары кайра өзгөртүп түзүлүп жаткан банктын филиалдарын кайра тариздөө жөнүндө өтүнүч катты Улуттук банкка берүүгө укуктуу.

Филиалдардын тизмесинде алардын жайгашкан орду, жетекчилери жана башкы бухгалтери тууралуу маалыматтар көрсөтүлүүгө тийиш.

401. Улуттук банк убактылуу администратордун кайра өзгөртүп түзүлүп жаткан банктын филиалдарын “өтмө” банктын филиалдары катары кайра тариздөө жөнүндө өтүнүчү жана ага кошо тиркелген документтерди кароого алгандан кийин, ошондой эле алар боюнча сын-пикирлер жок учурда, “өтмө” банкты түзүүгө уруксат берүү менен бирге банктын филиалдарын кайра тариздөөгө уруксатты бериши мүмкүн.

402. Улуттук банк кайра өзгөртүп түзүлүп жаткан банктын филиалдарын “өтмө” банктын филиалдары катары кайра тариздөөгө уруксатты өтүнүч катты алган учурдан тартып жыйырма жумуш күнү ичинде, бирок “өтмө” банкты түзүүгө уруксат алгандан кийин гана берилиши мүмкүн.

403. Банктын кайра тариздетилген филиалдарын каттоо ушул жобонун 186-пунктуна ылайык жүзөгө ашырылат.

404. Филиалдардын жайгашкан ордунун өзгөрүүсү, алардын жетекчилеринин жана башкы бухгалтеринин алмашуусу ушул жобонун 23-главасына ылайык каралат.

IX БӨЛҮК

МИКРОФИНАНСЫЛЫК КОМПАНИЯНЫ (МФК) КОММЕРЦИЯЛЫК БАНККА КАЙРА КАТТОО. КАДИМКИ БАНКТЫ ИСЛАМ БАНКЫНА КАЙРА ӨЗГӨРТҮП ТҮЗҮҮ

45-глава

Банкка кайра каттоо үчүн МФКларга карата коюлуучу талаптар. МФКлардын банктык лицензияларды алуу үчүн документтерди сунуштоо тартиби

405. Банк катары кайра каттоодон өтүүчү МФК төмөнкүлөргө ээ болууга тийиш:

1) акционердик коомдун уюштуруу-укуктук формасына;

2) банкка кайра каттоо үчүн өтүнүч кат берилген күнгө карата Улуттук банк тарабынан жаңыдан түзүлүп жаткан банктар үчүн белгиленген өлчөмдөгү уставдык капиталга (мурда түзүлгөн жана кошумча салынган капитал);

3) кеминде он жыл микрофинансылык уюм катары иш алып барган жана акыркы беш жыл ичинде лицензиянын негизинде депозиттерди тартуу операцияларын жүргүзгөн;

4) акыркы эки жыл ичинде Улуттук банк тарабынан кандайдыр бир таасир этүү чаралары жана санкциялар колдонулбаган;

5) банкка кайра каттоо үчүн өтүнүч кат берилген күнгө карата Улуттук банк тарабынан бардык иштеп жаткан банктар үчүн белгиленген экономикалык ченемдерди жана башка талаптарды аткарууга;

6) көз карандысыз аудитордук компаниянын МФК банк түзүүгө алдын ала уруксат берүү өтүнүчүн берген күнгө карата анын финансылык отчету так экендигин тастыктаган корутундусу.

406. МФКнын акционерлери банкка кайра каттоо чечимин кабыл алгандан кийин банктык операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия алуу максатында зарыл документтерди даярдоо үчүн уюштуруу тобун түзүп, документтерди кароо маселелери боюнча Улуттук банк менен байланышуу үчүн ыйгарым укуктуу адамды аныкташы мүмкүн.

407. Ыйгарым укуктуу жак консультация алуу жана өтүнүч каттарды сунуштоо жана кароо жол-жоболору, ошондой эле лицензиялоо жол-жоболору менен таанышуу үчүн банкка кайра каттоо өтүнүчү МФКга берилгенге чейин Улуттук банкка кайрылышы мүмкүн.

408. МФК банк түзүүгө уруксат алуу үчүн документтердин түп нускасын же тиешелүү негизде тастыкталган алардын мамлекеттик жана/же расмий тилдердеги көчүрмөлөрүн ушул жобонун 29-32-пункттарына ылайык Улуттук банкка сунуштайт.

409. Банкты түзүүгө уруксат алууга өтүнүч кат менен бирге МФК учурда иштеп жаткан филиалдарды банктын филиалдары катары кайра тариздөөгө өтүнүч катты ушул жобонун 183-пунктуна ылайык документтерди кошо тиркөө менен Улуттук банкка тапшырууга укуктуу.

410. МФКларга банктык лицензияларды берүүдө Улуттук банк банк ишине мүнөздүү тобокелдиктерди алдын алуу максатында, банктык операциялардын айрым түрлөрүнө чектөөлөрдү белгилеши мүмкүн.

46-глава

МФКнын банкты түзүүгө уруксат берүү жөнүндө өтүнүчүн кароо тартиби

411. МФКнын банкты түзүүгө уруксат берүү өтүнүчү Улуттук банк тарабынан өтүнүчтү жана уруксат берүү үчүн зарыл болгон бардык тиешелүү документтер талапка ылайык сунушталгандан кийинки алты айдан ашпаган мөөнөттө каралат.

412. МФКга лицензия берүү өтүнүчүн кароо мөөнөтү алты ай.

Өтүнүч катты кароо мөөнөтү узартылгандыгы тууралуу чечим жөнүндө Улуттук банк чечим кабыл алынгандан кийинки үч жумуш күнү ичинде МФКга кат жүзүндө маалымдайт.

413. МФКны банкка кайра каттоодо ушул жобонун 9-пунктунун талаптары анын акционерлерине таркатылбайт.

414. Өтүнүч катты алгандан кийин Улуттук банк ал берилген күнгө карата абал боюнча МФКнын ишине комплекстүү текшерүү жүргүзөт, мындан тышкары анын милдетине Улуттук банк тарабынан жаңыдан түзүлгөн банктар үчүн белгиленген уставдык капиталдын минималдуу өлчөмү боюнча талаптарга ылайык келген өлчөмдөгү уставдык капиталга ээ экендигин тастыктоо жана уставдык капиталды түзүүгө багытталган каражаттардын келип чыгуу булактарын текшерүү да кирет.

415. Ушул жобонун 408-пунктуна ылайык сунушталган документтерди кароого алгандан кийин, ошондой эле ушул жобонун 414-пунктунда каралган МФКнын ишин комплекстүү текшерүү жыйынтыктарын эске алуу менен Улуттук банк МФКга банкты түзүүгө уруксат бериши мүмкүн. Банкты түзүүгө уруксат берүү чечими Улуттук банк Башкармасы тарабынан ушул жобонун 411 жана 412-пункттарында көрсөтүлгөн мөөнөт ичинде кабыл алынат.

Банк түзүүгө уруксат берүү менен катар эле Улуттук банк МФКнын учурда иштеп жаткан филиалдарын банктын филиалдары катары кайра тариздөө боюнча өтүнүчүн жана ага кошо тиркелген документтерди кароого алгандан кийин сын-пикирлер жок болсо, юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу органдарда кайра каттоодон өтүү үчүн МФКнын филиалдарын банктын филиалдары катары кайра тариздөөгө уруксат бере алат.

416. Банк түзүүгө уруксат алуу өтүнүчүн жана документтерди андан ары кароо ушул жобонун 46-49-пункттарында каралган тартипте жүзөгө ашырылат.

417. Улуттук банк Башкармасы тарабынан банкты түзүүгө уруксат берүү чечими кабыл алынган шартта чечим кабыл алынган учурдан тартып үч жумуш күнү ичинде төмөнкүлөр ишке ашырылууга тийиш:

1) юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга - мыйзам талаптарына ылайык, МФКны банкка мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү үчүн банк түзүүгө уруксат берүү жөнүндө кат, ага банктын уставы эки нускада кошо тиркелет.

МФКга банкты түзүүгө уруксат менен катар эле анын филиалдарын банктын филиалдары катары кайра тариздөөгө уруксат берилген учурда, Улуттук банк юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу органдарга Улуттук банк Башкармасынын төрагасынын банктык көзөмөл боюнча орун басары кол койгон макулдук катты;

2) баалуу кагаздар рыногун жөнгө салуу боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга - МФКны банкка өзгөртүп түзүүгө уруксат берүү жана банктын акцияларынын чыгарылышын (эмиссиясын) мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү үчүн уюштуруу келишиминде жана банктын уставында көрсөтүлгөн уставдык капитал өлчөмүн макулдашуу жөнүндө каттын көчүрмөсүн жөнөтөт.

418. Юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда мамлекеттик кайра каттоо жүзөгө ашырылган күндөн тартып беш жумуш күнү ичинде банк ыйгарым укуктуу жактын же Директорлор кеңешинин төрагасынын же башкарманын төрагасынын кол тамгасы коюлган катты Улуттук банкка төмөнкүлөрдү тиркөө менен сунуштоого тийиш:

1) ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын юридикалык жак (анын ичинде филиалдардын) мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн, тишелүү негизде тастыкталган көчүрмөсү;

2) ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын банктын акцияларынын чыгарылышы кайра каттоодон өткөндүгү тууралуу чечиминин нотариалдык жактан тастыкталган көчүрмөсү;

3) юридикалык жакты кайра каттоону жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын штампы басылган уставдын нотариалдык жактан тастыкталган көчүрмөсү;

4) электрондук формасын тиркөө менен банк акционерлеринин тиешелүү түрдө тастыкталган реестри. Кийинчерээк, акционерлердин курамына кандайдыр бир өзгөрүүлөр киргизилсе, өзгөрүү киргизилген учурдан тартып 5 жумуш күнү ичинде банктын акционерлеринин өзгөртүүлөр киргизилген реестри кагаз жүзүндө жана электрондук формада Улуттук банкка берилет.

419. Банкка кайра өзгөртүп түзүлгөн шартта (филиалдарын жана өкүлчүлүктөрүн кошо алганда) МФК банктык лицензия алганга чейин өз ишин МФК катары улантышы мүмкүн.

47-глава

Кадимки банкты ислам банкына кайра өзгөртүп түзүү тартиби

420. Кадимки банк «ислам терезесине» ээ болгон шартта гана ислам банкына кайра өзгөртүлүшү мүмкүн.

421. Кайра каттоо болжолдонгон күнгө чейин кеминде бир жыл мурда банк бул тууралуу Улуттук банкка маалымдоо менен банктын Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген жана Шариат Кеңеши тарабынан жактырылган, аны ислам банкына Шариат стандарттарына ылайык кайра өзгөртүп түзүү боюнча толук планды сунуштоосу зарыл.

422. Банк тарабынан сунушталган документтердин Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жана Шариат стандарттарына ылайык келүүсүн кароого алгандан кийин Улуттук банк банкты ислам банкына кайра өзгөртүп түзүүгө ага уруксат бериши мүмкүн. Банкты ислам банкына кайра өзгөртүп түзүүгө уруксат берүү чечими Улуттук банк Башкармасы тарабынан ушул жобонун 421-пунктунда көрсөтүлгөн документтер сунушталган учурдан кийинки бир календардык ай ичинде кабыл алынат.

423. Банкты ислам банкына кайра өзгөртүп түзүү планында каралган иш-чаралар аткарылгандан кийинки үч жумуш күнү ичинде банк бул тууралуу Улуттук банкка расмий билдирүү жөнөтөт, ага банкты ислам банкына кайра каттоо боюнча иш-чаралар планы аткарылгандыгы жөнүндө толук отчет жана банктын акыркы күнгө карата абал боюнча кеңири балансы кошо тиркелет.

424. Ушул жобонун 423-пунктунда көрсөтүлгөн документтердин тиешелүү негизде тариздетилген топтому сунушталган учурдан

кийинки бир календардык ай ичинде Төраганын банктык көзөмөл жана лицензиялоо маселелерин түздөн-түз тескөөгө алган орун басарынын/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнүн атына банкка банктык операцияларды улуттук жана чет өлкө валюталарында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашыруу укугуна лицензия берүү мүмкүнчүлүгү тууралуу корутунду даярдалат.

425. Банкка лицензия берүү жөнүндө чечим кабыл алынгандан кийин ага мурунку банктык лицензияларынын ордуна банктык операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашыруу укугуна лицензия берилет.

426. Ушул жобонун 423-пунктунда көрсөтүлгөн документтер Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларынын жана Шариат стандарттарынын талаптарына ылайык келбеген шартта, банктын мурдагы лицензиясынын ордуна банктык операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашыруу укугуна негизги лицензия берүүдөн баш тартуу үчүн негиз болуп саналат.

427. Банктык операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашыруу укугуна банктык лицензия алган учурдан тартып бир календардык жыл ичинде ислам банкына кайра өзгөртүп түзүлгөн банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрү ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча тиешелүү билим алып, аны тастыктаган документтерди Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

Х БӨЛҮК

УЛУТТУК БАНКТЫН ЧЕЧИМДЕРИНЕ ДАТТАНУУ

48-глава

Улуттук банктын чечимдерине даттануу менен кайрылуу тартиби

428. Улуттук банк тарабынан ушул жобонун алкагында кабыл алынган чечимдерге Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда талаш маселелерди сотко

чейин жөнгө салуу жөнүндө” жобосуна ылайык даттануу менен кайрылууга жол берилет.

429. Улуттук банк тарабынан ушул жобонун алкагында кабыл алынган актыларды (Улуттук банк Башкармасынын жана Көзөмөл боюнча комитетинин токтомдорун эске албаганда) мөөр менен тастыктоо талап кылынбайт.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК
БАШКАРМАСЫНЫН



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 8 июня 2017 г.
№ 2017-П-12\23-1-(НПА)

Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков»

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

1. Утвердить Положение «О лицензировании деятельности банков» (прилагается).

2. Признать утратившими силу:

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о лицензировании деятельности банков» от 2 марта 2006 года № 5/7;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики № 5/7 от 2 марта 2006 года «Об утверждении Положения о лицензировании деятельности банков», зарегистрированного в Министерстве юстиции Кыргызской Республики № 34-06 от 7 апреля 2006 года» от 20 декабря 2007 года № 54/10;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики № 5/7 от 2 марта 2006 года «Об утверждении Положения о лицензировании деятельности банков», зарегистрированное в Министерстве юстиции

Кыргызской Республики № 34-06 от 7 апреля 2006 года» от 27 июня 2008 года № 25/6;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года № 5/7 «Об утверждении Положения о лицензировании деятельности банков», зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики от 7 апреля 2006 года № 34-06» от 5 ноября 2008 года № 40/9;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года № 5/7 «Об утверждении Положения о лицензировании деятельности банков», зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики от 7 апреля 2006 года № 34-06» от 30 сентября 2009 года № 39/6;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года № 5/7 «Об утверждении Положения о лицензировании деятельности банков», зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики от 7 апреля 2006 года № 34-06» от 24 февраля 2010 года № 3/6;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года № 5/7 «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков», зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики от 7 апреля 2006 года № 34-06» от 18 ноября 2010 года № 85/2;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года № 5/7 «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков», зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики от 7 апреля 2006 года № 34-06» от 27 июля 2011 года № 40/7;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года № 5/7 «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков», зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики от 7 апреля 2006 года № 34-06» от 29 мая 2012 года № 21/6;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года № 5/7 «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков», зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики от 7 апреля 2006 года № 34-06» от 27 декабря 2012 года № 51/2;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года № 5/7, зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики от 7 апреля 2006 года № 34-06 «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков» от 31 января 2013 года № 2/17;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики № 5/7 от 02.03.2006 года «Об утверждении Положения о лицензировании деятельности банков», регистрационный номер Министерства юстиции Кыргызской Республики от 07.04.2006 года № 34-06» от 13 февраля 2013 года № 4/1;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики № 5/7 от 02.03.2006 года «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков», регистрационный номер Министерства юстиции Кыргызской Республики от 07.04.2006 года № 34-06» от 24 апреля 2013 года № 13/12;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление

Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года № 5/7 «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков», зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики от 7 апреля 2006 года № 34-06» от 23 октября 2013 года № 39/10;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков» от 2 марта 2006 года № 5/7» от 4 мая 2015 года № 26/9;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков» от 2 марта 2006 года № 5/7» от 30 марта 2016 года № 15/2;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков» от 2 марта 2006 года № 5/7» от 29 июня 2016 года № 27/2;

- пункт 1 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 25 апреля 2012 года №18/9;

- пункт 1 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 16 ноября 2012 года №43/1;

- абзац восьмой пункта 1 постановления 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 и пункт 7 Приложения к указанному постановлению;

- абзац одиннадцатый пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального

банка Кыргызской Республики от 15 апреля 2015 года № 22/7 и пункт 10 Приложения к указанному постановлению;

- абзац третий пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июля 2015 года № 38/1 и пункт 2 Приложения к указанному постановлению;

- абзац третий пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики от 5 февраля 2016 года № 5/1 и пункт 2 Приложения к указанному постановлению;

- абзац девятый пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики от 10 февраля 2016 года № 7/2 и пункт 8 Приложения к указанному постановлению;

- абзац четвертый пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики от 21 декабря 2016 года № 49/7 и пункт 3 Приложения к указанному постановлению.

3. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики;

- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Настоящее постановление вступает в силу 22 июня 2017 года.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики, областных управлений, представительства Национального банка в Баткенской области, операторов платежных систем и платежных организаций,

коммерческих банков Кыргызской Республики и Государственного банка развития Кыргызской Республики.

6. Коммерческим банкам не позднее 30 рабочих дней со дня вступления в силу настоящего постановления сдать оригиналы банковских лицензий в Национальный банк Кыргызской Республики для их замены.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Т. Дж. Джусупова.

Председатель

Т. Абдыгулов

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 8 июня 2017 года
№ 2017-П-12\23-1-(НПА)**

**ПОЛОЖЕНИЕ
о лицензировании деятельности банков**

**РАЗДЕЛ I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Глава 1
Банк, его учредители (акционеры)**

1. Настоящее Положение о лицензировании деятельности банков (далее - Положение) устанавливает порядок лицензирования деятельности коммерческих банков, создаваемых на территории Кыргызской Республики (далее – банк), порядок получения разрешения на приобретение порогового участия в капитале банков, согласования должностных лиц банков, расширение деятельности банков путем создания обособленных структурных подразделений, порядок согласования изменений и дополнений в устав банков, порядок реорганизации банков и учреждения «переходного» банка, в рамках осуществления мер по реструктуризации банка, а также порядок перерегистрации микрофинансовой компании в коммерческий банк и преобразование традиционного банка в исламский банк.

Настоящее Положение также распространяется на Государственный банк развития Кыргызской Республики с учетом особенностей, предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О Государственном банке развития Кыргызской Республики».

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и уставом, на основании лицензии на право проведения банковских операций, выданной Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) в соответствии с настоящим Положением.

При наличии соответствующей лицензии Национального банка банк, имеющий «исламское окно» должен осуществлять банковские операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в порядке, установленном Национальным банком.

При наличии соответствующей лицензии Национального банка исламский банк должен осуществлять банковские операции только в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в порядке, установленном Национальным банком.

2. Выдача лицензии банку и осуществление его деятельности в соответствии с лицензией не могут рассматриваться как гарантия Национального банка по платежеспособности банка.

3. Банк может создаваться и действовать только в организационно-правовой форме акционерного общества (закрытого или открытого).

4. Банк получает статус юридического лица со дня его государственной регистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Для государственной регистрации банка в качестве юридического лица представляется разрешение Национального банка на учреждение банка.

5. Для начала осуществления своей деятельности банк должен получить лицензию Национального банка на право проведения банковских операций.

Размер платы за лицензии определяется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и указывается в соответствующем нормативном правовом акте Национального банка.

До получения лицензии на право проведения банковских операций банку запрещается занятие какой-либо деятельностью в качестве юридического лица, за исключением организационной деятельности, связанной с учреждением банка.

6. Банк использует в качестве своего фирменного (официального) наименования то, которое указано в его уставе. Банк не вправе именовать себя в любых документах, объявлениях или рекламе иначе, чем наименованием, указанным в его уставе.

Фирменное (официальное) наименование банка должно соответствовать требованиям статьи 78 Закона Кыргызской

Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и пункта 7 настоящего Положения.

7. Использование в фирменном (официальном) наименовании банка названий иностранных государств/населенных пунктов, в том числе слов, обозначающих полную или частичную принадлежность банка к таким государствам/населенным пунктам, допускается в случае, если:

а) учредители (акционеры) банка, владеющие в совокупности 40 и более процентами голосующих акций любого типа банка, уполномочены в соответствии с законодательством государства происхождения выступать/участвовать в любых организациях от имени таких государств/населенных пунктов. В таком случае необходимо представить в Национальный банк письменное подтверждение уполномоченного органа государства происхождения в сфере использования фирменных наименований, что использование названия данного государства или его населенных пунктов (городов и поселков), в том числе слов, обозначающих полную или частичную принадлежность банка к таким государствам/населенным пунктам, допускается в соответствии с законодательством, либо письменное подтверждение данного органа о том, что такое разрешение/подтверждение не требуется по законодательству.

б) используемое наименование совпадает с фирменным наименованием/зарегистрированным товарным знаком учредителя (акционера) – юридического лица, зарегистрированного по законодательству государства происхождения.

Использование в фирменном наименовании банка иных географических указаний/названий (евразийский, европейский, азиатский и т.п.), допускается в случае, если основная экономическая деятельность учредителей (акционеров) банка – юридических лиц, владеющих в совокупности 40 и более процентами голосующих акций любого типа банка, осуществляется на большей части территории указываемого региона.

Использование в фирменном наименовании банка слова «международный» допускается в случае, если доля международных организаций и/или международных финансовых/кредитных институтов в уставном капитале банка составляет 50 и более процентов.

Использование в фирменном наименовании банка слова «инвестиционный» допускается в случае, если банк осуществляет инвестиционную деятельность (при наличии соответствующей инвестиционной политики), заключающуюся в торговле ценными бумагами и/или финансировании инвестиционных проектов, и доля таких инвестиций составляет 60 и более процентов чистых суммарных активов банка, за исключением инвестиций в государственные ценные бумаги и банковские помещения. При этом в расчет доли инвестиций могут быть включены инвестиции в уставный капитал организаций в целях долгосрочного инвестирования, в совокупности составляющие не более 20 процентов чистого суммарного капитала банка.

Под инвестиционными проектами в рамках настоящего Положения понимаются проекты, направленные на развитие и улучшение экономического и социального благосостояния Кыргызской Республики, в сфере строительства жилых помещений, социальных учреждений и дорог, здравоохранения, образования и других сферах.

Использование в фирменном наименовании банка слова «сберегательный» допускается в случае, если доля привлекаемых банком срочных депозитов физических и юридических лиц составляет 60 и более процентов привлеченных обязательств банка.

Использование в фирменном наименовании банка иных слов, указывающих на специфику его деятельности (торговый, строительный и т.п.), допускается в случае, если такая направленность преобладает в деятельности банка то есть составляет 60 и более процентов от чистых суммарных активов или обязательств.

При учреждении банка соблюдение банком условий настоящего пункта Положения для использования в своем фирменном наименовании указаний на специфику его деятельности устанавливается исходя из его бизнес-плана.

Комитет по надзору Национального банка вправе потребовать смены фирменного (официального) наименования банка в случае изменения состава, статуса или долей учредителей (акционеров) банка в уставном капитале банка, вследствие чего банком не выполняются требования настоящего пункта Положения, а также в случае осуществления банком деятельности, несоответствующей его фирменному наименованию с указанием специфики деятельности,

от трех и более лет и/или при снижении установленных в настоящем пункте Положения пороговых значений до уровня менее 20 процентов от чистых суммарных активов и обязательств банка.

8. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков определяется Национальным банком.

9. Учредителями (акционерами) банка могут быть физические и/или юридические лица (резиденты и нерезиденты Кыргызской Республики), участие которых в банке не запрещено законодательством Кыргызской Республики.

10. В качестве учредителя (акционера) банка может выступать Правительство Кыргызской Республики в лице уполномоченного государственного органа.

11. Учредителями (акционерами) банка не могут быть:

1) физические и юридические лица, проживающие и/или зарегистрированные на территории оффшорных зон либо имеющие в качестве участников аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается Национальным банком.

2) физические и юридические лица, в отношении которых имеются международные санкции, принятые Советом безопасности ООН, а также физические и юридические лица, зарегистрированные в государствах, в отношении которых имеются международные санкции, принятые Советом безопасности ООН, запрещающие правоотношения с указанными лицами и обязательные для Кыргызской Республики;

3) физические и юридические лица, которые в установленном порядке не представили сведения о своей деятельности, финансовом состоянии, составе участников и любые другие сведения и документы, позволяющие их достоверно идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников, либо представили такие сведения, которые не позволяют достоверно идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников, а также в случае, если они не подтвердили свою безупречную деловую репутацию;

4) физические и юридические лица, которые в установленном Национальным банком порядке не подтвердили законность источника

происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций банка;

5) юридические лица, финансируемые из республиканского или местного бюджетов, за исключением Правительства Кыргызской Республики;

6) физические и юридические лица, в отношении которых существуют запреты или ограничения в соответствии с законодательством Кыргызской Республики либо законодательством иностранного государства.

12. Юридические лица, не занимающиеся банковской и/или финансовой деятельностью, не могут единолично или совместно с другими лицами, осуществлять:

1) прямое или косвенное владение или управление двадцатью и более процентами голосующих акций любого типа банка;

2) контроль над банком.

13. Для целей настоящего Положения юридическое лицо считается занимающимся финансовой деятельностью и деятельностью, связанной с банковской и/или финансовой деятельностью, если это юридическое лицо:

а) является банковской холдинговой компанией (управляющей компанией) и создана исключительно с целью управления банками и компаниями, осуществляющими виды деятельности, указанные в пункте 14 настоящего Положения;

б) осуществляет какой-либо из видов деятельности, указанных в пункте 14 настоящего Положения на основании лицензии (разрешения) уполномоченного государственного органа и при наличии в стране происхождения (регистрации) данной компании законодательства о консолидированном надзоре.

14. Видами финансовой деятельности и деятельности, связанной с банковской и/или финансовой деятельностью, в целях настоящего Положения считаются следующие виды деятельности:

1) банковская деятельность;

2) микрофинансовая деятельность (предоставление микрокредитов);

3) деятельность инвестиционных фондов;

- 4) страховая деятельность;
- 5) лизинговая деятельность;
- 6) осуществление деятельности по ипотечному кредитованию;
- 7) осуществление доверительного управления (траст);
- 8) аудиторская деятельность.

15. Учредители (акционеры) – значительные участники банка должны иметь удовлетворительное финансовое состояние и выполнять свои обязательства по уплате налогов и приравненных к ним платежам. Учредители (акционеры) – юридические лица должны быть зарегистрированы в установленном законодательством порядке и действовать не менее одного года.

16. Учредители (акционеры) банка, а также аффилированные и связанные с банком лица обязаны по требованию Национального банка представлять сведения о своей деятельности, о составе участников/акционеров, учредительные документы, финансовую и иную отчетность, содержащую информацию об их учредителях (акционерах), сведения об их финансовом состоянии и проводимых операциях, а также любые другие сведения и документы, позволяющие их достоверно идентифицировать и изучить участников юридического лица, включая бенефициарных собственников.

Учредители (акционеры) обязаны представлять по требованию Национального банка вышеуказанную информацию о лицах, имеющих общие интересы с банком и его учредителями (акционерами).

17. Служащие государственной и муниципальной службы:

1) могут владеть акциями банка и/или банковской холдинговой компании с обязательной передачей их в доверительное управление на время нахождения на службе;

2) не могут участвовать в органах управления банка и/или холдинговой компании.

18. Банковские помещения, в том числе помещения филиалов, сберегательных и выездных касс, должны соответствовать установленным требованиям по технической укрепленности и оснащенности (включая оснащение и оборудование кассового узла, хранилища и других помещений), а также требованиям по пожарной безопасности, о чем должны быть составлены соответствующие

документы между банком и уполномоченными государственными органами.

Настоящие требования к банковским помещениям не распространяются на помещения выездных касс, остатки денежных средств в кассе которых не превышают 500 000 сомов.

19. Ликвидация (прекращение деятельности) банка осуществляется в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

В отношении ликвидации Государственного банка развития Кыргызской Республики действуют требования статьи 24 Закона Кыргызской Республики «О Государственном банке развития Кыргызской Республики».

20. Термины в настоящем Положении используются согласно их определениям, предусмотренным в Законе Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», банковском законодательстве и глоссарии (своде) банковских терминов Национального банка.

При этом в рамках настоящего Положения

1) **Доверительное управление** – это управление активами (акциями) по договору доверительного управления. Для целей настоящего Положения управляющий активами данного лица не должен иметь общие интересы с данным лицом и:

а) никаким образом не может контролироваться данным лицом или зависеть от него при управлении активами данного лица;

б) не являлся и не является работником данного лица или его деловым партнером;

в) не является близким родственником данного лица;

2) **Иностраннй банк** – банк, зарегистрированный вне территории Кыргызской Республики;

3) **Банк, имеющий «исламское окно»** – банк, предоставляющий услуги в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках соответствующего подразделения («исламского окна») при наличии соответствующей лицензии;

4) **Исламский банк** – банк, осуществляющий банковскую деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского

дела и финансирования на основании соответствующей лицензии Национального банка;

5) **Банковское помещение** – недвижимое имущество (включая строящееся/устанавливаемое), которое принадлежит банку или находится в распоряжении банка по договору финансовой аренды или по другим договорам и используется/будет использоваться в качестве основного средства;

6) **Шариатский совет** – орган банка, ответственный за соответствие политик и типовых договоров банка стандартам Шариата;

7) **Обменный пункт** – специально оборудованное место проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых банком в соответствии с лицензией на право проведения банковских операций.

Глава 2

Требования к документам, представляемым в Национальный банк

21. Документы, представляемые в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением и содержащие более одного листа, должны быть описаны полистно, прошиты, пронумерованы, подписаны и заверены надлежащим образом. Годовые отчеты, издаваемые в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (содержащие пояснения и раскрытия, консолидированный баланс, отчет о прибыли и убытках и другие формы финансовой отчетности, а также аудиторское заключение, подтверждающее достоверность финансовой отчетности) могут быть представлены в виде брошюр, отпечатанных типографским способом.

22. В Национальный банк должны быть представлены оригинал документа и/или надлежащим образом заверенные его копии. Документы, представленные иностранными учредителями (акционерами), должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики. Документы, представленные на иностранном языке должны содержать

заверенный надлежащим образом перевод на государственный и/или официальный языки.

В случае необходимости, по требованию Национального банка, отдельные документы должны представляться в электронной форме.

23. В случае отзыва ходатайства и документов на получение банковской лицензии, либо при отказе в выдаче лицензии, в удовлетворении заявления на приобретение порогового участия в капитале банка и в других случаях в рамках настоящего Положения, документы, представленные банком и заявителями, Национальным банком не возвращаются.

24. В срок рассмотрения документов Национальным банком не входит время, затраченное заявителем на доработку документов, если иное не предусмотрено настоящим Положением.

25. Если документы, полученные Национальным банком, не отвечают требованиям, предъявляемым Национальным банком, отсчет срока рассмотрения документов начинается с даты получения Национальным банком документов, удовлетворяющих предъявляемым требованиям.

РАЗДЕЛ II УЧРЕЖДЕНИЕ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВ

Глава 3

Документы, представляемые для учреждения банка

26. После принятия учредителями решения об учреждении банка, для подготовки необходимых документов в целях получения разрешения на учреждение банка, его учредители должны определить уполномоченное лицо или могут создать организационную группу для контактов с Национальным банком по вопросам предоставления документов.

27. Уполномоченным лицом может быть назначено лицо, избранное/назначенное учредителями на должность председателя Совета директоров или председателя Правления банка.

28. Для получения консультаций и ознакомления с процедурами лицензирования банков, представитель учредителей может

обратиться в Национальный банк до того, как будет представлено ходатайство о выдаче разрешения на учреждение банка.

29. Для получения разрешения на учреждение банка заявитель представляет в Национальный банк следующие подлинные документы или заверенные надлежащим образом их копии на государственном и/или официальном языках Кыргызской Республики:

1) ходатайство о выдаче разрешения на учреждение банка за подписью уполномоченного лица, назначенного общим собранием учредителей (по форме Приложения 1);

2) протокол учредительного (общего) собрания учредителей, – два экземпляра копий, заверенных нотариально, содержащий решения:

а) об учреждении банка;

б) об утверждении его фирменного (официального) наименования;

в) об избрании членов Совета директоров и его председателя;

г) об избрании членов Комитетов Совета директоров и их председателей;

г) о назначении членов Правления, председателя Правления и его заместителя(ей), утверждении главного бухгалтера;

д) об утверждении устава;

е) об утверждении бизнес-плана, организационной структуры банка, прогнозного баланса и плана доходов, расходов и прибыли на первые три года деятельности;

ж) об утверждении уполномоченного лица и наделении его правом подписания соответствующих документов;

3) учредительный договор, подписанный всеми учредителями, – два подлинных экземпляра. Подписи уполномоченных представителей учредителей – юридических лиц удостоверяются печатью юридического лица. Подпись учредителя – физического лица удостоверяется нотариально. Документы иностранного заявителя должны соответствовать требованиям пункта 22 настоящего Положения. Перечень вопросов, которые необходимо отразить в учредительном договоре (типовая форма), приведен в Приложении 2;

4) устав банка – два подлинных экземпляра.

Устав банка (типовая форма приведена в Приложении 3) помимо сведений, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, обязательно должен содержать:

а) дату и номер решения учредительного (общего) собрания об утверждении устава;

б) полное и сокращенное фирменное (официальное) наименование на государственном и официальном языках, соответствующее требованиям к наименованию банков установленным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и настоящим Положением;

в) данные об организационно-правовой форме и форме собственности банка;

г) положения об органах управления банка;

д) порядок принятия решений органами управления банка, включая перечень вопросов, по которым необходимо квалифицированное большинство голосов акционеров;

е) юридический адрес местонахождения банка и его обособленных структурных подразделений;

ж) положение о выполнении требований законодательства Кыргызской Республики в случае, если открывается филиал иностранного банка.

5) копия заключения уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц об одобрении и резервировании заявленного фирменного наименования. Национальный банк вправе повторно запросить указанное заявление по состоянию на последнюю дату, до принятия решения о выдаче разрешения на учреждение банка.

6) иные документы, подтверждающие соответствие банка заявленному фирменному наименованию, если это необходимо, исходя из положений пункта 7 настоящего Положения.

7) подробная организационная структура банка;

8) бизнес-план – два подлинных экземпляра, составленный с учетом требований Закона Кыргызской Республики «О Национальном

банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» (перечень вопросов приведен в Приложении 7);

9) список учредителей (акционеров), подписанный председателем Совета директоров по форме Приложений 5 и 6 – каждый в двух подлинных экземплярах;

10) сведения, касающиеся учредителей (акционеров), включая:

а) размер участия каждого учредителя (акционера) в капитале банка;

б) сведения о законности источников происхождения денежных средств, направляемых на формирование уставного капитала банка с приложением соответствующих документов;

в) другие сведения и документы всех учредителей (акционеров) банка в соответствии с Разделом III настоящего Положения;

11) в случае, если банк будет частью банковской группы, дополнительно должны быть представлены сведения и документы в соответствии с Разделом III настоящего Положения;

12) если банк создается в виде дочерней компании банковской холдинговой компании, дополнительно должны быть представлены документы в соответствии с Главой 22 настоящего Положения;

13) список членов Совета директоров, с указанием председательствующего лица и его заместителя(ей), и сведения/документы согласно Разделу IV настоящего Положения;

14) список членов Комитета по аудиту, с указанием председательствующего лица, и сведения/документы на председателя согласно Разделу IV настоящего Положения;

15) сведения (документы) о кандидатах на должности председателя Правления, заместителя(ей) председателя Правления и других членов Правления, управляющего директора (при наличии), главного бухгалтера, руководителя структурного подразделения, ответственного за кредитную деятельность банка, руководителя структурного подразделения, ответственного за управление активами и пассивами банка, а также руководителей служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля (либо лиц, приравненных к ним по своим функциональным обязанностям) согласно Разделу IV настоящего Положения;

16) политики и процедуры о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

17) кредитная политика, операционная политика и другие основные политики банка, утвержденные Советом директоров банка, и предусматривающие:

а) процедуры по выявлению, оценке, контролю и мониторингу всех возможных рисков, которым подвержен банк;

б) контрольные меры по минимизации всех возможных рисков на постоянной основе;

в) описание информационных систем, системы управления рисками и системы внутреннего контроля в соответствии с утвержденной политикой;

г) политику и процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

18) детальный план мероприятий по открытию и организации деятельности банка;

19) заявка на вступление в Фонд защиты депозитов Кыргызской Республики;

20) письмо-обязательство о подключении/присоединении к национальной системе безналичных расчетов с использованием банковских платежных карт «Элкарт» в Кыргызской Республике и бизнес-план с указанием планируемых показателей (выпуска карт, количества устанавливаемого периферийного оборудования, включая регионы).

30. Дополнительно, для осуществления банковских операций в иностранной валюте, банк должен выполнять следующие требования:

1) иметь утвержденные внутренние документы (политики), регламентирующие деятельность по предполагаемому направлению, предусматривающие оценку, контроль и мониторинг рисков;

2) обеспечить техническую оснащенность банка, включая требования к оборудованию, которые должны быть адекватны предполагаемому кругу выполняемых операций.

31. Для осуществления банковских операций в иностранной валюте, банк в дополнение к документам и сведениям, указанным в пункте 29 настоящего Положения, представляет в Национальный банк следующие документы:

1) заявление Совета директоров о том, что проведен всесторонний анализ предполагаемых операций и их влияния на деятельность банка, и что Советом директоров идентифицированы риски, сопряженные с данными операциями;

2) бизнес-план, который разработан с учетом проведения банковских операций в иностранной валюте, если основной бизнес-план не предусматривает таких положений;

3) сведения, подтверждающие наличие квалифицированного персонала;

4) внутренние документы банка (политики), регламентирующие деятельность по предполагаемым операциям.

32. Внутренние документы банка (политики), регламентирующие деятельность по предполагаемым операциям, должны обеспечивать адекватный уровень внутреннего контроля и включать:

1) выявление, оценку, мониторинг и контроль всех рисков, связанных с проведением предполагаемых операций;

2) процедуру бухгалтерского учета предполагаемых операций;

3) контрольные меры по предотвращению всех возможных рисков на постоянной основе;

4) описание технической оснащенности и готовности предоставления банком информации по стандартам и правилам ее передачи, установленным Национальным банком;

33. Лицо, назначенное на должность председателя Правления учреждаемого банка, обязано в течение четырнадцати календарных дней со дня назначения освободить ранее занимаемую им должность, занятие которой противоречит банковскому законодательству Кыргызской Республики.

Глава 4

Документы, предоставляемые для учреждения исламского банка

34. После принятия учредителями решения об учреждении исламского банка, для подготовки необходимых документов в целях получения разрешения на учреждение банка, его учредители должны определить уполномоченное лицо или могут создать организационную группу для контактов с Национальным банком по вопросам предоставления документов.

35. Уполномоченным лицом может быть назначено лицо, избранное/назначенное учредителями на должность председателя Совета директоров или председателя Правления банка.

36. Для получения консультаций и ознакомления с процедурами лицензирования банков, представитель учредителей может обратиться в Национальный банк до того, как будет представлено ходатайство о выдаче разрешения на учреждение исламского банка.

37. Для получения разрешения на учреждение исламского банка заявитель представляет в Национальный банк следующие подлинные документы или заверенные надлежащим образом их копии на государственном и/или официальном языках Кыргызской Республики:

1) ходатайство о выдаче разрешения на учреждение исламского банка за подписью уполномоченного лица, назначенного общим собранием учредителей, (по форме Приложения 1);

2) протокол учредительного (общего) собрания учредителей – два экземпляра копий, заверенных нотариально, содержащий решения:

а) об учреждении исламского банка;

б) об утверждении его фирменного (официального) наименования;

в) об избрании членов Совета директоров и его председателя;

г) об избрании членов Шариатского Совета и его председателя;

д) об избрании членов Комитетов Совета директоров и их председателей;

е) о назначении членов Правления, председателя Правления и его заместителя(ей), утверждении главного бухгалтера;

ж) об утверждении устава;

з) об утверждении бизнес-плана, организационной структуры банка, прогнозного баланса и плана доходов, расходов и прибыли на первые три года деятельности;

и) об утверждении уполномоченного лица и наделении его правом подписания соответствующих документов;

3) учредительный договор, подписанный всеми учредителями – два подлинных экземпляра. Подписи уполномоченных представителей учредителей – юридических лиц, удостоверяются печатью юридического лица. Подпись учредителя – физического лица удостоверяется нотариально. Документы иностранного заявителя должны соответствовать требованиям пункта 22 настоящего Положения. Перечень сведений, которые необходимо отразить в учредительном договоре (типовая форма), приведен в Приложении 2;

4) устав банка – два подлинных экземпляра. Устав банка (типовая форма для исламского банка приведена в Приложении 4), помимо сведений, предусмотренных законодательством, обязательно должен содержать:

а) дату и номер решения учредительного собрания об утверждении устава;

б) полное и сокращенное фирменное (официальное) наименование на государственном и официальном языках, соответствующее требованиям к наименованию банков установленными в Законе Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и настоящем Положении;

в) данные об организационно-правовой форме и форме собственности банка;

г) положения об органах управления банка;

д) порядок принятия решений органами управления банка, включая перечень вопросов, по которым необходимо квалифицированное большинство голосов акционеров;

е) задачи, функции и полномочия Шариатского совета, а также порядок его создания (каким органом назначаются члены совета, на

какой срок) и требования к членам совета по исламским принципам финансирования;

ж) юридический адрес местонахождения банка и его обособленных структурных подразделений;

з) положение о выполнении требований законодательства Кыргызской Республики в случае, если открывается филиал иностранного банка.

5) копия заключения уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц об одобрении и резервировании заявленного фирменного наименования. Национальный банк вправе повторно запросить указанное заявление по состоянию на последнюю дату, до принятия решения о выдаче разрешения на учреждение банка.

6) иные документы, подтверждающие соответствие банка заявленному фирменному наименованию, если это необходимо, исходя из положений пункта 7 настоящего Положения.

7) подробную организационную структуру банка;

8) бизнес-план – два подлинных экземпляра, составленный с учетом требований Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» (перечень вопросов для исламского банка приведен в Приложении 8);

9) список учредителей (акционеров), подписанный председателем Совета директоров банка по форме Приложений 5 и 6 – каждый в двух подлинных экземплярах);

10) сведения, касающиеся учредителей (акционеров), включая:

а) размер участия каждого учредителя (акционера) в капитале банка;

б) сведения о законности источников происхождения денежных средств, направляемых на формирование уставного капитала банка с приложением соответствующих документов;

в) другие сведения и документы всех учредителей (акционеров) банка в соответствии с Разделом III настоящего Положения;

11) в случае, если банк будет частью банковской группы, дополнительно должны быть представлены сведения и документы в соответствии с Разделом III настоящего Положения;

12) если банк создается в виде дочерней компании банковской холдинговой компании, дополнительно должны быть представлены документы в соответствии с Главой 22 настоящего Положения;

13) список членов Совета директоров, с указанием председательствующего лица и его заместителя(ей), и сведения/документы согласно Разделу IV настоящего Положения;

14) список членов Шариатского совета, с указанием председательствующего лица и его заместителя(ей), и сведения и документы согласно Разделу IV настоящего Положения;

15) список членов Комитета по аудиту, с указанием председательствующего лица и его заместителя, и сведения/документы на председателя согласно Разделу IV настоящего Положения;

16) сведения (документы) о кандидатах на должности председателя Правления, заместителя(ей) председателя Правления и других членов Правления, управляющего директора (при наличии), главного бухгалтера, руководителя структурного подразделения, ответственного за финансирование по исламским принципам, руководителя структурного подразделения, ответственного за управление активами и пассивами банка, а также руководителей служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, (либо лиц, приравненных к ним по своим функциональным обязанностям) согласно Разделу IV настоящего Положения;

17) политику по финансированию, операционную, учетную политики и другие основные политики банка, одобренные Шариатским советом банка, утвержденные Советом директоров банка и предусматривающие:

а) меры по выявлению, измерению, контролю и мониторингу всех возможных рисков, которым подвержен банк в результате проведения им банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

б) контрольные меры по минимизации на постоянной основе всех возможных рисков, возникающих в связи с осуществлением банком

банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

в) описание информационных систем, системы управления рисками и системы внутреннего контроля в соответствии с утвержденной политикой;

18) типовые формы договоров по осуществлению банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, составленные в соответствии со стандартами Шариата и одобренные Шариатским советом банка;

19) политику и процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

20) детальный план мероприятий по открытию и организации деятельности исламского банка;

21) заявку на вступление в Фонд защиты депозитов Кыргызской Республики;

22) письмо-обязательство о подключении/присоединении к национальной системе безналичных расчетов с использованием банковских платежных карт «Элкарт» в Кыргызской Республике и бизнес-план с указанием планируемых показателей (выпуска карт, количества устанавливаемого периферийного оборудования, включая регионы);

38. Дополнительно, для осуществления банковских операции в иностранной валюте, банк должен выполнять следующие требования:

1) иметь утвержденные внутренние документы (политики), регламентирующие деятельность по предполагаемому направлению, предусматривающие оценку, контроль и мониторинг рисков;

2) обеспечить техническую оснащенность банка, включая требования к оборудованию, которые должны быть адекватны предполагаемому кругу выполняемых операций.

39. Для осуществления банковских операции в иностранной валюте, банк в дополнение к документам и сведениям, указанным в пункте 37 настоящего Положения представляет в Национальный банк следующие документы:

1) заявление Совета директоров о том, что проведен всесторонний анализ предполагаемых операций и их влияния на деятельность банка, и что Советом директоров идентифицированы риски, сопряженные с данными операциями;

2) бизнес-план, который разработан с учетом проведения банковских операций в иностранной валюте, если основной бизнес-план не предусматривает таких положений;

3) сведения, подтверждающие наличие квалифицированного персонала;

4) внутренние документы банка (политики), регламентирующие деятельность по предполагаемым операциям в иностранной валюте;

40. Внутренние документы банка (политики), регламентирующие деятельность по предполагаемым операциям, должны обеспечивать адекватный уровень внутреннего контроля и включать:

1) выявление, оценку, мониторинг и контроль всех рисков, связанных с проведением предполагаемых операций;

2) процедуру бухгалтерского учета предполагаемых операций;

3) контрольные меры по предотвращению всех возможных рисков на постоянной основе;

4) описание технической оснащенности и готовности предоставления банком информации по стандартам и правилам ее передачи, установленным Национальным банком;

41. Лицо, назначенное на должность председателя Правления учреждаемого банка, обязано в течение четырнадцати календарных дней со дня назначения освободить ранее занимаемую им должность.

42. Рассмотрение ходатайства о выдаче разрешения на учреждение исламского банка, порядок формирования уставного капитала при учреждении исламского банка и последующее изменение его размера, порядок рассмотрения заявления о выдаче лицензии на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, проверка готовности исламского банка для осуществления банковской деятельности, аннулирование ранее выданного разрешения на учреждение банка и отказ в выдаче лицензии

осуществляются аналогично порядку, установленному в Главах 5-9 настоящего Положения.

Глава 5

Порядок рассмотрения ходатайства о выдаче разрешения на учреждение банка

43. Ходатайство заявителя о выдаче разрешения на учреждение банка рассматривается Национальным банком в срок, не превышающий шести месяцев со дня поступления ходатайства и всех удовлетворительных документов, необходимых для выдачи разрешения. В случае если документы не соответствуют требованиям Национального банка, отсчет срока начинается со дня получения удовлетворительных документов.

44. Срок рассмотрения ходатайства о выдаче разрешения на учреждение банка и прилагаемых документов может быть продлен по решению Правления Национального банка дополнительно на шесть месяцев.

Решение о продлении срока рассмотрения ходатайства доводится Национальным банком до сведения уполномоченного лица (представителя организационной группы) создаваемого банка в письменном виде в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

45. По итогам рассмотрения ходатайства о выдаче разрешения и удовлетворяющих требованиям документов, предусмотренных в Главах 3 или 4 настоящего Положения, Национальный банк принимает решение о выдаче разрешения на учреждение банка либо об отказе в его выдаче.

Решение о выдаче разрешения на учреждение банка принимается Правлением Национального банка в течение срока, указанного в пунктах 43 и 44 настоящего Положения.

46. При рассмотрении ходатайства о выдаче разрешения на учреждение банка Национальный банк осуществляет сбор, анализ и проверку достоверности сведений относительно учредителей (акционеров), членов Совета директоров, Шариатского совета и Правления и других должностных лиц, а также сведений, полученных с ходатайством.

47. Кандидаты на должности, указанные в пункте 126 настоящего Положения, должны пройти согласование в Национальном банке в соответствии с Разделом IV настоящего Положения до выдачи разрешения на учреждение банка.

48. Ходатайство и представленные документы изучаются Национальным банком с целью определения, будет ли банк управляться в соответствии с принципами осуществления здоровой и безопасной банковской практики. В частности, рассматривается разумность бизнес-плана, адекватность капитальной базы, компетентность, деловая репутация и надежность учредителей (акционеров), предложенных членов Совета директоров, членов Шариатского совета (при наличии), членов Правления и других должностных лиц банка, соответствие планируемой деятельности банка банковскому законодательству Кыргызской Республики, соблюдение антимонопольного законодательства, влияние планируемой деятельности банка на экономику и банковскую систему Кыргызской Республики и т.д.

49. Разрешение на учреждение банка означает, что заявителю будет выдана лицензия на право проведения банковских операций после выполнения условий, указанных в пункте 63 настоящего Положения.

Срок действия разрешения – шесть месяцев. В период этого срока учредители обязаны произвести государственную регистрацию учрежденного ими банка в качестве юридического лица и обратиться с заявлением в Национальный банк о выдаче лицензии.

50. При положительном решении Правлением Национального банка вопроса о выдаче разрешения на учреждение банка, в течение трех рабочих дней со дня принятия решения, направляются:

1) на имя уполномоченного лица (представителя организационной группы) или председателя Совета директоров или председателя Правления – письмо с указанием номера накопительного счета, открытого в Национальном банке для формирования уставного капитала;

2) в уполномоченный государственный орган по регистрации юридических лиц – письмо-согласие для осуществления государственной регистрации банка в соответствии с требованиями

законодательства Кыргызской Республики, с указанием размера уставного капитала согласно учредительному договору и уставу банка. К письму о прилагаются по два подлинных экземпляра учредительного договора и устава банка;

3) в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг – копия письма-согласия для осуществления государственной регистрации банка с указанием размера уставного капитала согласно учредительному договору и уставу банка, для осуществления государственной регистрации выпуска (эмиссии) акций банка в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

51. В течение пяти рабочих дней со дня получения свидетельства о государственной регистрации, банк должен представить в Национальный банк письмо за подписью уполномоченного лица (представителя организационной группы) или председателя Совета директоров или председателя Правления банка с приложением:

1) копии свидетельства уполномоченного государственного органа о государственной регистрации юридического лица, заверенного нотариально;

2) копии решения уполномоченного государственного органа о регистрации учредительного выпуска акций банка, заверенного нотариально;

3) копии учредительного договора банка со штампами уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц, заверенного нотариально;

4) копии устава банка со штампами уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц, заверенного нотариально.

52. В период после выдачи разрешения на учреждение банка и до получения лицензии банк и его учредители (акционеры) обязаны уведомить Национальный банк о любых изменениях в сведениях, на основании которых было получено разрешение, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня произошедших изменений.

Глава 6

Порядок формирования уставного капитала при учреждении банка и последующем изменении его размера

53. Основу капитала банка составляет полностью оплаченный уставный капитал. В состав капитала банка входит только такой уставный капитал, по которому банк не имеет обязательств по возврату средств, вложенных учредителями (акционерами).

54. Уставный капитал банка формируется только в национальной валюте Кыргызской Республики, в безналичной форме, и только за счет денежных средств учредителей (акционеров).

В случае формирования или увеличения размера уставного капитала банка за счет средств, полученных учредителями (акционерами) в рамках договора займа или схожего по сути договора, то займодавец рассматривается в качестве косвенного владельца акций. В таком договоре должно быть указано, что заемные средства предназначены для покупки акций банка. Предоставление/получение займа будет учитываться при оценке финансового состояния заявителя.

55. При формировании или увеличении размера уставного капитала банка оплата акций может осуществляться только денежными средствами в безналичной форме, за исключением случая реструктуризации или реорганизации банка, предусмотренного законодательством Кыргызской Республики, а также направления нераспределенной прибыли для пополнения уставного капитала банка.

Не допускается формирование или увеличение размера уставного капитала банка основными средствами, материальными и нематериальными активами.

56. Запрещается использование кредита банков и иных финансово-кредитных учреждений для приобретения акций банка. Банк не может выдавать кредиты на покупку или под гарантию ценных бумаг, выпущенных самим банком.

Не допускается формирование уставного капитала за счет средств государственного бюджета и государственных внебюджетных средств, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

57. Учредители (акционеры) банка обязаны внести минимальный размер уставного капитала на накопительный счет, открытый в Национальном банке, в течение шести месяцев со дня принятия Правлением Национального банка решения о выдаче разрешения на учреждение банка, но не позднее дня обращения в Национальный банк с заявлением о выдаче банковской лицензии на право проведения банковских операций.

58. Средства, находящиеся на накопительном счете, открытом в Национальном банке, не могут использоваться учредителями на какие-либо цели до получения лицензии на право проведения банковских операций. В случае отказа в выдаче лицензии, Национальный банк возвращает учредителям (акционерам) банка все средства находящиеся на накопительном счете.

59. Внесение денежных средств, направляемых в уставный капитал, как при его первоначальном формировании, так и при последующем его увеличении, любыми другими лицами за учредителей (акционеров) запрещается.

В случае, если средства учредителя (акционера), включая средства, полученные им в рамках договора займа или приравненных к нему средств, перечисляются в Кыргызскую Республику из иностранных банков, то такие банки (за исключением материнских банков, осуществляющих капитализацию дочерних банков, расположенных на территории Кыргызской Республики) должны соответствовать одному из следующих кредитных рейтингов:

- долгосрочный кредитный рейтинг не ниже категории «BBB», присвоенный рейтинговым агентством «Standard & Poor's» (США),

- долгосрочный кредитный рейтинг не ниже категории «Baa», присвоенный рейтинговым агентством «Moody's Investors Service» (США),

- долгосрочный кредитный рейтинг не ниже категории «BBB», присвоенный рейтинговым агентством «Fitch-IBCA» (США),

- или равнозначный вышеуказанным кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговыми агентствами «Capital Intelligence», «Japan Credit Rating Agency (JCR)», «Dominion Bond Rating Service (DBRS)», «Rating & Investment Information (R&I)»,

– или равнозначный вышеуказанным кредитный рейтинг, присвоенный национальным рейтинговым агентством, получившим аккредитацию в уполномоченных органах страны банка-отправителя, и рейтинг которого признается центральным (национальным) банком страны банка-отправителя.

Для целей настоящего пункта под иностранными банками подразумеваются исключительно банки-отправители. Данное определение не включает банки-корреспонденты (транзитные банки, банки-посредники).

60. В течение трех рабочих дней со дня регистрации акционеров, банк обязан предоставить в Национальный банк реестр акционеров, заверенный надлежащим образом.

В последующем, при любых изменениях в составе или доле акционеров, банк в течение пяти рабочих дней со дня внесения изменения в реестр акционеров предоставляет в Национальный банк реестр акционеров банка с изменениями на бумажном носителе, заверенный надлежащим образом.

В случае, если банку стало известно о факте приобретения, изменения или отчуждения акций вне зависимости от способа отчуждения, в количестве, влияющем на изменение порогового значения, банк обязан незамедлительно, не позднее трех рабочих дней, уведомить Национальный банк, с последующим предоставлением реестра акционеров с изменениями согласно настоящему пункту Положения.

61. Изменение размера уставного капитала производится с согласия Национального банка согласно Разделу VI настоящего Положения.

Проверка формирования увеличения уставного капитала банка может быть осуществлена в рамках комплексных и целевых проверок Национального банка.

62. Юридические дела всех учредителей (акционеров) банка и копии первичных документов по формированию уставного капитала при учреждении банка, в дальнейшем – при изменении размера уставного капитала (включая копии платежных документов, решений, касающихся изменения размера уставного капитала, и другие документы), количества акций и состава акционеров банка, должны

храниться банком в отдельной папке с присвоением им отдельного номенклатурного номера и иметь постоянный срок хранения. Банк должен определить лицо, ответственное за обеспечение надлежащего формирования и хранения этих папок (юридических дел).

Юридические дела учредителей (акционеров) с долей владения менее пяти процентов уставного капитала банка должны содержать, как минимум, следующие сведения:

- по физическим лицам – паспортные данные;
- по юридическим лицам – свидетельство или документ, подтверждающий государственную регистрацию юридического лица.

Юридические дела акционеров, владеющих пятью и более процентами уставного капитала банка, должны содержать сведения по связанным, зависимым, дочерним, аффилированным лицам и компаниям/банкам, по формам приложений 15 (для физических лиц), 16 (для юридических лиц) и 17 (для иностранных банков) настоящего Положения.

Глава 7

Порядок рассмотрения заявления о выдаче лицензии и проверка готовности банка для осуществления банковской деятельности

63. Совет директоров банка после государственной регистрации банка в качестве юридического лица в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, но не позднее шести месяцев со дня выдачи Национальным банком разрешения на учреждение банка, представляет в Национальный банк заявление о выдаче лицензии на право проведения банковских операций.

К заявлению прилагаются документы и сведения о выполнении следующих требований:

- 1) наличие свидетельства о государственной регистрации;
- 2) подтверждение о полной оплате минимального уставного капитала;
- 3) соответствие помещений и оборудования (включая оснащение и оборудование кассового узла, хранилища) банка

требованиям безопасности, установленным Национальным банком по технической укрепленности и оснащенности, по пожарной безопасности (акт уполномоченного государственного органа, о соответствии помещения заверенный соответствующей печатью это государственного органа);

4) выбор независимого внешнего аудитора на предстоящий финансовый год;

5) наличие организационной структуры, органов управления и персонала банка (должностные лица) в соответствии с требованиями Национального банка;

6) наличие бизнес-плана, всех основных политик, положений и процедур банка;

7) предоставление сведений о соблюдении всех нормативов и требований Национального банка по капиталу после начала осуществления своей деятельности;

8) наличие системы внутреннего контроля, технических, информационных, технологических мер защиты, страхования имущества;

9) успешное тестирование информационных систем и систем безопасности для осуществления банковской деятельности;

10) оплата за лицензию;

11) доверенность, выданную представителю на получение лицензии, в случае если от имени банка действует представитель по доверенности;

12) оплата вступительного взноса в Фонд защиты депозитов.

64. Национальный банк рассматривает заявление о выдаче лицензии и прилагаемые документы в срок, не превышающий шести месяцев со дня поступления в Национальный банк заявления и удовлетворяющих требованиям документов. По результатам рассмотрения Национальный банк принимает решение о выдаче или отказе в выдаче лицензии.

65. Национальный банк в период рассмотрения заявления банка о выдаче лицензии проверяет правомерность формирования минимального уставного капитала.

Глава 8

Основания для отказа в выдаче разрешения на учреждение банка, аннулирования ранее выданного разрешения и отказа в выдаче лицензии

66. Национальный банк может отказать заявителю в выдаче разрешения на учреждение банка по любой из следующих причин:

1) несоответствие учредительных и/или иных документов, поданных для получения разрешения, предъявляемым требованиям, либо предоставление недостоверных документов и информации;

2) непредставление или представление не в полном объеме информации и документов об участниках банковской группы либо невозможность осуществления эффективного банковского надзора за банковской группой или лицами, связанными с участниками банковской группы;

3) непредставление или представление неполной информации и документов о законности источников происхождения денежных средств, а именно:

а) из представленной информации невозможно определить легитимность происхождения денежных средств;

б) согласно представленной информации источник происхождения денежных средств не соответствует требованиям и критериям, установленным Национальным банком и т.д.;

4) несоответствие размера минимального уставного капитала установленным Национальным банком требованиям;

5) несоответствие учредителей (акционеров) и должностных лиц, подлежащих согласованию с Национальным банком, установленным требованиям;

6) при открытии дочернего банка иностранным банком или финансово-кредитной организацией не предоставлено официальное согласие зарубежного надзорного органа либо не предоставлено подтверждение, что такое согласие не требуется по законодательству страны учредителя;

7) по оценке Национального банка в отношении иностранного учредителя - банка или финансово-кредитной организации, а также участника банковской группы по месту его регистрации

осуществляется недостаточный надзор, в том числе на консолидированной основе.

67. Национальный банк вправе аннулировать ранее выданное разрешение на учреждение банка в следующих случаях:

1) при обнаружении недостоверных сведений и документов, на основании которых было выдано разрешение;

2) если финансовое состояние учредителей (акционеров) ухудшилось или установлены факты, на основании которых может быть отказано в выдаче разрешения;

3) если произошли изменения в составе учредителей (акционеров), в учредительных и иных документах без согласия Национального банка;

4) если учредители (акционеры) банка отказались или не предпринимают последующих действий по учреждению банка.

68. Национальный банк вправе отказать в выдаче лицензии, с указанием оснований для отказа, в следующих случаях:

1) заявление о выдаче лицензии подано по истечении срока действия разрешения;

2) представленные документы и сведения не соответствуют требованиям, установленным пунктом 63 настоящего Положения;

3) если возникли основания для аннулирования разрешения в соответствии с пунктом 67 настоящего Положения.

69. Решения об отказе в выдаче разрешения на учреждение банка, об аннулировании ранее выданного разрешения на учреждение банка, а также об отказе в выдаче лицензии, предусмотренные в настоящей Главе Положения, принимаются Правлением Национального банка и доводятся Национальным банком до сведения уполномоченного лица (представителя организационной группы) или председателя Совета директоров или председателя Правления банка в письменном виде в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

70. Национальный банк публикует информацию о выданных разрешениях, об отказе в выдаче разрешений и аннулировании разрешений в средствах массовой информации и/или на официальном сайте Национального банка.

Глава 9

Лицензии на право проведения банковских операций и порядок их выдачи

71. Лицензии на право проведения банковских операций, выдаваемые Национальным банком в рамках настоящего Положения, имеют неограниченный срок действия и действуют на всей территории Кыргызской Республики, являются именными (неотчуждаемыми) и не подлежат передаче третьим лицам.

72. Все виды банковских операций могут осуществляться только при наличии лицензии на право проведения банковских операций и прямого указания в перечне разрешенных банковских операций, являющемся неотъемлемой частью лицензии на право проведения банковских операций.

Осуществление банковских операций без лицензии Национального банка запрещается.

73. Банку в рамках настоящего Положения могут быть выданы следующие лицензии:

1) лицензия на право проведения банковских операций в национальной и/или иностранной валюте (Приложения 9, 10);

2) лицензия на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в национальной и/или иностранной валюте (Приложения 11, 12);

3) лицензия на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» в национальной и/или иностранной валюте (дополнительная лицензия) (Приложение 13, 14).

Неотъемлемой частью банковской лицензии является перечень разрешенных банковских операций. Национальный банк определяет перечень разрешенных банковских операций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

74. Лицензии на право проведения банковских операций и прилагаемый перечень разрешенных банковских операций к ним выдаются председателю Совета директоров банка или

председателю Правления банка либо уполномоченному лицу согласно представленной доверенности.

75. Национальным банком может быть принято решение об ограничении осуществления отдельных видов банковских операций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

76. При установлении ограничений по банковским операциям или снятии установленных ограничений производится замена перечней разрешенных операций к лицензиям. При осуществлении замены (переоформления) перечня разрешенных операций, предыдущий перечень разрешенных операций подлежит сдаче в Национальный банк.

77. В случае реорганизации или реструктуризации банка путем создания «переходного банка», изменения его наименования или адреса местонахождения, влекущее государственную перерегистрацию банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, а также в случае переименования населенного пункта, в котором расположен банк, лицензия подлежит замене (переоформлению). Для замены лицензии банк подает в Национальный банк заявление (ходатайство) о замене (переоформлении) лицензий с приложением соответствующих документов, подтверждающих указанные сведения.

78. Замена (переоформление) лицензии осуществляется Национальным банком в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заявления (ходатайства) о замене (переоформлении) лицензии и соответствующих документов, связанных с основаниями замены (переоформления) лицензии, с приложением документа, подтверждающего оплату за лицензию в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

79. Национальный банк ведет реестр банков, имеющих лицензию, и реестр выданных лицензий. Сведения из реестра банков, имеющих лицензию, и реестра выданных лицензий публикуются на официальном сайте Национального банка.

При замене (переоформлении) лицензий Национальный банк вносит соответствующую запись в реестр выданных банковских лицензий.

80. По запросу банка для предоставления банкам-корреспондентам, Национальным банком в течение пяти рабочих дней выдаются заверенные копии лицензий и перечня разрешенных банковских операций к ним с надписью «копия верна».

Глава 10

Порядок выдачи банку разрешения на право проведения банковских операций с драгоценными металлами

81. Банк может проводить банковские операции с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных металлов высоких проб, не являющиеся платежным средством) в случае получения соответствующего разрешения Национального банка в соответствии с требованиями настоящего Положения, путем указания данных операций в перечне разрешенных банковских операций к лицензии банка на право проведения банковских операций.

82. Банк при наличии операций с драгоценными металлами в перечне разрешенных банковских операций к лицензии банка на право проведения банковских операций может проводить операции:

1) с драгоценными металлами в виде аффинированных мерных слитков, эмитируемых (выпускаемых) Национальным банком в наличной и безналичной форме;

2) с драгоценными металлами в виде аффинированных стандартных и мерных слитков других эмитентов и монетами из банковского серебра, золота, платины высоких проб);

83. Для осуществления операций с драгоценными металлами в виде аффинированных мерных слитков, эмитируемых (выпускаемых) Национальным банком, банки должны выполнять следующие требования:

1) размер уставного капитала должен соответствовать требованиям, установленным банковским законодательством Кыргызской Республики;

2) иметь квалифицированный персонал, прошедший специальное обучение в Национальном банке (подтверждается письмом Национального банка);

3) соблюдать экономические нормативы, установленные Национальным банком;

4) иметь утвержденные процедуры по проведению операций с драгоценными металлами в виде аффинированных мерных слитков, эмитируемых (выпускаемых) Национальным банком.

84. Банки для проведения операций с драгоценными металлами в виде аффинированных стандартных и мерных слитков других эмитентов обязаны:

1) выполнять условия пункта 83 настоящего Положения;

2) иметь квалифицированный персонал, имеющий опыт работы в данной сфере не менее одного года или иметь документ, подтверждающий прохождение стажировки или обучения по указанному направлению в течение последних пяти лет;

3) представить сведения о мерах, предпринятых банком для обеспечения надлежащих условий хранения и транспортировки драгоценных металлов;

4) представить сведения об условиях страхования (включая сведения о компании, с которой банк намерен заключить договор страхования и ее финансовом положении);

5) представить подтверждение о выполнении других требований по проведению операций с драгоценными металлами, установленных Положением «Об операциях коммерческих банков с драгоценными металлами», утвержденного постановлением Правления Национального банка от 26 августа 2009 года № 35/3;

6) иметь бизнес-план и утвержденные политики по проведению операций с драгоценными металлами, разработанные с учетом требований Положения «Об операциях коммерческих банков с драгоценными металлами», утвержденного постановлением Правления Национального банка от 26 августа 2009 года № 35/3.

85. Внутренние документы банка (политики), регламентирующие деятельность по предполагаемым операциям, должны обеспечивать адекватный уровень внутреннего контроля и включать:

1) выявление, оценку, мониторинг и контроль всех рисков, связанных с проведением предполагаемых операций;

2) процедуру бухгалтерского учета предполагаемых операций;

3) контрольные меры по предотвращению всех возможных рисков на постоянной основе;

4) описание технической оснащенности и готовности предоставления банком информации по стандартам и правилам ее передачи, установленным Национальным банком.

86. Внутренние документы банка (политики), регламентирующие проведение операций с драгоценными металлами помимо требований, изложенных в пункте 85 настоящего Положения, для расширения круга выполняемых операций, должны обязательно отражать такие специфические вопросы, как: допустимая чистота металлов и порядок определения чистоты, порядок учета и хранения драгоценных металлов, порядок регулирования открытых позиций по операциям с драгоценными металлами, порядок взаимодействия с уполномоченным государственным органом Кыргызской Республики.

87. В случае намерения банка осуществлять операции с драгоценными металлами в виде аффинированных стандартных и мерных слитков других эмитентов, кроме Национального банка, дополнительно предоставляются следующие документы:

1) заявление Совета директоров о том, что проведен всесторонний анализ предполагаемых операций и их влияния на деятельность банка, и что Советом директоров идентифицированы риски, сопряженные с новыми операциями;

2) бизнес-план;

3) сведения о мерах, предпринятых банком для обеспечения надлежащих условий хранения и транспортировки драгоценных металлов;

4) сведения об условиях страхования (включая сведения о компании, с которой банк намерен заключить договор страхования и ее финансовом положении).

88. Национальный банк рассматривает ходатайство банка о выдаче разрешения на право проведения банковских операций с драгоценными металлами и прилагаемые документы в течение двух месяцев со дня поступления ходатайства и документов, удовлетворяющих установленным требованиям, и по итогам рассмотрения принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче разрешения. При рассмотрении ходатайства вновь учреждаемого

банка, решение о выдаче или отказе в выдаче разрешения на право проведения банковских операций с драгоценными металлами принимается в течение двух месяцев со дня поступления ходатайства и документов, удовлетворяющих установленным требованиям, но не ранее принятия решения о выдаче банку лицензии на право проведения банковских операций.

Решение о выдаче или об отказе в выдаче банку разрешения на право проведения банковских операций с драгоценными металлами принимается Правлением Национального банка и доводится Национальным банком до сведения банка в письменном виде в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

89. При положительном решении Правлением Национального банка решения о выдаче банку разрешения на право проведения банковских операций с драгоценными металлами, Национальным банком проводится замена (переоформление) перечня разрешенных банковских операций к лицензии банка в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения. При осуществлении замены (переоформления) перечня разрешенных операций, предыдущий перечень разрешенных операций подлежит сдаче в Национальный банк.

90. Национальный банк в течение трех рабочих дней со дня принятия Правлением Национального банка разрешения на право проведения банком банковских операций с драгоценными металлами направляет уведомление об этом в Фонд защиты депозитов в Кыргызской Республики, уполномоченный орган Кыргызской Республики по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности и действующие коммерческие банки Кыргызской Республики.

Глава 11

Порядок рассмотрения ходатайства о выдаче разрешения на проведение банковских операций или на снятие ограничений в лицензии

91. Для получения разрешения Национального банка на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных операций, или на снятие ограничений в банковской

лицензии (в перечне разрешенных банковских операций), установленных в рамках применения мер воздействия, влекущие замену перечня разрешенных банковских операций к лицензии, банк вправе обратиться в Национальный банк с соответствующим ходатайством.

92. Для получения разрешения Национального банка на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных операций, или на снятие ограничений в банковской лицензии (в перечне разрешенных банковских операций), установленных в рамках применения мер воздействия, влекущие замену перечня разрешенных банковских операций к лицензии, банк в течение одного месяца со дня принятия Советом директоров банка соответствующего решения, направляет в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство банка за подписью председателя Совета директоров о рассмотрении вопроса о разрешении на проведение отдельных банковских операций/ о снятии ограничений в лицензии с указанием конкретного перечня операций которые намеревается осуществлять банк;

2) протокол заседания Совета директоров, содержащий решение Совета директоров, разрешающее проведение предполагаемых операций, – копия, заверенная банком;

3) документ, свидетельствующий о том, что Советом директоров проведен всесторонний анализ предполагаемых операций и их влияния на деятельность банка, и что Советом директоров идентифицированы риски, сопряженные с предполагаемыми операциями;

4) утвержденный бизнес-план банка по предполагаемым операциям, содержащий экономическое обоснование необходимости проведения операций/снятия с них ограничений, маркетинговый план по реализации мероприятий, прогнозные экономические расчеты;

5) прогноз доходности, связанной с предполагаемыми операциями;

6) информация и сведения об исполнении требований Национального банка/об устранении нарушений, выявленных Национальным банком, в связи с чем были установлены ограничения на проведение соответствующих банковских операций;

7) сведения, подтверждающие наличие квалифицированного персонала;

8) организационную структуру банка, пересмотренную в связи с планируемым расширением деятельности банка (при необходимости);

9) внутренние документы банка (политики), регламентирующие деятельность по предполагаемым операциям;

10) оригинал доверенности на получение лицензии;

11) оплата за лицензию.

Для получения разрешения на выпуск электронных денег банк в дополнение к документам предоставляемым для получения разрешения Национального банка на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных операций, или на снятие ограничений в банковской лицензии (в перечне разрешенных банковских операций), установленных в рамках применения мер воздействия, влекущие замену перечня разрешенных банковских операций к лицензии должен предоставить следующие документы:

1) справку от налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом на момент подачи документов;

2) копию типового агентского договора по распространению электронных денег с агентом - в двух экземплярах;

3) копию договора с оператором (в случае, если эмитент работает с оператором) - в двух экземплярах;

4) копию акта установки программного обеспечения для получения, ежедневного обновления и хранения базы данных об оборотах и остатках по электронным деньгам - в двух экземплярах;

5) подписанные председателем Правления/Совета директоров правила работы системы электронных денег в двух экземплярах, которые должны содержать положения о:

- порядке осуществления операций между банком, оператором, агентами, акцептантами, который должен включать общую схему всех денежных и информационных потоков;

- организации контроля за финансовыми и техническими рисками при использовании электронных денег;

– системе безопасности и защиты информации и разграничении прав доступа к информационным ресурсам при использовании электронных денег - в двух экземплярах;

– информацию о лимитах по электронным кошелькам в соответствии с установленными требованиями к лимитам, а также другим требованиям, указанным в Положении «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» в табличной форме;

– взаимодействию между участниками системы электронных денег в виде схемы/диаграммы.

Для получения разрешения на осуществление деятельности по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра банк должен в дополнение к документам предоставляемым для получения разрешения Национального банка на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных операций, или на снятие ограничений в банковской лицензии (в перечне разрешенных банковских операций), установленных в рамках применения мер воздействия, влекущие замену перечня разрешенных банковских операций к лицензии, представить следующие документы:

1) список банков-участников;

2) копии внутренних документов, регламентирующих порядок осуществления финансового мониторинга операций, осуществляемых в платежной системе;

3) подписанные председателем Правления/Совета директоров и заверенные печатью банка правила функционирования платежной системы, которые должны содержать следующее:

а) архитектуру системы и схему ее работы;

б) процедуры вступления и выхода из системы;

в) порядок подключения участника к системе;

г) порядок проведения процессинга;

д) порядок предоставления сведений участниками платежной системы о своей деятельности оператору платежной системы;

е) систему управления рисками в платежной системе, включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками;

ж) требования к защите информации;

з) порядок разрешения споров;

и) порядок действия участников при возникновении нештатных ситуаций в системе;

к) права, обязанности и ответственность участников;

л) описание о наличии в системе механизмов по управлению справочниками отправителей и получателей, проверку клиентов по спискам террористов, выпускаемым международными организациями, национальным списком террористов, национальным списком подозреваемых в причастности к терроризму;

4) информацию об исполнении требований, установленных в нормативных правовых актах Национального банка по регулированию деятельности операторов платежных систем.

При этом, для осуществления деятельности по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра, банк должен:

1) исполнять требования, установленные нормативными правовыми актами Национального банка по регулированию деятельности операторов платежных систем;

2) выполнять все экономические нормативы и требования, установленные Национальным банком;

3) не иметь ограничений по деятельности банка, в результате применения к банку мер воздействия или других санкций.

93. Внутренняя политика банка должна обеспечивать адекватный уровень внутреннего контроля и включать:

1) оценку слежения и контроля всех рисков, связанных с проведением предполагаемых операций;

2) процедуру бухгалтерского учета предполагаемых операций;

3) контрольные меры по предотвращению всех возможных рисков на постоянной основе;

4) описание технической оснащенности и готовности предоставления банком информации по стандартам и правилам ее передачи, установленным Национальным банком.

94. Национальный банк рассматривает ходатайство банка о разрешении на проведение банковских операций не указанных в перечне разрешенных операций или на снятие ограничений в банковской лицензии (в перечне разрешенных банковских операций), установленных в рамках применения мер воздействия, влекущие замену перечня разрешенных банковских операций к лицензии, и прилагаемые документы в течение двух месяцев со дня поступления удовлетворяющих требованиям документов и по итогам рассмотрения принимает решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении ходатайства. В ходе рассмотрения предоставленных банком документов Национальный банк вправе провести проверку банка, в целях подтверждения соответствия банка установленным требованиям.

Решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении ходатайства, представленного согласно пункту 92 настоящего Положения, принимается Правлением Национального банка и доводится Национальным банком до сведения банка в письменном виде в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

95. Замена перечня разрешенных банковских операций к лицензии производится в течение трех рабочих дней со дня принятия Правлением Национального банка решения о разрешении на проведение отдельных банковских операций/о снятии ограничений в лицензии. При осуществлении замены (переоформления) перечня разрешенных банковских операций, предыдущий перечень разрешенных банковских операций подлежит сдаче в Национальный банк.

Глава 12

Порядок открытия «исламского окна» и выдачи лицензии на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в национальной и/или иностранной валюте через «исламское окно»

96. Банк может открыть «исламское окно» для осуществления операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования согласно требованиям настоящего Положения.

97. Для осуществления банковских операций через «исламское окно», банк должен получить лицензию на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в национальной и/или иностранной валюте через «исламское окно».

98. Для открытия «исламского окна» банк должен выполнять следующие требования:

а) быть адекватно капитализированным согласно требованиям Национального банка;

б) не иметь ограничений по проведению банковских операций в национальной и иностранной валютах;

в) выполнять экономические нормативы и другие требования, установленные Национальным банком,

Банку может быть выдана лицензия на право проведения банковских операций через «исламское окно» при условии, что за последние двенадцать месяцев к банку не применялись меры воздействия за систематические нарушения законодательства (два и более раза в течение последних двенадцати месяцев).

99. Для получения лицензии на право проведения банковских операций в национальной и/или иностранной валюте через «исламское окно», банк должен предоставить следующие документы:

1) ходатайство Совета директоров банка о выдаче лицензии на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в национальной и/или иностранной валюте через «исламское окно», содержащее

детальное описание типов операций, которые банк намерен проводить, и предполагаемый объем этих операций;

2) протокола уполномоченных органов банка (копия, заверенная банком) о принятии следующих решений:

а) об открытии «исламского окна»;

б) об избрании членов Шариатского совета и его председателя, о назначении руководителя «исламского окна», руководителя структурного подразделения, ответственного за финансирование по исламским принципам. Шариатский совет должен состоять не менее чем из трех человек;

в) об утверждении политик и процедур осуществления банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

3) заявление Совета директоров о том, что проведен всесторонний анализ предполагаемых операций и их влияния на деятельность банка, и что Советом директоров идентифицированы риски, сопряженные с новыми операциями;

4) прогнозируемую доходность, связанную с осуществлением предполагаемых операций (минимум на два предстоящих года);

5) сведения, подтверждающие наличие квалифицированного персонала (указанные сотрудники должны иметь опыт работы в банковской/финансовой сфере не менее одного года и документы подтверждающие прохождение специального обучения по данному направлению);

6) организационную структуру банка, пересмотренную в связи с планируемым расширением деятельности банка;

7) два экземпляра устава банка (копии, заверенные банком), содержащего вопросы осуществления банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в порядке, установленном нормативными актами Национального банка; Устав также должен содержать сведения о задачах, функциях и полномочиях Шариатского совета, порядок его создания (каким органом назначаются члены совета, на какой срок) и требования к членам совета по исламским принципам финансирования;

8) сведения о кандидатах на должность председателя и членов Шариатского совета банка, руководителя «исламского окна», руководителя структурного подразделения, ответственного за финансирование по исламским принципам банковского дела и финансирования, согласно Разделу IV настоящего Положения;

9) политику по финансированию, операционную, учетную политики и другие основные политики банка, одобренные Шариатским советом банка, утвержденные Советом директоров банка, и предусматривающие:

а) меры по выявлению, измерению, контролю и мониторингу всех возможных рисков, которым подвержен банк, в результате проведения им банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

б) контрольные меры по минимизации на постоянной основе всех возможных рисков, возникающих в связи с осуществлением банком банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

10) типовые договоры по осуществлению банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, составленные в соответствии со стандартами Шариата и одобренные Шариатским советом банка.

100. Внутренняя политика банка, осуществляющего операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно», должна обеспечивать адекватный уровень внутреннего контроля и включать:

1) описание всех рисков, связанных с проведением предполагаемых операций и методы их оценки;

2) принципы бухгалтерского учета предполагаемых операций.

101. Национальный банк рассматривает ходатайство банка о выдаче лицензии право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в национальной и/или иностранной валюте через «исламское окно» и прилагаемые документы в течение двух месяцев со дня поступления документов, удовлетворяющих установленным требованиям, и по итогам рассмотрения принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче дополнительной лицензии.

Решение о выдаче банку дополнительной лицензии на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» принимается Правлением Национального банка и доводится Национальным банком до сведения банка в письменном виде в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

102. Лицензия на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» выдается банку в течение трех рабочих дней со дня принятия Правлением Национального банка решения о выдаче банку дополнительной лицензии, при представлении банком подтверждения об оплате за лицензию.

РАЗДЕЛ III

ПОРЯДОК СОГЛАСОВАНИЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ Порогового участия в капитале банка

Глава 13

Общие правила

103. Любое физическое или юридическое лицо, намеревающееся единолично или совместно с другими лицами, вне зависимости от способа приобретения права собственности на акции, включая наследование или восстановление права собственности на них, приобрести пороговое участие в капитале банка, включая значительное участие и контроль, в том числе путем дополнительного приобретения акций, обязано получить письменное разрешение Национального банка.

Получение письменного разрешения Национального банка обязательно в каждом случае, когда любое физическое или юридическое лицо намеревается:

- 1) стать значительным участником банка;
- 2) осуществлять прямое или косвенное владение или управление (в том числе по договору доверительного управления):
 - двадцатью и более процентами голосующих акций банка,
 - тридцатью тремя и более процентами голосующих акций банка,
 - пятьюдесятью и более процентами голосующих акций банка,

– шестьюдесятью семью и более процентами голосующих акций банка;

104. Любое физическое или юридическое лицо, владеющее пороговым участием в капитале банка, намеревающееся единолично или совместно с другими лицами произвести отчуждение акций вне зависимости от способа отчуждения, в количестве, влияющем на изменение порогового значения, обязано предварительно, но не менее чем за пять рабочих дней до совершения сделки уведомить об этом Национальный банк.

105. Для получения письменного разрешения Национального банка на приобретение порогового участия в капитале банка заинтересованное лицо должно обратиться в Национальный банк с письменным заявлением, с приложением документов и сведений согласно требованиям Главы 14 настоящего Положения.

106. При наличии информации о том, что заявитель действует совместно с другим лицом, Национальный банк вправе требовать от заявителя раскрытия информации по данному факту.

107. Национальный банк вправе в любое время требовать информацию, согласно настоящему Положению, от контролирующих лиц и значительных участников банка, в том числе через косвенное владение.

108. Должностные лица (члены наблюдательного органа и исполнительного органа) юридических лиц, владеющих или управляющих, либо намеревающихся владеть или управлять пороговым участием в капитале банка, должны иметь безупречную деловую репутацию согласно пункту 119 настоящего Положения.

Информация о вновь назначенных членах Совета директоров (наблюдательного органа) или Правления (исполнительного органа) лиц (юридических лиц), владеющих или управляющих, либо намеревающихся владеть или управлять пороговым участием в капитале банка, должна быть представлена в Национальный банк в течение тридцати рабочих дней со дня назначения в соответствии с Приложением 18.

109. Национальный банк вправе требовать предоставления дополнительной информации от любых юридических лиц, контролируемых лицом, которое может стать значительным

участником или контролирующим лицом банка или может осуществить инвестиции в банк, в результате которых банк может стать зависимой компанией данного лица, в том числе через косвенное владение.

110. Лица или группа лиц, владеющие или управляющие, либо намеревающиеся владеть или управлять, пороговым участием в капитале банка, в том числе через косвенное владение, должны иметь удовлетворительное финансовое положение и не подвергать опасности стабильность банка.

Лица или группа лиц, владеющие или управляющие, либо намеревающиеся владеть или управлять пороговым участием в капитале банка, их аффилированные лица, должностные лица (члены наблюдательного органа и исполнительного органа), а также бенефициарные собственники и связанные с банком лица должны иметь безупречную деловую репутацию согласно пункту 119 настоящего Положения.

111. При изменении информации, содержащейся в анкете лица, получившего разрешение Национального банка на приобретение порогового участия в капитале банка, данное лицо-резидент Кыргызской Республики в течение тридцати рабочих дней со дня возникновения изменений должно уведомить об этом Национальный банк в письменном виде.

Глава 14

Предоставление документов

112. Для получения письменного разрешения Национального банка заявителем должно быть представлено в Национальный банк письменное заявление на получение разрешения Национального банка на приобретение порогового участия в капитале банка (форма заявления приведена в Приложении 19).

В случае назначения заявителем уполномоченного лица, полномочия уполномоченного лица должны быть документально подтверждены доверенностью(ями) заявителя, оформленными в соответствии с законодательством.

Если в заявлении говорится о прямой покупке или косвенном владении акциями банка, заявитель должен раскрыть информацию

о степени связанности, об источниках средств, которые он намерен использовать для этой цели.

113. В дополнение к заявлению, указанному в пункте 112 настоящего Положения, должны быть представлены:

1) юридическими лицами:

а) свидетельство о государственной регистрации, зарегистрированный устав и/или иные документы, подтверждающие его юридический статус и происхождение юридического лица;

б) сведения обо всех своих акционерах (учредителях, участниках) и контролирующих лицах, об акционерах (учредителях, участниках) таких акционеров (учредителей, участников) до бенефициарных собственников (в том числе выписки из торгового реестра или реестра акционеров), а также сведения обо всех своих акционерах и контролирующих лицах, реально осуществляющих контроль;

в) решение уполномоченного органа заявителя о приобретении порогового участия в банке (осуществлении значительного участия);

г) финансовая отчетность (в форме годовых отчетов (с пояснениями и раскрытиями, включая консолидированный баланс, отчет о прибыли и убытках и другие формы финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности) за последние три года (в случае осуществления своей деятельности менее трех лет – отчет предоставляется за последний отчетный год), включая заключение аудиторской организации, подтверждающее достоверность финансовой отчетности.

д) сведения о происхождении и источниках происхождения денежных средств, направляемых заявителем для участия в капитале (приобретение акций) банка, с приложением подтверждающих документов или их заверенных копий;

е) сведения в соответствии с анкетой по форме Приложения 16 (для иностранных юридических лиц – по форме Приложения 17);

ж) резидентами Кыргызской Республики – справка или иной документ, выданный органами государственной налоговой службы и социального фонда о выполнении всех обязательств перед бюджетом Кыргызской Республики и налоговыми органами на дату подачи заявки;

з) следующую информацию относительно всех своих акционеров (учредителей, участников) и контролирующих лиц:

– сведения об их деятельности и профессиональном опыте (в части акционеров, участников, учредителей, доля которых в капитале составляет пять и более процентов);

– отчет аудиторской организации или другую информацию о финансовом состоянии;

– информацию о любых лицах, с которыми акционеры (учредители, акционеры) имеют общие интересы;

и) информацию и сведения, подтверждающие соответствие всех членов Совета директоров (наблюдательного органа) и Правления (исполнительного органа) минимальным критериям, установленным Национальным банком, согласно пункту 108 настоящего Положения;

2) иностранными банками, дочерними банками иностранных банков и другими иностранными юридическими лицами дополнительно к документам, перечисленным в подпункте 1 настоящего пункта, должны быть представлены легализованные в установленном порядке:

а) письменное согласие соответствующего надзорного органа страны происхождения (регистрации) иностранного учредителя (акционера) для инвестирования в банк (учреждение дочернего банка или открытие филиала на территории Кыргызской Республик), если это требуется в соответствии с законодательством страны происхождения (регистрации), или письменное подтверждение, о том что такое согласие не требуется по законодательству страны учредителя от соответствующего надзорного органа, юридической компании или других уполномоченных лиц;

б) если заявитель подлежит надзору со стороны надзорного органа в стране происхождения (регистрации) – информацию относительно надзорного режима, которому он подлежит, включая письменное подтверждение органа надзора страны происхождения (регистрации) иностранного юридического лица о том, что заявитель уполномочен осуществлять финансовую, банковскую или иную деятельность (в отношении банков – подтверждение о том, что заявитель имеет соответствующую банковскую лицензию, выданную уполномоченным органом), подлежит надзору на консолидированной

основе в стране происхождения (регистрации), и о готовности органа надзора сотрудничать с Национальным банком на постоянной основе;

в) самый последний (консолидированный – для банковской группы, банковского холдинга) балансовый отчет и (консолидированный – для банковской группы, банковского холдинга) отчет о прибыли и убытках (информация должна быть на дату не позднее девяноста дней до даты подачи заявления);

3) если банк в результате приобретения становится частью банковской группы или банковской холдинговой компании, необходимо дополнительно представить сведения о группе, включая:

а) сведения о структуре банковской группы;

б) информацию об участниках банковской группы, включая сведения об основной деятельности участников, входящих в группу;

в) политику банковской группы по управлению рисками и внутреннему контролю;

г) сведения о контролирующих лицах участников банковской группы;

д) сведения о лицах, которые осуществляют реальный контроль в банковской группе;

е) сведения о финансовом состоянии участников группы, в том числе:

– консолидированный отчет заявителя и его материнской компании, прошедший аудит за последние три финансовых года;

– самый последний доступный консолидированный балансовый отчет и консолидированный отчет о прибыли и убытках (информация должна быть на дату не позднее девяноста дней до даты подачи заявления);

ж) письмо-обязательство о предоставлении в последующем документов, содержащих:

– информацию об изменениях в составе наблюдательного и исполнительного органов, значительных участников, лиц, прямо или косвенно осуществляющих контроль, вместе с информацией о деловой репутации и надежности назначенных должностных лиц в соответствии с требованиями настоящего Положения;

– периодическую регулятивную отчетность/периодическую регулятивную банковскую отчетность (далее – ПРО/ПРБО), как на индивидуальной, так и на консолидированной основе, по формам, установленным Национальным банком. ПРО/ПРБО на индивидуальной основе предоставляется банковской холдинговой компанией в Национальный банк в сроки, установленные нормативными правовыми актами Национального банка, а на консолидированной основе – ежеквартально, в течение двенадцати календарных дней со дня окончания отчетного периода (данная информация предоставляется только резидентами Кыргызской Республики);

– информацию об изменениях, вносимых в учредительные документы (учредительный договор, устав), структуру дочерних или зависимых компаний, расширении их деятельности, смене должностных лиц в дочерних или зависимых компаниях, а также информацию о создании и/или приобретении дочерних компаний дочерними компаниями банка в срок, не позднее тридцати дней с момента принятия соответствующего решения;

– годовой отчет вместе с годовой финансовой отчетностью, подтвержденный независимой аудиторской компанией, на индивидуальной и консолидированной основе в срок, не позднее ста восьмидесяти дней со дня завершения отчетного года, и содержащий оценку адекватности внутреннего контроля для банковской группы и банковской холдинговой компании. Данные отчеты также должны содержать информацию о деятельности банковской группы, включая информацию обо всех дочерних и зависимых компаниях банковской холдинговой компании, включая название, процент владения, вид или виды деятельности, в которые вовлечен каждый участник банковской группы;

– письменное уведомление о наличии фактов или обстоятельств, которые могут негативно/существенно повлиять на деятельность дочернего и/или зависимого банка, лицензируемого Национальным банком, с указанием предпринимаемых мер по недопущению такого влияния. Уведомление предоставляется в Национальный банк в течение пяти рабочих дней с момента выявления указанных фактов или обстоятельств.

При непредставлении вышеперечисленных документов или представлении их с нарушением установленных сроков, Национальный банк вправе применить в отношении дочернего и/или зависимого банка, расположенного на территории Кыргызской Республики, и его материнской компании/банковской группы или банковской холдинговой компании (резидента Кыргызской Республики), меры воздействия, предусмотренные банковским законодательством Кыргызской Республики;

4) физическими лицами:

а) копия паспорта или иного документа, удостоверяющего их личность;

б) отчет аудиторской организации или другая информация о финансовом состоянии, включая, в том числе, подтверждение о полной уплате налогов и/или декларация о доходах в форме, предусмотренной законодательством страны происхождения (регистрации) на дату подачи заявки;

в) сведения о происхождении и источниках происхождения денежных средств, направляемых заявителем для участия в капитале (приобретение акций) банка (например, справки из банка о сбережениях, с места работы - о доходах; справка о дивидендах или другие документы, подтверждающие получение доходов и наличие средств, направляемых на приобретение акций банка), с приложением подтверждающих документов или их заверенных копий. Если источником приобретения акций банка являются денежные средства на счетах в банках, необходимо предоставить письмо для подтверждения наличия денежных средств по форме Приложения 20;

г) сведения о деятельности и профессиональном опыте по форме Приложения 15;

5) иностранные физические лица дополнительно к сведениям, указанным в подпункте 4 настоящего пункта, представляют рекомендации относительно своей деловой репутации не менее чем от двух независимых лиц, имеющих положительную деловую репутацию.

Заявитель – иностранное физическое лицо должен представить письмо банка, отвечающего требованиям, установленным

Национальным банком, о наличии денежных средств на его счетах в размере, покрывающем стоимость приобретаемых им акций банка и об отсутствии кредиторской задолженности данного лица;

6) в случае наследования акций вследствие смерти акционера банка - физического лица или признания его судом умершим, заявитель в течение десяти календарных дней со дня вступления в право наследования представляет в Национальный банк копию свидетельства о праве на наследство, заверенную надлежащим образом.

7) в случае восстановления права собственности на акции банка заявитель дополнительно представляет в Национальный банк копию соответствующего решения суда.

Глава 15

Рассмотрение документов

114. Национальный банк после поступления заявления на получение разрешения Национального банка на приобретение порогового участия в капитале банка проверяет полноту и достаточность представленных заявителем документов согласно требованиям Главы 14 настоящего Положения и, в случае предоставления документов в полном объеме, направляет заявителю письмо о принятии заявления к рассмотрению.

Заявление не считается поданным до тех пор, пока вся необходимая информация не будет получена Национальным банком, вне зависимости от источника предоставления информации, в том числе по дополнительному запросу Национального банка.

115. По поступившему заявлению Национальный банк принимает решение не позднее шестидесяти календарных дней со дня уведомления заявителя о принятии заявления. Национальный банк вправе продлить срок рассмотрения заявления на тридцать календарных дней. Национальный банк сообщает заявителю о своем решении – согласии или отказе в письменном виде в течение трех рабочих дней со дня его принятия. Отказ должен быть мотивированным.

Решение Национального банка об удовлетворении заявления/ об отказе в удовлетворении заявления на получение согласия

Национального банка на приобретение порогового участия в капитале банка, в результате которого заявитель – физическое или юридическое лицо становится значительным участником или лицом, осуществляющим прямое или косвенное владение или управление (в том числе по договору доверительного управления) двадцатью и более или тридцатью тремя и более процентами голосующих акций банка, принимается заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы банковского надзора и лицензирования.

Решение Национального банка об удовлетворении заявления/ об отказе в удовлетворении заявления на получение согласия Национального банка на приобретение порогового участия в капитале банка, в результате которого заявитель – физическое или юридическое лицо становится контролирующим лицом банка или лицом, осуществляющим прямое или косвенное владение или управление (в том числе по договору доверительного управления) пятьюдесятью и более или шестьюдесятью семью и более процентами голосующих акций банка, принимается Комитетом по надзору Национального банка.

Решение Национального банка об удовлетворении заявления/ об отказе в удовлетворении заявления на получение согласия Национального банка на приобретение порогового участия в капитале банка доводится до сведения заявителя в письменной форме в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

116. Документы и сведения по дополнительному запросу Национального банка должны быть представлены в течение пятнадцати рабочих дней, а от нерезидентов – в течение тридцати рабочих дней, если более длительный срок не указан в письменном запросе Национального банка. В случае непредставления документов и сведений в течение указанного срока заявителю может быть отказано в удовлетворении заявления.

117. Национальный банк может отказать в удовлетворении заявления в случае, если:

- 1) удовлетворение заявки может привести к монополии в банковской системе Кыргызской Республики;
- 2) финансовое состояние заявителя неудовлетворительное;

3) имеются факты, свидетельствующие о небезупречной деловой репутации заявителя, его бенефициарных собственников и должностных лиц (если заявитель – юридическое лицо);

4) заявитель представил искаженную или недостоверную (ложную) информацию, в том числе, не представил полную информацию о происхождении и источниках денежных средств и если:

а) из представленной информации невозможно определить происхождение и источники происхождения денежных средств;

б) согласно представленной информации источник происхождения денежных средств не соответствует требованиям, установленным Национальным банком;

5) имеются достоверные сведения о том, что заявитель участвовал или участвует в незаконной финансовой или иной деятельности;

6) предыдущая деятельность заявителя завершилась или способствовала банкротству или значительным финансовым убыткам какого-либо юридического лица;

7) должностные лица заявителя - юридического лица, намеревающиеся стать контролирующими лицами банка, не соответствуют требованиям, банковского законодательства;

8) может быть нанесен ущерб интересам вкладчиков банка или невозможно будет осуществлять эффективный надзор в банке вследствие сложившихся отношений между банком и заявителем, и/или связанными с банком лицами, и/или компаниями, с которыми заявитель имеет общие интересы;

9) невозможно идентифицировать бенефициарных собственников заявителя;

10) заявитель предполагает значительное изменение политики банка, которое угрожает финансовой стабильности, надежности банка или интересам вкладчиков банка, в том числе если компетенция, опыт, квалификация предложенного руководства банка не соответствует установленным Национальным банком требованиям;

11) заявитель является иностранным юридическим лицом, подлежащим надзору со стороны надзорного органа в стране его происхождения (регистрации), и если:

а) им не предоставлена подтверждающая информация Национальному банку о том, что в стране его происхождения (регистрации) осуществляется эффективный надзор, в том числе на консолидированной основе;

б) по оценке Национального банка, за заявителем не осуществляется эффективный надзор, в том числе на консолидированной основе;

в) невозможно и/или неэффективно сотрудничество с надзорным органом государства происхождения (регистрации) заявителя.

118. Национальный банк может считать финансовое состояние заявителя неудовлетворительным при наличии одного из следующих признаков:

1) заявитель был признан судом неплатежеспособным (банкротом);

2) обязательства заявителя превышают его активы по состоянию на последнюю отчетную дату;

3) общий размер обязательств, включая внебалансовые обязательства заявителя, может представлять значительный риск для стабильности банка;

4) не получено подтверждение или представленные сведения свидетельствуют об отсутствии возможности заявителя предоставить при необходимости дополнительный капитал банку;

5) по иным основаниям, свидетельствующим о возможности нанесения ущерба банку или его вкладчикам в результате удовлетворения заявления, в том числе наличие непогашенной задолженности перед бюджетом Кыргызской Республики и налоговыми органами на дату подачи заявки.

119. Лицо (физическое или юридическое) считается не имеющим или утратившим безупречную деловую репутацию в следующих случаях:

1) если лицо имеет неснятую и непогашенную судимость за совершение преступления в сфере экономики;

2) если лицо:

а) само подвергнуто принудительной ликвидации, банкротству;

б) если признано судом, что действия или бездействие лица в качестве значительного участника или члена органа управления юридического лица привели к принудительной ликвидации, включая банкротство;

3) если лицо не вправе осуществлять деятельность в банковской, финансовой, аудиторской, страховой и инвестиционной сферах по решению суда либо не вправе осуществлять деятельность в банковской сфере по решению Национального банка;

4) если лицо утратило безупречную деловую репутацию в других сферах деятельности по решению суда;

5) для должностных лиц банка – если должностное лицо банка освобождено от занимаемой должности по решению Правления или Комитета по надзору Национального банка или иностранного компетентного органа банковского надзора в порядке применения мер воздействия к банку;

6) если лицо намеренно нарушило требования законодательства Кыргызской Республики по приобретению порогового участия в капитале банка;

7) при наличии у лица неисполненного судебного решения по уплате своих финансовых обязательств;

8) если лицо намеренно предоставило в Национальный банк недостоверные сведения и документы.

120. В случае принятия положительного решения, Национальный банк направляет письмо в адрес заявителя об удовлетворении заявления, которое является основанием для совершения действий по приобретению акций и последующей регистрации.

121. Если лицо приобрело пороговое участие в капитале банка на основании разрешения Национального банка, которое было получено на основании недостоверной (ложной) информации, либо оно перестало соответствовать требованиям, предъявляемым к учредителям (акционерам) согласно банковскому законодательству Кыргызской Республики, Национальный банк отзывает разрешение на приобретение акций, ранее выданное заявителю в соответствии с настоящей Главой, и наступают последствия, указанные в пункте 124 настоящего Положения.

122. Если пороговое участие в капитале банка было приобретено без разрешения Национального банка, такая сделка является заведомо ничтожной и по таким сделкам наступают последствия, указанные в пункте 124 настоящего Положения.

Национальный банк вправе обратиться в суд с требованием о применении последствий недействительности ничтожной сделки.

123. Если лицо приобретает право собственности на акции по наследству или путем восстановления прав на них, в размере порогового участия в капитале банка, до получения разрешения Национального банка, наступают последствия, указанные в абзаце первом пункта 124 настоящего Положения.

Если указанным лицам отказано в выдаче разрешения Национального банка, наступают последствия, предусмотренные абзацем вторым пункта 124 настоящего Положения.

124. В случаях, указанных в пунктах 121-123 настоящего Положения, голоса по таким акциям не учитываются при подсчете кворума и при принятии решений. Все ранее принятые решения считаются недействительными, если количество голосов по таким акциям повлияло на принятие решения по существу.

В случаях, указанных в пунктах 121 и 123 настоящего Положения, лицо, со стороны которого выявлено нарушение, обязано продать соответствующий пакет акций лицам, не связанным с ним, в течение периода времени, определенного Национальным банком. В противном случае Национальный банк обращается в суд о принудительном отчуждении акций указанного лица.

125. Национальный банк уведомляет независимого реестродержателя банка о наступлении последствий, указанных в пункте 124 настоящего Положения.

РАЗДЕЛ IV

ПОРЯДОК СОГЛАСОВАНИЯ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА

Глава 16

Общие положения

126. Должностными лицами банка, кандидатуры которых подлежат обязательному согласованию с Национальным банком, являются:

1) председатель и члены Совета директоров;

2) председатель и члены Шариатского Совета;

3) председатель Комитета по аудиту;

4) председатель Правления (президент, генеральный менеджер, руководитель филиала иностранного банка), его заместители (вице-президент, заместитель генерального менеджера, заместитель руководителя филиала иностранного банка) и другие члены Правления;

5) управляющий директор;

6) руководитель структурного подразделения, ответственный за кредитную деятельность банка;

7) руководитель структурного подразделения, ответственный за управление активами и пассивами банка (либо лицо, приравненное к нему по своим функциональным обязанностям);

8) главный бухгалтер;

9) руководитель структурного подразделения, ответственный за финансирование по исламским принципам;

10) руководитель «исламского окна»;

11) руководитель службы внутреннего аудита;

12) руководитель службы риск-менеджмента;

13) руководитель службы комплаенс-контроля.

Согласованию с Национальным банком также подлежат любые лица, приравненные по своим функциональным обязанностям к вышеперечисленным должностным лицам, включая их заместителей.

Согласованию также подлежат любые звенья должностных лиц (за исключением председателей и членов Совета директоров и Шариатского совета, председателя Комитета по аудиту, председателя и других членов Правления банка), которые определяют/курируют деятельность структурных подразделений, руководители которых подлежат согласованию с Национальным банком в соответствии с настоящим пунктом Положения. При этом к таким должностным лицам, определяющим/курирующим деятельность структурных подразделений банка, применяются минимальные требования,

установленные настоящим Положением в отношении руководителей соответствующих структурных подразделений.

127. Лица, указанные в пункте 126 настоящего Положения, должны соответствовать минимальным требованиям, установленным Национальным банком в соответствии с Главами 17-19 настоящего Положения.

128. Лицо, которое замещает на период временного отсутствия должностного лица в соответствии с должностной инструкцией (либо другим внутренним документом банка) и/или на которое возлагается исполнение обязанностей должностей, указанных в пункте 126 настоящего Положения, за исключением председателей и членов Совета директоров, Шариатского Совета и председателя Комитета по аудиту, на срок более двух месяцев, подлежит согласованию в соответствии с настоящим Разделом Положения.

129. В случае отказа Национального банка в согласовании лиц, указанных в пункте 126 настоящего Положения, указанное лицо подлежит освобождению от занимаемой должности в срок не более десяти рабочих дней со дня получения банком письма Национального банка об отказе в согласовании.

130. В случае увольнения или добровольной отставки председателя и членов Совета директоров, председателя и членов Правления банка, главного бухгалтера банк обязан в течение одного рабочего дня со дня принятия такого решения известить об этом Национальный банк с указанием причин увольнения.

В случае увольнения или добровольной отставки остальных должностных лиц, указанных в пункте 126 настоящего Положения – в течение трех рабочих дней.

В случае увольнения других сотрудников банка, непосредственно участвующих в осуществлении банковских операций, по инициативе работодателя по причине нарушения сотрудником трудового законодательства, банк обязан в течение десяти рабочих дней со дня принятия такого решения известить об этом Национальный банк с указанием причин увольнения. В рамках настоящего Положения под сотрудниками банка, непосредственно участвующими в осуществлении банковских операций понимаются любые сотрудники

банка задействованные в проведении/осуществлении банковских операций на любом этапе (бизнес-процессе).

131. Руководство банка должно в течение срока, не превышающего тридцати календарных дней, представить кандидатуру, соответствующую требованиям настоящего Положения на вакантную должность, возникшую в связи с увольнением/добровольной отставкой должностного лица банка.

При неисполнении требований настоящего пункта, Национальным банком могут быть применены к руководству банка меры воздействия, установленные законодательством Кыргызской Республики.

132. Ответственность за соответствие руководителей структурных подразделений и филиалов, а также других должностных лиц требованиям, разрабатываемым банком, возлагается на председателя Правления банка. В ходе проверки деятельности банка инспекторам Национального банка должны быть предоставлены сведения о руководителях структурных подразделений и филиалов и других должностных лиц банка по форме Приложения 24.

Исполнение обязанностей председателя Правления, его заместителей и других членов Правления, на период их временного отсутствия, должно быть возложено на заместителей председателя или других членов Правления банка, прошедших согласование с Национальным банком.

133. Должностные лица, указанные в пункте 126 настоящего Положения, за исключением председателей и членов Совета директоров, Шариатского совета и председателя Комитета по аудиту банка, ранее прошедшие согласование на равнозначную или вышестоящую должности в течение последних двенадцати месяцев, не проходят согласование с Национальным банком и ограничиваются предоставлением анкет по форме Приложения 21.

Председатели и члены Совета директоров, Шариатского совета и председатель Комитета по аудиту банка, переизбранные на новый срок в том же банке, не проходят согласование с Национальным банком.

Глава 17

Требования к членам Совета директоров и председателю Комитета по аудиту

134. Кандидаты на должности председателя и членов Совета директоров, председателя Комитета по аудиту должны отвечать следующим минимальным требованиям:

- 1) иметь диплом о высшем образовании и стаж работы не менее трех лет в течение последних десяти лет в области экономических, банковских, финансовых или юридических вопросов;
- 2) обладать безупречной деловой репутацией;
- 3) обладать знаниями в области корпоративного управления и банковского законодательства Кыргызской Республики;
- 4) знать бизнес-план банка и стратегию развития банка;
- 5) не подпадать под условия главы 20 настоящего Раздела Положения.

При этом большинство членов Совета директоров должны иметь стаж работы не менее двух лет в течение последних десяти лет на руководящих должностях в банковской и/или финансовой системе.

Для целей настоящего Положения под руководящей должностью подразумевается должность не ниже руководителя структурного подразделения финансово-кредитной организации и/или компании, деятельность которой подпадает под действие пунктов 13 и 14 настоящего Положения, и/или организации в сфере регулирования финансовых услуг. При этом в стаж работы не включается работа в подразделениях вышеуказанных организаций/компаний, связанных с регулированием вопросов безопасности данной организации/компании и осуществлением хозяйственной деятельности.

135. Кандидат на должность председателя Комитета по аудиту в дополнение к требованиям, изложенным в пункте 134 настоящего Положения, должен:

- 1) владеть знаниями международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности и стандартов по аудиту, принятых в международной практике, и иметь сертификат о прохождении обучения по указанным направлениям;

2) являться независимым членом Совета директоров в соответствии с пунктом 138 настоящего Положения.

136. Не менее чем один член Совета директоров банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.

137. Избрание председателя и членов Совета директоров должно производиться с учетом требований статьи 100 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

В отношении членов Совета директоров Государственного банка развития Кыргызской Республики действуют требования статьи 21 Закона Кыргызской Республики «О Государственном банке развития Кыргызской Республики».

В случае возникновения вакансии(й) в составе Совета директоров банка, не влияющей(их) на кворум, члены Совета директоров в недостающем количестве избираются на следующем общем собрании акционеров банка.

В случае возникновения вакансии(й) независимых членов Совета директоров, не влияющей(их) на кворум, но в следствие которой банком нарушается требование о наличии в составе одной трети независимых членов Совета директоров, Правление банка в течение пяти рабочих дней с даты появления вакансии(й) должен принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров, на котором должны быть избраны независимые члены Совета директоров в недостающем количестве.

В случае если в результате досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров его состав снизится до количества, менее установленного кворума, Правление банка в течение пяти дней с даты прекращения полномочий членов Совета директоров обязано принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров банка для избрания нового состава Совета директоров.

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

Независимый член Совета директоров – это лицо, которое на момент избрания:

1) не является и не являлось сотрудником данного банка или сотрудником любого из связанных с банком юридических лиц в течение последних пяти лет;

2) не является и не являлось членом Правления данного банка или членом Правления любого из связанных с банком юридических лиц в течение последних пяти лет;

3) не получало – прямо или косвенно никакого существенного дополнительного вознаграждения, компенсации, пособий или пожертвований, за исключением возмещения расходов, связанных с участием в заседаниях Совета директоров, от данного банка или связанных с банком лиц, или от их имени в течение последних пяти лет;

В рамках настоящего пункта Положения под существенным дополнительным вознаграждением, компенсацией, пособиями или пожертвованиями понимаются такие дополнительные вознаграждения, компенсации, пособия или пожертвования, совокупный размер которых в течение последних пяти лет составляет более трехсот тысяч сомов.

4) не имеет существенных деловых связей (включая предоставление и получение займов) с данным банком или любым из связанных с банком лиц, ни прямо, ни в качестве партнера, в течение последних пяти лет;

В рамках настоящего пункта Положения деловые отношения лица с банком или любым из связанных с банком лиц считаются существенными в случаях, если коммерческие, деловые или финансовые отношения данного лица с банком и/или иным юридическим лицом, имеющим общие интересы с банком, каким-либо образом влияют на способность данного лица принимать объективные решения в интересах банка. При этом член Совета директоров не должен:

а) являться заемщиком банка, совокупная задолженность которого, превышает 10 % размера чистого суммарного капитала банка;

б) являться членом исполнительного (наблюдательного) органа юридического лица, которое является заемщиком банка,

и совокупная задолженность которого превышает 10 % размера чистого суммарного капитала банка;

в) осуществлять контроль одного или более юридических лиц, имеющих общие интересы с банком и/или общая задолженность которых перед банком или юридическими лицами, имеющими общие интересы с банком, можно рассматривать как совокупную задолженность одного лица, в соответствии с критериями Национального банка по кредитованию;

г) предоставлять товары и услуги банку, общая годовая сумма которых превышает 10 % от общего годового валового дохода данного лица;

д) иметь задолженность по кредиту перед банком, классифицированному как «потери»;

е) являться членом наблюдательного, исполнительного органа юридического лица, получившего кредит в банке, или у любого юридического лица, имеющего общие интересы с банком, который был классифицирован как «потери».

5) не являлось партнером или сотрудником нынешнего или бывшего внешнего аудитора данного банка или любого из связанных с банком лиц в течение последних пяти лет;

6) не осуществляет значительное участие или контроль за данным банком и никоим образом не представляет акционера, осуществляющего значительное участие или контроль над банком;

7) не входило в состав Совета директоров данного банка на протяжении последних пяти лет;

8) не состоит в близких родственных отношениях с лицами, упомянутыми в подпунктах 1-7 настоящего пункта Положения.

139. Представленные документы рассматриваются Национальным банком в соответствии с Главой 21 настоящего Положения.

Глава 18

Требования к членам Шариатского совета исламского банка и банка, имеющего «исламское окно»

140. Кандидаты на должности членов Шариатского совета должны отвечать следующим минимальным требованиям:

1) иметь диплом о высшем образовании;

2) обладать знаниями в области банковского законодательства Кыргызской Республики по исламским принципам банковского дела и финансирования;

3) обладать знаниями в области исламских принципов банковского дела и финансирования, подтвержденными документами (сертификатами), свидетельствующими об успешном прохождении обучения по данному направлению;

4) председатель Шариатского совета дополнительно должен иметь диплом (общепризнанных высших учебных заведений) о высшем образовании в области Шариата по направлению права и/или торговой деятельности и иметь стаж работы в Шариатском совете исламского банка, банка с «исламским окном» или исламской финансовой организации не менее одного года;

5) не подпадать под условия Главы 20 настоящего Положения.

141. Члены Шариатского совета исламского банка и банка, имеющего «исламское окно» избираются на общем собрании учредителями (акционерами) банка.

142. На членов Шариатского совета распространяются требования пункта 138 настоящего Положения, предусмотренные для членов Совета директоров банка, в части необходимого количества и критериев независимости.

143. Представленные документы рассматриваются Национальным банком в соответствии с Главой 21 настоящего Положения.

Глава 19

Требования к членам Правления, главному бухгалтеру и руководителям структурных подразделений банка

144. Кандидаты на должности, указанные в пункте 126 настоящего Положения, за исключением председателей и членов Совета директоров, Шариатского совета и председателя Комитета по аудиту банка, должны соответствовать следующим минимальным требованиям:

1) иметь диплом о высшем образовании;

2) иметь следующий стаж работы в течение последних семи лет для кандидата на должность:

а) председателя Правления банка (президента, генерального менеджера, руководителя филиала иностранного банка) – не менее пяти лет в банковской и/или финансовой системе, в том числе на руководящих должностях – не менее двух лет;

б) заместителей председателя (вице-президента, заместителя генерального менеджера, заместителя руководителя филиала иностранного банка), других членов Правления, руководителей службы риск-менеджмента и службы комплаенс-контроля – не менее трех лет в банковской и/или финансовой системе;

в) руководителя службы внутреннего аудита и главного бухгалтера – не менее трех лет в банковской, финансовой системе и/или сфере услуг по проведению аудита, деятельности, указанной в пунктах 13 и 14 настоящего Положения;

г) управляющего директора, руководителей структурных подразделений, ответственных за кредитную деятельность, за финансирование по исламским принципам банковского дела и финансирования, за управление активами и пассивами, и «исламского окна» – не менее двух лет в банковской и/или финансовой системе.

Совмещение работы в аудиторской организации с должностями руководителя службы внутреннего аудита и главного бухгалтера банка не допускается.

3) иметь знания в области банковского законодательства Кыргызской Республики в области управления банковскими рисками и в той сфере, где они предполагают работать.

При этом заместитель председателя/член Правления, отвечающий за финансирование по исламским принципам банковского дела и финансирования, руководитель «исламского окна» и руководитель структурного подразделения, ответственный за финансирование по исламским принципам банковского дела и финансирования, дополнительно должны иметь знания в области исламских принципов банковского дела и финансирования, подтвержденные соответствующими сертификатами или документами.

4) не подпадать под условия Главы 20 настоящего Положения.

145. Кандидаты на должности главного бухгалтера и руководителя службы внутреннего аудита в дополнение к требованиям, изложенным в пункте 144 настоящего Положения, должны:

1) главный бухгалтер – знать международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности и иметь соответствующие сертификаты или иные документы, подтверждающие окончание курса (сдача экзамена/теста) и повышения квалификации по вышеуказанному направлению, которые были получены в течение пяти лет, предшествовавших дате подачи ходатайства о согласовании кандидатуры, в образовательных учреждениях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа.

Кроме того, главный бухгалтер исламского банка или банка, имеющего «исламское окно», дополнительно должен знать стандарты бухгалтерского учета Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI) и иметь соответствующие сертификаты или иные документы, подтверждающие успешное окончание курса или повышения квалификации по вышеуказанному направлению (сдача экзамена/теста), которые были получены в течение пяти лет, предшествовавших дате подачи ходатайства о согласовании кандидатуры, в образовательных учреждениях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа, а также знать План счетов по исламским принципам финансирования;

2) руководитель службы внутреннего аудита – знать законодательство Кыргызской Республики в области аудита, владеть международными стандартами аудита, международными стандартами внутреннего аудита в банках и иметь сертификат (свидетельство) о прохождении углубленного обучения по указанным направлениям, а также знать и уметь применять Международные стандарты финансовой отчетности, подтвержденные соответствующими сертификатами (Банковский учебный центр, Объединение бухгалтеров и аудиторов и другие учебные центры) подтверждающими окончание курса (сдача экзамена/теста) и повышения квалификации по вышеуказанным направлениям, которые были получены в течение пяти лет, предшествующих дате подачи ходатайства о согласовании кандидатуры, в образовательных

учреждениях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа.

Кроме того, руководитель службы внутреннего аудита исламского банка или банка, имеющего «исламское окно», должен дополнительно обладать знаниями в области исламских принципов банковского дела и финансирования, знать стандарты Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI) и представить сертификат или документ, подтверждающий прохождение им обучения исламским принципам банковского дела и финансирования.

146. Ответственность за соответствие председателя Правления, его заместителя(ей), других членов Правления, руководителей служб внутреннего аудита, риск-менеджмента, комплаенс-контроля требованиям, предъявляемым Национальным банком согласно настоящей Главе Положения, несет Совет директоров банка.

147. Ответственность за соответствие управляющих директоров, руководителей структурных подразделений, ответственных за кредитную деятельность банка, за финансирование по исламским принципам банковского дела и финансирования, за управление активами и пассивами банка, главного бухгалтера, руководителя «исламского окна» требованиям, предъявляемым Национальным банком согласно настоящей Главе Положения, несет председатель Правления банка.

148. Председатель Правления, заместитель(и) председателя Правления, другие члены Правления и главный бухгалтер не имеют право подписи на платежных документах банка до завершения процедуры согласования их кандидатур с Национальным банком.

149. На период согласования с Национальным банком кандидатуры на должности с правом первой подписи на платежных документах, право подписи может быть делегировано лицу, которое прошло процедуру согласования на должности заместителя председателя или другого члена Правления.

Глава 20

Основания для отказа в согласовании кандидатов

150. Национальный банк обязан отказать в согласовании кандидатов на должности, указанные в пункте 126 настоящего Положения (далее – кандидаты), в следующих случаях:

1) лицо считается не имеющим или утратившим безупречную деловую репутацию в случаях, указанных в пункте 119 настоящего Положения;

2) в отношении кандидатов вынесен обвинительный приговор за совершение преступлений в сфере экономики, финансов и банковской деятельности, а также за должностные преступления;

3) они ранее являлись: председателем или членом Совета директоров, председателем Комитета по аудиту, председателем Правления, другим членом Правления, главным бухгалтером, руководителем служб внутреннего аудита или риск-менеджмента банка/финансово-кредитной организации, признанного(ой) в принудительном порядке банкротом, и имеются подтверждения, свидетельствующие, что их действия (бездействие) привели к отзыву лицензии (свидетельства об учетной регистрации) у банка/финансово-кредитной организации;

4) кандидаты не соответствуют требованиям, предъявляемым:

а) для председателя и членов Совета директоров и председателя Комитета по аудиту банка – Главой 17 настоящего Положения; для председателя и членов Совета директоров дополнительно – частью 3 статьи 100 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

б) для председателя и членов Шариатского совета банка – Главой 18 настоящего Положения;

в) для должностных лиц банка, указанных в пункте 126 настоящего Положения, за исключением председателей и членов Совета директоров, Шариатского совета и председателя Комитета по аудиту – Главой 19 настоящего Положения; для председателя Правления, его заместителя(ей) и других членов Правления дополнительно – частью 7 статьи 104 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

5) существует заключение, решение или другие акты Национального банка (решение Комитета по надзору Национального банка, предписания, отчеты о проверке и др.) признающие, что кандидат:

а) причастен к действиям (бездействию), в результате которых у банка/финансово-кредитной организации была отозвана лицензия (свидетельство об учетной регистрации), либо в банк был введен режим временной администрации;

б) причастен к действиям, классифицируемым как нездоровая и/или небезопасная банковская практика;

в) допустил нарушения законодательства Кыргызской Республики;

б) имеются материалы проверок регулирующих органов, свидетельствующие о возникновении финансовых и/или административных проблем на участках, за деятельность которых был ответственен кандидат.

151. Кандидат не имеет право занимать в банках должности, указанные в пункте 126 настоящего Положения, при наличии фактов, указанных:

- в подпункте 2 пункта 150 и в подпункте 2 «б» пункта 119 настоящего Положения – в течение семи лет со дня снятия или погашения судимости;

- в подпунктах 3 и 5 «а» пункта 150 и в подпункте 6 пункта 119 настоящего Положения – в течение пяти лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

- в подпункте 4 пункта 119 настоящего Положения – в течение пяти лет со дня вступления в силу соответствующего решения;

- в подпункте 5 «б» пункта 150 и в подпункте 5 пункта 119 настоящего Положения – в течение пяти лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

- в подпункте 5 «в» пункта 150 настоящего Положения – в течение одного года со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

- в подпункте 6 пункта 150 настоящего Положения – в течение одного года с момента выявления факта нарушения;

- в подпунктах 7, 8 пункта 119 настоящего Положения – в течение одного года с момента выявления факта нарушения.

152. Согласование с Национальным банком лиц, указанных в пункте 126 настоящего Положения, в отношении которых возбуждено уголовное дело, приостанавливается со дня получения Национальным банком информации об этом.

153. При предоставлении любой недостоверной, неполной информации (сведений и/или документов) или при преднамеренном искажении или упущении информации со стороны банка и/или лиц, указанных в пункте 126 настоящего Положения, Национальный банк вправе отказать в рассмотрении документов и его согласовании.

154. Национальный банк вправе потребовать отстранения кандидатов при выявлении в последующем, после согласования кандидатуры, оснований, указанных в пунктах 150-153 настоящего Положения.

155. Национальный банк вправе потребовать прекращения полномочий должностных лиц банка, втягивающих банк в угрожающую его надежности и стабильности деятельность, а также при обнаружении фактов, указанных в пункте 150 настоящего Положения.

156. Требования Национального банка об отстранении или прекращении полномочий должностных лиц банка, предусмотренные пунктами 154 и 155 настоящего Положения, могут приниматься должностным лицом/органом Национального банка, принявшим решение о согласовании кандидата, либо в рамках применения мер воздействия в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

Глава 21

Порядок согласования должностных лиц банка

157. Банк в течение трех рабочих дней со дня избрания/назначения лиц, указанных в пункте 126 настоящего Положения, должен представить в Национальный банк соответствующее письменное уведомление об изменениях в составе должностных лиц.

158. Банк в течение десяти рабочих дней, а в случае избрания/назначения нерезидента – в течение тридцати календарных дней со дня избрания/назначения кандидата, должен представить в

Национальный банк ходатайство о согласовании кандидатуры с приложением следующих документов:

1) заверенной копии/выписки протокола заседания, уполномоченного органа управления, принявшего решение об избрании/назначении кандидата (трудового договора);

2) заверенной копии приказа (постановления, распоряжения) о назначении на должность;

3) анкеты по форме Приложения 21;

4) не менее двух рекомендаций (с учетом требований пунктов 159-161 настоящего Положения);

5) перечень функциональных обязанностей, оформленный и заверенный банком соответствующим образом.

Документы, указанные в подпунктах 2 и 5 настоящего пункта Положения, не представляются председателями и членами Совета директоров, Шариатского совета и председателем Комитета по аудиту.

159. Рекомендации предоставляются не менее чем от двух лиц, которые работали с кандидатом на прежних местах его работы, либо имели деловые отношения с ним. В рекомендации должны быть указаны фамилия, имя, отчество, место и адрес работы, должность, телефон, факс, адрес электронной почты рекомендующего, а также дата подписания рекомендации. При этом не допускается предоставление рекомендаций:

1) от служащих Национального банка;

2) от любых родственников;

3) от руководителей и сотрудников банка, ходатайствующего о согласовании кандидатуры;

4) от должностных лиц аффилированных компаний ходатайствующего банка.

160. В рекомендации должны быть отражены следующие моменты (примерная форма приведена в Приложении 22):

1) деловая репутация кандидата;

2) моральные качества;

3) сведения, указывающие на то, где и когда вместе работали, либо были связаны по работе с рекомендуемым, с какого времени знакомы с кандидатом;

4) другие сведения, которые рекомендующий посчитает важными.

161. Рекомендующими могут быть только лица, работавшие или работающие в банковской и/или финансовой сфере.

Подлинность подписи рекомендующего лица должна быть удостоверена по месту его работы либо нотариально.

162. При необходимости Национальный банк может запросить у банка, кандидата и/или у третьих лиц дополнительную информацию, если посчитает, что представленной информации недостаточно для принятия решения.

163. Документы, представляемые на иностранном языке, должны быть переведены на государственный и/или официальный языки Кыргызской Республики и заверены в установленном порядке.

164. Представленные документы рассматриваются на предмет полноты, достоверности заполнения анкет и соответствия кандидатов установленным требованиям настоящего Положения.

165. В случае несоответствия документов установленным требованиям и при предоставлении неполного пакета документов, в банк направляется письмо о необходимости доработки и устранения замечаний. Банк в срок не позднее двадцати календарных дней должен предоставить в Национальный банк документы, доработанные с учетом замечаний, в случае с нерезидентами Кыргызской Республики – в срок не позднее тридцати календарных дней. При предоставлении документов, не соответствующих требованиям настоящего Положения, или не в полном объеме более двух раз либо не в установленные сроки, документы кандидата могут быть не приняты к рассмотрению Национальным банком.

166. Решение о согласовании кандидатуры принимается в течение тридцати рабочих дней со дня предоставления документов на согласование. В случае необходимости получения дополнительной информации или документов, Национальный банк вправе продлить срок рассмотрения документов на двадцать рабочих дней.

Решения о согласовании кандидатур на должности:

– председателей и членов Совета директоров, Шариатского совета, председателя Комитета по аудиту, председателя Правления, заместителя(ей) председателя и других членов Правления, отвечающих за кредитную деятельность и/или за финансирование по исламским принципам, управляющего директора, отвечающего за кредитную деятельность и/или за финансирование по исламским принципам (в случае, если управляющий директор не находится под кураторством председателя/заместителя председателя/ члена Правления, отвечающего за кредитную деятельность и/или за финансирование по исламским принципам банковского дела и финансирования), руководителя службы внутреннего аудита, главного бухгалтера банка – принимается Комитетом по надзору Национального банка;

– заместителя(ей) председателя и других членов Правления, управляющего директора, руководителей служб комплаенс-контроля и риск-менеджмента, руководителей «исламского окна» – принимается заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы банковского надзора и лицензирования;

– руководителей структурных подразделений, ответственных за финансирование по исламским принципам, управление активами и пассивами, кредитную деятельность банка – принимается начальником Управления методологии надзора и лицензирования Национального банка.

Решение о согласовании других должностных лиц банка принимается, Комитетом по надзору, членом Правления Национального банка, курирующим вопросы банковского надзора, либо начальником Управления методологии надзора и лицензирования Национального банка в зависимости от функциональных обязанностей должностного лица, подлежащего согласованию.

167. Комитет по надзору Национального банка, заместитель председателя/член Правления Национального банка и/или Управление методологии надзора и лицензирования Национального банка вправе пригласить кандидатов на собеседование.

168. При рассмотрении кандидатур принимаются во внимание сведения, полученные в ходе инспекторских проверок, а также

проверок, проводимых любым государственным или регулирующим органом.

169. Результаты рассмотрения кандидатур доводятся Национальным банком до сведения банка в письменном виде в течение трех рабочих дней со дня принятия решений относительно кандидатов.

РАЗДЕЛ V

ПОРЯДОК РАСШИРЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПУТЕМ СОЗДАНИЯ ОБОСОБЛЕННЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ

170. Банк может открывать обособленные подразделения в виде филиалов, представительств, сберегательных и выездных касс, обменных пунктов. Банк может открывать обособленные подразделения при условии выполнения банком требований банковского законодательства Кыргызской Республики и настоящего Положения.

Глава 22

Особенности создания дочернего банка

171. Дочерний банк является самостоятельным юридическим лицом. Создание дочернего банка на территории Кыргызской Республики возможно только на основании письменного разрешения Национального банка и при условии, что:

1) структура собственности и управления, финансовые возможности материнского банка и дочернего банка будут соответствовать критериям, установленным Национальным банком;

2) разработаны процедуры контроля риска в материнском банке, возникающего из деятельности дочернего банка, и процедуры, направленные на поддержание корпоративной индивидуальности материнского банка и дочернего банка;

3) создание или приобретение дочернего банка не будет создавать значительные риски для финансовой стабильности материнского банка;

4) выполняются иные требования, установленные Национальным банком.

172. Иностранным родительским (материнским) банком по отношению к дочернему банку на территории Кыргызской Республики могут быть иностранные банки, которые должны соответствовать одному из следующих кредитных рейтингов:

– долгосрочный кредитный рейтинг не ниже категории «В», присвоенный рейтинговыми агентствами «Standard & Poor's», «Moody's Investors Service», «Fitch-IBCA» (США),

– или равнозначный вышеуказанным кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговыми агентствами: «Capital Intelligence», «Japan Credit Rating Agency (JCR)», «Dominion Bond Rating Service (DBRS)», «Rating & Investment Information (R&I)».

173. Для получения разрешения на создание дочернего банка в дополнение к документам, представляемым согласно Разделам II и III настоящего Положения, должны быть представлены:

1) решение соответствующего (уполномоченного) органа заявителя об открытии (приобретении) дочернего банка на территории Кыргызской Республики;

2) процедуры, созданные для контроля рисков заявителя, возникающих от деятельности дочернего банка;

3) анализ возможного влияния деятельности дочернего банка на финансовое положение заявителя (материнской компании);

4) сведения о сумме предполагаемой инвестиции в дочерний банк заявителем и ее процентное соотношение к собственному капиталу заявителя;

5) письменное подтверждение надзорного органа страны происхождения (регистрации) заявителя:

а) о согласии на создание (приобретение) дочернего банка на территории Кыргызской Республики или подтверждение, что подобное разрешение не требуется по законодательству страны происхождения (регистрации) заявителя;

б) о том, что заявитель имеет соответствующую лицензию, выданную уполномоченным органом;

в) об осуществлении за банковской группой надзора на консолидированной основе в соответствии с Базельскими принципами;

г) о готовности сотрудничать с Национальным банком на постоянной основе и оперативном предоставлении информации, касающейся надзора над дочерним банком и любых событий, касающихся финансового положения и репутации заявителя.

174. В случае если акции банка, действующего на основании лицензии Национального банка, приобретаются другим юридическим лицом, с приданием ему статуса дочернего банка, дополнительно к документам, указанным в пункте 173 настоящего Положения должны быть представлены:

- 1) предлагаемые изменения в устав банка;
- 2) предлагаемые изменения в структуре управления банком, включая предлагаемые новые кандидатуры должностных лиц;
- 3) предлагаемая новая стратегия банка, включая изменения кредитной политики и других основных политик банка;
- 4) финансовый прогноз, включая прогнозируемый расчетный баланс банка;
- 5) другие планы и предложения по продаже активов, слиянию, расширению деятельности, сокращению (увеличению) активов, сокращению (расширению) филиальной сети и др.

175. Для получения банком, действующим на основании лицензии Национального банка, разрешения на создание дочернего банка или приобретения контроля в другом банке, с приданием статуса дочернего банка, должны выполняться следующие требования:

- 1) соответствие критериям «адекватно капитализированного» банка согласно требованиям Национального банка;
- 2) выполнение всех условий создания нового банка, предусмотренных настоящим Положением в отношении дочернего банка;
- 3) соответствие процедуры контроля рисков для заявителя, возникающих от деятельности дочернего банка, требованиям, установленным Национальным банком, и стандартам, принятым в международной практике;
- 4) отсутствие неблагоприятного воздействия на финансовую стабильность заявителя в связи с владением дочерним банком;

5) приемлемость для Национального банка качества надзора в стране, в которой дочерний банк будет расположен (принимающая страна), включая надзор на консолидированной основе, а также перспектив эффективного сотрудничества и обмена информацией с надзорным органом принимающей страны – в случае создания дочернего банка за пределами Кыргызской Республики.

176. Дочерние компании банка могут осуществлять банковскую и/или финансовую деятельность, а также деятельность, связанную с осуществлением банковской и/или финансовой деятельности, на основании и в порядке, определенном банковским законодательством Кыргызской Республики.

177. При принятии решения о предоставлении согласия на создание дочернего банка также могут приниматься во внимание следующие факторы:

а) наличие системы страхования депозитов в стране происхождения (регистрации) или в принимающей стране;

б) экономическая ситуация в стране происхождения (регистрации) или в принимающей стране.

178. При оценке заявления и финансового положения заявителя Национальный банк может полагаться на информацию и мнение надзорного органа страны происхождения (регистрации) заявителя.

179. Национальный банк может запросить дополнительную информацию, необходимую для рассмотрения ходатайства на приобретение или создание дочернего банка.

Глава 23

Порядок открытия филиала банка

180. Филиалом банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, не являющееся юридическим лицом, осуществляющее все или часть банковских операций от имени банка, на основании утвержденного банком Положения о филиале, и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему банком.

Филиал наделяется имуществом банка, имеет единый с банком баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием банка, с добавлением слова «филиал».

Руководитель филиала назначается уполномоченным, согласно уставу банка, органом управления и действует на основании выданной в установленном порядке доверенности. В доверенности должен быть указан перечень операций и других полномочий руководителя филиала.

181. Сведения о филиале банка должны содержаться в уставе банка. Банк обязан на первом общем собрании акционеров, которое состоится после открытия/закрытия филиала, утвердить внесение соответствующих изменений/дополнений в устав банка.

182. Банк, действующий на основании соответствующей банковской лицензии, выданной Национальным банком, может открывать на территории Кыргызской Республики свои филиалы при условии, что:

1) банк не находится под особым наблюдением Национального банка в результате ухудшения состояния банка;

2) банк не являлся убыточным в течение двух последних лет по итогам деятельности предшествующих дате подачи ходатайства об открытии филиала. Для вновь созданных банков, срок деятельности, которых с момента получения лицензии составляет менее трех лет текущий финансовый год должен быть прибыльным;

3) со стороны Национального банка не введены ограничения на расширение деятельности банка, посредством запрета на открытие филиала;

4) банк «адекватно капитализирован» согласно требованиям Национального банка;

5) выполнены рекомендации и требования Национального банка по итогам инспекторских проверок и текущего надзора за деятельностью банка;

6) помещение для размещения филиала и его кассового узла соответствует требованиям по технической укрепленности, оснащению охранно-пожарной и тревожной сигнализацией, подтвержденные соответствующими актами уполномоченных государственных органов;

7) руководитель и главный бухгалтер филиала соответствуют следующим требованиям:

1) наличие диплома о высшем образовании;

2) наличие стажа работы в банках и/или других финансово-кредитных организациях не менее двух лет в течение последних десяти лет.

183. Филиал банка открывается с предварительного письменного согласия Национального банка.

Для открытия филиала и получения письма-согласия на государственную регистрацию в Национальный банк предоставляются следующие документы:

1) ходатайство о согласовании открытия филиала (Приложение 23);

2) решение уполномоченного, согласно уставу банка, органа управления банка об открытии филиала (заверенная банком копия протокола заседания либо выписка из протокола заседания);

3) Положение о филиале (в двух экземплярах), в котором должны быть указаны: наименование филиала, полностью совпадающее с наименованием банка, с добавлением слова «филиал», юридический адрес филиала, перечень банковских операций, право на осуществление которых делегировано филиалу, масштаб и характер планируемых операций, полномочия и функции руководителя филиала, его права и обязанности, которые должны предусматривать осуществление эффективного контроля со стороны головного банка;

4) сведения о руководителе и главном бухгалтере филиала (Приложение 24);

5) заверенная банком копия доверенности, выданной руководителю филиала, с указанием операций и сделок, на проведение которых он уполномочен;

6) оценка будущей деятельности филиала, с точки зрения влияния деятельности филиала по достижению стратегических целей банка и прогнозируемой доходности банка;

7) акт уполномоченного государственного органа о соответствии помещения для размещения филиала установленным требованиям по технической укрепленности, заверенный соответствующей печатью этого государственного органа;

8) копию договора аренды или документа, подтверждающего право собственности банка на помещение, где будет расположен филиал, заверенного банком.

184. В течение десяти рабочих дней со дня получения надлежащим образом оформленных документов согласно пункту 183 настоящего Положения, а также при отсутствии оснований для отказа, Национальный банк направляет в адрес уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц письмо-согласие за подписью заместителя председателя/члена Правления Национального банка, курирующего вопросы банковского надзора и лицензирования, с приложением одного экземпляра Положений о филиале, которое является основанием для государственной регистрации филиала в установленном законодательством порядке.

185. При выявлении несоблюдения банком требований и условий, указанных в пунктах 182 и 183 настоящего Положения, Управление методологии надзора и лицензирования Национального банка направляет письмо в адрес банка о невыполнении установленных требований для открытия филиала.

Банк вправе повторно ходатайствовать о согласовании открытия филиала после устранения замечаний или доработки документов.

186. После государственной регистрации филиала банка в уполномоченном государственном органе, банк обязан в течение пяти рабочих дней представить в Национальный банк соответствующее письменное уведомление с приложением заверенной банком копии свидетельства о государственной регистрации филиала и надлежащим образом заверенной копии Положения о филиале с отметкой о государственной регистрации.

187. Национальный банк ведет Реестр филиалов банков в электронном виде.

По окончании календарного года реестр дополнительно архивируется в бумажном виде в установленном порядке.

188. В течение трех рабочих дней со дня предоставления банком документов, предусмотренных пунктом 186 настоящего Положения, Управление методологии надзора и лицензирования Национального банка:

- 1) вносит запись в Реестр филиалов банков;

2) направляет письмо об открытии филиала банка и о внесении соответствующей записи в Реестр филиалов банков, с указанием Ф.И.О. руководителя и главного бухгалтера филиала, присвоенного БИК:

а) в соответствующие структурные подразделения и областные управления и представительства Национального банка;

б) в коммерческие банки;

в) в Центральное казначейство Министерства финансов Кыргызской Республики.

189. Филиал банка вправе начать осуществление банковских операций со дня получения уведомления Национального банка о внесении записи в Реестр филиалов банков.

190. При назначении нового руководителя и/или главного бухгалтера филиала банк обязан письменно уведомить об этом Национальный банк и представить сведения о руководителе и/или главном бухгалтере филиала по установленной форме (согласно Приложению 24) в течение десяти рабочих дней со дня назначения. В уведомлении также должна быть представлена информация о дате и номере решения уполномоченного органа управления банка об увольнении, причинах увольнения (отстранения) лица, которое ранее занимало должность руководителя или главного бухгалтера филиала.

191. В случае изменения местонахождения филиала, не влекущего его государственную перерегистрацию, банк обязан письменно уведомить об этом Национальный банк в течение пяти рабочих дней со дня получения акта уполномоченного государственного органа о соответствии помещения для размещения филиала установленным требованиям по технической укрепленности.

В дополнение к уведомлению, указанному в настоящем пункте Положения, должны быть приложены следующие документы:

1) решение уполномоченного, согласно уставу банка, органа управления об изменении адреса месторасположения филиала (заверенная банком копия).

2) копия договора аренды или правоустанавливающего документа на новое помещение.

3) акт уполномоченного государственного органа о соответствии помещения для размещения филиала установленным требованиям по технической укрепленности, заверенный соответствующей печатью это государственного органа.

192. При предоставлении банком удовлетворяющих требованиям документов, предусмотренных пунктом 191 настоящего Положения, Национальный банк вносит соответствующую запись в Реестр филиалов банков и направляет письмо в течение десяти рабочих дней в адрес банка о внесении записи о филиале в Реестр филиалов банков под новым адресом.

Филиал банка вправе начать осуществление банковских операций по новому адресу со дня получения уведомления Национального банка о внесении записи о новом адресе филиала в Реестр филиалов банков, предусмотренного настоящим пунктом Положения.

193. В случае необходимости государственной перерегистрации филиала в соответствии с законодательством Кыргызской Республики банк представляет в Национальный банк ходатайство о выдаче письма-согласия для государственной перерегистрации филиала банка. К ходатайству должны быть приложены следующие документы:

1) решение уполномоченного, согласно уставу банка, органа управления о проведении государственной перерегистрации филиала с указанием соответствующих причин/оснований для перерегистрации (заверенная банком копия);

2) положение о филиале в двух экземплярах в новой редакции либо с внесенными изменениями и дополнениями – в случаях внесения изменений и дополнений в положение;

3) документы, предусмотренные подпунктами 1 и 2 пункта 191 настоящего Положения, – в случае изменения адреса местонахождения филиала, влекущего его государственную перерегистрацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

194. В течение десяти рабочих дней со дня получения надлежащим образом оформленных документов, Национальный банк направляет в адрес уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц письмо-согласие за подписью заместителя

председателя/члена Правления Национального банка, курирующего вопросы банковского надзора и лицензирования с приложением одного экземпляра Положения о филиале, которое является основанием для государственной перерегистрации филиала в установленном законодательством порядке.

195. В случае несоответствия изменений и дополнений в Положение о филиале требованиям банковского законодательства Национальный банк может отказать в выдаче письма-согласия для государственной перерегистрации филиала банка.

196. После государственной перерегистрации филиала банка в уполномоченном государственном органе, банк обязан в течение пяти рабочих дней представить в Национальный банк соответствующее письменное уведомление с приложением заверенной банком копии свидетельства о государственной перерегистрации филиала и копии Положения о филиале с отметкой о государственной регистрации.

197. В течение трех рабочих дней со дня предоставления банком документов, предусмотренных пунктом 196 настоящего Положения, Управление методологии надзора и лицензирования Национального банка:

1) вносит запись в Реестр филиалов банков;

2) в случаях переименования филиала, изменения адреса его местонахождения, влекущего государственную перерегистрацию филиала, направляет соответствующее письмо-уведомление об этом:

а) в соответствующие структурные подразделения и областные управления и представительства Национального банка;

б) в коммерческие банки;

в) в Центральное казначейство Министерства финансов Кыргызской Республики.

В случае изменения местонахождения филиала банка, филиал вправе начать осуществление банковских операций по новому адресу со дня получения уведомления Национального банка о внесении записи о новом адресе филиала в Реестр филиалов банков.

198. В течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о закрытии филиала, банк обязан представить в Национальный банк:

1) уведомление о закрытии филиала (Приложение 25);

2) решение Совета директоров банка о закрытии филиала (заверенная банком копия протокола заседания либо выписка из протокола заседания).

199. Не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о закрытии филиала, банк обязан уведомить об этом всех клиентов и информировать их о месте нахождения ближайшего филиала банка, в котором они будут обслуживаться.

200. В течение пяти рабочих дней со дня государственной регистрации прекращения деятельности филиала банка в уполномоченном государственном органе по регистрации юридических лиц, банк письменно уведомляет об этом Национальный банк. К уведомлению должна быть приложена копия решения уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц о государственной регистрации прекращения деятельности филиала.

201. В течение трех рабочих дней со дня предоставления банком документов, предусмотренных пунктом 200 настоящего Положения, Управление методологии надзора и лицензирования Национального банка:

1) вносит запись в Реестр филиалов банков;

2) направляет письмо о закрытии филиала и внесении соответствующей записи в Реестр филиалов банков:

а) в соответствующие структурные подразделения и областные управления и представительства Национального банка о закрытии филиала банка,

б) в коммерческие банки,

в) направляет письмо в Центральное казначейство Министерства финансов Кыргызской Республики.

202. Банк, действующий на основании соответствующей банковской лицензии, выданной Национальным банком, может открывать свои филиалы за рубежом только с разрешения Национального банка.

203. Для открытия филиала за рубежом банк должен выполнять условия, указанные в подпунктах 1-5 и 7 пункта 182 настоящего

Положения, представить в Национальный банк ходатайство о согласовании открытия филиала за рубежом, документы и сведения по открытию филиала, предусмотренные в подпунктах 2-6 и 8 пункта 183 настоящего Положения, и дополнительно информацию относительно надзорного режима в принимающей стране.

204. Ходатайство банка о согласовании открытия филиала за рубежом и прилагаемые документы рассматривается Национальным банком в течение одного месяца со дня предоставления удовлетворяющих требованиям документов в полном объеме. По итогам рассмотрения заместитель председателя/член Правления Национального банка, курирующий вопросы банковского надзора и лицензирования, принимает решение о выдаче разрешения или об отказе в выдаче разрешения на открытие банком филиала на территории иностранного государства.

205. Национальный банк может отказать банку в открытии филиала за рубежом при несоблюдении банком условий, указанных в пункте 182 настоящего Положения, непредставлении документов, указанных в пункте 203 настоящего Положения, а также в случае, если Национальным банком будет определено, что:

1) в принимающей стране не обеспечен достаточный и эффективный банковский надзор, в том числе на консолидированной основе;

2) отсутствует возможность эффективного сотрудничества с надзорными органами принимающей страны, включая возможность обмена информацией.

206. После учетной регистрации филиала банка в уполномоченном государственном органе иностранного государства, банк обязан в течение десяти рабочих дней представить в Национальный банк соответствующее письменное уведомление с приложением заверенной банком копии документа об учетной регистрации филиала и копии Положения о филиале с отметкой об учетной регистрации (в двух экземплярах).

207. В последующем при изменении руководителя и/или главного бухгалтера филиала за рубежом, адреса местонахождения филиала, а также при внесении изменений и дополнений в Положение о филиале и/или при изменении в перечне осуществляемых

филиалом банковских операций, банк письменно уведомляет об этом Национальный банк в течение пяти рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом управления банка соответствующего решения.

В случае несоответствия предполагаемых изменений в деятельности филиала банка за рубежом банковскому законодательству Кыргызской Республики, Национальный банк вправе направить в банк требование о приведении деятельности в соответствие с банковским законодательством Кыргызской Республики.

Глава 24

Порядок открытия филиала иностранного банка на территории Кыргызской Республики

208. На территории Кыргызской Республики могут открываться филиалы иностранных банков, обладающих прочным финансовым положением, безупречной деловой репутацией и при условии, что между надзорным органом страны, где зарегистрирован иностранный банк и Национальным банком заключено соглашение о сотрудничестве.

Филиалы иностранных банков действуют на основании соответствующей лицензии Национального банка на право проведения банковских операций.

209. Филиал иностранного банка должен иметь наименование, полностью совпадающее с наименованием банка, с добавлением слова «филиал».

210. Иностранные банки наделяют свои филиалы безотзывными и бессрочными денежными средствами в размере, соответствующем требованиям банковского законодательства Кыргызской Республики к капиталу банков. Капитал филиала иностранного банка является основой для расчета экономических нормативов, установленных банковским законодательством Кыргызской Республики, и размещается в Национальном банке, в качестве депозита в форме и размере в соответствии с правилами, устанавливаемыми Национальным банком.

211. Иностраннй банк, открывающий филиал на территории Кыргызской Республики, должен отвечать следующим требованиям:

1) функционировать на рынке соответствующего государства не менее пяти лет;

2) соблюдать нормативные акты центрального (национального) банка/надзорного органа государства происхождения;

3) не иметь каких-либо ограничений на осуществление банковских операций;

4) соответствовать одному из следующих кредитных рейтингов:

а) долгосрочный кредитный рейтинг не ниже категории «В», присвоенный рейтинговым агентством «Standard & Poor's», «Moody's Investors Service», «Fitch-IBCA» (США),

или равнозначный вышеуказанным кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговыми агентствами: «Capital Intelligence», «Japan Credit Rating Agency (JCR)», «Dominion Bond Rating Service (DBRS)», «Rating & Investment Information (R&I)».

Информация о рейтинге должна предоставляться в Национальный банк ежегодно и в течение тридцати календарных дней при каждом изменении.

Изменение рейтинга иностранного банка, присвоенного одним из вышеуказанных агентств, в сторону ухудшения может явиться основанием для введения ограничений по отдельным банковским операциям его филиалу или отзыва разрешения (лицензии).

212. Для получения разрешения (лицензии) на открытие филиала иностраннй банк представляет в Национальный банк следующие подлинные документы или заверенные надлежащим образом их копии на государственном и/или официальном языках Кыргызской Республики, легализованные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики:

1) ходатайство об открытии филиала (по форме Приложения 26) и сведения в соответствии с анкетой по форме Приложения 17;

2) решение уполномоченного органа управления банка-заявителя об открытии филиала на территории Кыргызской Республики и нотариально заверенная копия доверенности, выданной

руководителю филиала, с указанием операций и сделок, на проведение которых он уполномочен;

3) учредительные документы банка-заявителя;

4) лицензии банка-заявителя на право проведения банковских операций;

5) годовой отчет банка-заявителя (включая консолидированный баланс, отчет о прибылях и убытках) за три предыдущих года, подтвержденные и заверенные аудиторской организацией с признанной международной репутацией;

6) общую информацию о банке, его организационной структуре, руководителях (члены Совета директоров (наблюдательного органа), Шариатского совета, при необходимости, члены Правления (исполнительного органа)), акционерах (участниках) (по форме Приложений 5 и 6 – каждый в двух подлинных экземплярах). Если банк является частью группы, должны быть представлены сведения о группе и компаниях, входящих в группу, сведения об основной деятельности компаний, входящих в группу, а также сведения об их финансовом положении за последний финансовый год;

7) бизнес-план филиала на первые три года деятельности и содержащий экономическое обоснование для создания филиала банка-заявителя;

8) положение о филиале банка, включая перечень банковских операций, которые филиал уполномочен проводить, и процедуры, обеспечивающие адекватный надзор за филиалом со стороны банка-заявителя (головного офиса иностранного банка);

9) политики и процедуры о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

10) кредитная политика, операционная политика и другие основные политики филиала банка-заявителя, предусматривающие:

а) процедуры по выявлению, оценке, контролю и мониторингу всех возможных рисков, которым подвержен банк;

б) контрольные меры по минимизации всех возможных рисков на постоянной основе;

в) описание информационных систем, системы управления рисками и системы внутреннего контроля в соответствии с утвержденной политикой;

11) письменное подтверждение органа банковского надзора страны происхождения (регистрации) о том, что банк-заявитель имеет соответствующую банковскую лицензию, выданную уполномоченным органом, и имеет право (согласие органа банковского надзора страны происхождения (регистрации)) на открытие филиала на территории Кыргызской Республики, с указанием органа банковского надзора, осуществляющего надзор за банком-заявителем на консолидированной основе;

12) сведения (документы) о должностных лицах филиала банка, подтверждающие их соответствие требованиям согласно Разделу IV настоящего Положения;

13) нотариально заверенную карточку с образцами подписей уполномоченных должностных лиц банка-заявителя, включая руководителей наблюдательного и исполнительного органов управления банка-заявителя.

Национальный банк может потребовать предоставления дополнительных сведений и документов о банке-заявителе.

213. Ходатайство иностранного банка на открытие филиала и прилагаемые документы рассматриваются Национальным банком в течение шести месяцев со дня предоставления удовлетворяющих требованиям документов в полном объеме. В случае если документы не соответствуют требованиям Национального банка, отсчет срока начинается со дня получения полного пакета документов соответствующих требованиям Национального банка.

Правление Национального банка может продлить срок рассмотрения ходатайства на шесть месяцев. Решение о продлении срока рассмотрения ходатайства доводится Национальным банком до сведения иностранного банка в письменном виде в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

214. Ходатайство иностранного банка на открытие филиала и прилагаемые документы рассматриваются в порядке, установленном для открытия банка согласно Разделу III настоящего Положения с учетом требований настоящей Главы Положения.

215. Филиал иностранного банка обязан немедленно уведомить Национальный банк обо всех изменениях, связанных или относящихся к условиям выдачи разрешения (соответствующей банковской лицензии) на открытие филиала.

216. В соответствующей банковской лицензии филиала иностранного банка Национальный банк определяет перечень банковских операций, которые может осуществлять филиал иностранного банка на территории Кыргызской Республики.

217. В выдаче лицензии филиалу иностранного банка может быть отказано в следующих случаях:

1) при несоответствии учредительных и иных документов требованиям банковского законодательства Кыргызской Республики, а также представлении неполной информации или недостоверных документов;

2) при несоответствии головного иностранного банка критериям безупречной деловой репутации и финансовой устойчивости, установленным Национальным банком.

3) при несоответствии головного иностранного банка требованиям настоящего Положения, предъявляемым к учредителям (акционерам) банков;

4) если денежные средства, выделенные головным банком, не соответствуют установленным требованиям;

5) если лица, претендующие на должности в филиале (должностные лица), не соответствуют требованиям, установленным настоящим Положением;

6) если помещение и оборудование филиала, система внутреннего контроля, технические, информационные системы и система безопасности не соответствуют установленным требованиям;

7) если надзорный режим в стране, где зарегистрирован иностранный банк, не обеспечивает эффективный банковский надзор, в том числе на консолидированной основе, а также отсутствует надлежащее сотрудничество с ним, включая обмен информацией.

218. Национальный банк публикует информацию о выдаче лицензии, основаниях отказа в выдаче и отзыве лицензии у филиала

иностранного банка в официальных изданиях и на официальном сайте Национального банка.

219. Иностранный банк, имеющий разрешение (лицензию) на открытие одного филиала на территории Кыргызской Республики, в случае намерения открыть дополнительные филиалы, должен получить разрешение (лицензию) Национального банка для открытия каждого филиала в Кыргызской Республике в отдельности.

220. Изменение наименования головного банка (банка-заявителя), влечет за собой изменение наименование его филиала(ов) на территории Кыргызской Республики. При изменении наименования, адреса местонахождения головного банка филиал уведомляет об этом Национальный банк в течение двух рабочих дней со дня принятия головным банком соответствующего решения.

Глава 25

Порядок открытия представительства банка

221. Представительством банка является его обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, которое осуществляет представительство интересов банка, а также совершающее от его имени сделки или иные разрешенные действия, за исключением банковских операций, требующих получения соответствующей банковской лицензии Национального банка.

Представительство наделяется имуществом банка, имеет единый с банком баланс, а также наименование, полностью совпадающее с фирменным (официальным) наименованием банка с добавлением слова «представительство».

222. Сведения о представительстве банка (наименование, название государства и населенного пункта, в котором расположено представительство) должны содержаться в уставе банка. Банк обязан на очередном общем собрании акционеров, состоявшегося после открытия/закрытия представительства, утвердить внесение соответствующих изменений/дополнений в устав банка.

223. Представительство банка на территории Кыргызской Республики и за ее пределами открывается с предварительного разрешения Национального банка.

224. Для открытия представительства на территории Кыргызской Республики и получения письма-согласия на государственную регистрацию в Национальный банк предоставляются следующие документы:

1) ходатайство о согласовании открытия представительства (Приложение 27);

2) решение Совета директоров банка об открытии представительства (заверенная банком копия протокола заседания либо выписка из протокола заседания) и приказа о назначении руководителя представительства (с указанием Ф.И.О.);

3) положение о представительстве (два экземпляра), содержащее информацию о целях его создания, дате открытия, указания видов деятельности, адреса месторасположения и наименования.

225. В течение десяти рабочих дней со дня получения надлежащим образом оформленных документов согласно пункту 224 настоящего Положения, Национальный банк направляет в адрес уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц письмо-согласие за подписью заместителя председателя/члена Правления Национального банка, курирующего вопросы банковского надзора и лицензирования, с приложением одного экземпляра Положения о представительстве, которое является основанием для государственной регистрации представительства в установленном законодательством порядке.

226. После государственной регистрации представительства банка в уполномоченном государственном органе, банк обязан в течение пяти рабочих дней представить в Национальный банк соответствующее письменное уведомление с приложением заверенной банком копии свидетельства о государственной регистрации представительства и нотариально заверенной копии Положения о представительстве с отметкой о государственной регистрации.

227. Национальный банк ведет Реестр представительств банков в электронном виде.

По окончании календарного года реестр дополнительно архивируется в бумажном виде в установленном порядке.

228. В течение трех рабочих дней со дня предоставления банком документов, предусмотренных пунктом 226 настоящего Положения, Управление методологии надзора и лицензирования Национального банка:

1) вносит запись в Реестр представительств;

2) направляет письмо об открытии представительства банка и о внесении соответствующей записи в Реестр представительств банков, с указанием Ф.И.О руководителя:

а) в соответствующие структурные подразделения и областные управления и представительство Национального банка;

б) в коммерческие банки.

229. В случае назначения нового руководителя или изменения местонахождения представительства, не влекущего его государственную перерегистрацию, банк обязан письменно уведомить об этом Национальный банк в течение пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения, с приложением копии соответствующего решения Совета директоров (заверенная банком копия протокола заседания или выписка из протокола) и сведений о руководителе по форме Приложения 27.

230. В случае необходимости государственной перерегистрации представительства в соответствии с законодательством Кыргызской Республики банк представляет в Национальный банк ходатайство о выдаче письма-согласия для государственной перерегистрации представительства банка. К ходатайству должны быть приложены следующие документы:

1) решение Совета директоров о проведении государственной перерегистрации представительства с указанием соответствующих причин/оснований для перерегистрации (заверенная банком копия протокола заседания либо выписка из протокола заседания);

2) Положение о представительстве в двух экземплярах в новой редакции либо с внесенными изменениями и дополнениями – в случаях внесения изменений и дополнений в Положение в связи с переименованием представительства и/или банка, изменением адреса местонахождения представительства, влекущего его государственную перерегистрацию, а также в иных случаях внесения

изменений и дополнений в Положение (или утверждении его в новой редакции).

231. В течение десяти рабочих дней со дня получения надлежащим образом оформленных документов согласно пункту 230 настоящего Положения, Национальный банк направляет в адрес уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц письмо-согласие за подписью заместителя председателя/члена Правления Национального банка, курирующего вопросы банковского надзора и лицензирования, с приложением одного экземпляра, которое является основанием для государственной перерегистрации представительства в установленном законодательством порядке.

232. После государственной перерегистрации представительства банка в уполномоченном государственном органе, банк обязан в течение пяти рабочих дней представить в Национальный банк соответствующее письменное уведомление с приложением заверенной банком копии свидетельства о государственной перерегистрации представительства и нотариально заверенной копии Положения о представительстве с отметкой о государственной регистрации.

Закрытие представительства банка.

233. В течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о закрытии представительства, банк обязан представить в Национальный банк:

- 1) уведомление о закрытии представительства;
- 2) решение Совета директоров банка о закрытии представительства (заверенная банком копия протокола заседания либо выписка из протокола заседания).

234. В течение пяти рабочих дней со дня государственной регистрации прекращения деятельности представительства банка в уполномоченном государственном органе по регистрации юридических лиц, банк письменно уведомляет об этом Национальный банк. К уведомлению должна быть приложена копия решения уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц о государственной регистрации прекращения деятельности представительства.

235. В течение трех рабочих дней со дня предоставления банком документов, предусмотренных пунктом 234 настоящего Положения, Управление методологии надзора и лицензирования Национального банка:

1) вносит запись в Реестр представительств банков;

2) направляет письмо о закрытии представительства и внесении соответствующей записи в Реестр представительств банков:

а) в соответствующие структурные подразделения и областные управления и представительство Национального банка и коммерческие банки о закрытии представительства банка,

б) в коммерческие банки.

236. Банк, действующий на основании соответствующей банковской лицензии, выданной Национальным банком, может открывать свои представительства за рубежом только с разрешения Национального банка.

237. Для открытия представительства за рубежом банк должен представить в Национальный банк ходатайство о согласовании открытия представительства за рубежом, документы и сведения по открытию представительства, предусмотренные в подпунктах 2-3 пункта 224 настоящего Положения.

238. Ходатайство банка о согласовании открытия представительства за рубежом и прилагаемые документы рассматривается Национальным банком в течение одного месяца со дня предоставления удовлетворяющих требованиям Национального банка документов в полном объеме. По итогам рассмотрения заместитель председателя/член Правления Национального банка, курирующий вопросы банковского надзора и лицензирования, принимает решение о выдаче разрешения или об отказе в выдаче разрешения на открытие банком представительства на территории иностранного государства.

239. Национальный банк может отказать банку в открытии представительства за рубежом в случае, если предполагаемая деятельность представительства банка противоречит банковскому законодательству Кыргызской Республики.

240. После учетной регистрации представительства банка в уполномоченном государственном органе иностранного

государства, банк обязан в течение десяти рабочих дней представить в Национальный банк соответствующее письменное уведомление с приложением заверенной банком копии документа об учетной регистрации представительства и копии Положения о представительстве с отметкой об учетной регистрации.

241. В последующем при изменении адреса местонахождения представительства, смене руководителя представительства, а также при внесении изменений и дополнений в Положение о представительстве и/или при изменении перечня осуществляемых сделок (деятельности), банк письменно уведомляет об этом Национальный банк в течение пяти рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом управления банка соответствующего решения.

В случае несоответствия вносимых изменений и/или дополнений в деятельности представительства банка за рубежом банковскому законодательству Кыргызской Республики, Национальный банк вправе направить в банк требование об отмене банком изменений и/или дополнений, а также запросить дополнительную информацию по данному вопросу.

Глава 26

Порядок открытия представительства иностранного банка на территории Кыргызской Республики

242. Сведения о представительстве банка должны содержаться в уставе банка. Банк обязан на первом общем собрании акционеров, состоявшемся после открытия/закрытия представительства, утвердить внесение соответствующих изменений/дополнений в устав банка.

243. Представительство иностранного банка на территории Кыргызской Республики открывается с предварительного разрешения Национального банка. Представительству иностранного банка запрещается проведение банковских операций.

244. Иностранный банк, имеющий намерение открыть представительство на территории Кыргызской Республики, должен уведомить Национальный банк о своем намерении за два месяца до представления в Национальный банк соответствующего

ходатайства о согласовании открытия представительства и выдаче соответствующего разрешения.

245. Для открытия представительства на территории Кыргызской Республики и получения письма-согласия на его государственную регистрацию иностранный банк предоставляет в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство о согласовании открытия представительства (Приложение 28);

2) нотариально заверенные копии учредительных документов банка-заявителя;

3) Положение о представительстве (два экземпляра), содержащее перечень видов деятельности, совершаемых представительством;

4) доверенность на руководителя представительства, с указанием его полномочий;

5) письменное подтверждение органов банковского надзора соответствующего государства о том, что банк-заявитель обладает действующей лицензией на проведение банковской деятельности;

6) нотариально заверенные карточки с образцами подписей руководителей банка-заявителя (председателей наблюдательного и исполнительного органов управления);

7) решение уполномоченного органа управления банка-заявителя об открытии представительства на территории Кыргызской Республики;

8) годовой отчет банка-заявителя (включая консолидированный баланс и отчет о прибылях и убытках) за последний финансовый год, заверенный аудиторской организацией;

9) копии банковских лицензий банка-заявителя на право проведения банковских операций, заверенные надлежащим образом.

246. В течение одного месяца со дня получения надлежащим образом оформленных документов согласно пункту 245 настоящего Положения, Национальный банк направляет в адрес уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц письмо-согласие за подписью заместителя председателя/члена Правления Национального банка, курирующего вопросы банковского надзора и лицензирования, с приложением одного экземпляра

Положения о представительстве, которое является основанием для государственной регистрации представительства в установленном законодательством порядке.

247. Национальный банк вправе отказать в выдаче разрешения для открытия представительства иностранного банка по следующим причинам:

1) несоответствие представленных документов установленным требованиям;

2) банк зарегистрирован в оффшорных зонах, а также в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим, и (или) не предусматривающих раскрытие и (или) предоставление информации органам банковского надзора;

3) при наличии текущих убытков у банка на отчетную дату.

248. После государственной регистрации представительства банка в уполномоченном государственном органе, банк обязан в срок не превышающий пяти рабочих дней представить в Национальный банк соответствующее письменное уведомление с приложением заверенной банком копии свидетельства о государственной регистрации представительства и нотариально заверенной копии Положения о представительстве с отметкой о государственной регистрации.

249. В течение трех рабочих дней со дня предоставления банком документов, предусмотренных пунктом 248 настоящего Положения, Управление методологии надзора и лицензирования Национального банка:

1) вносит запись в Реестр представительств банков;

2) направляет письмо об открытии представительства банка и о внесении соответствующей записи в Реестр представительств банков, с указанием фамилии руководителя:

а) в соответствующие структурные подразделения и областные управления и представительство Национального банка;

б) в коммерческие банки.

3) публикует информацию об открытии представительства иностранного банка на территории Кыргызской Республики

в средствах массовой информации и на официальном сайте Национального банка.

250. Представительство банка вправе начать осуществление деятельности со дня получения уведомления Национального банка о внесении записи в Реестр представительств банков, указанного в подпункте «б» пункта 249 настоящего Положения.

251. В случае назначения нового руководителя представительства или изменения местонахождения представительства, не влекущего его государственную перерегистрацию, банк обязан письменно уведомить об этом Национальный банк в течение пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения, с приложением копии соответствующего решения уполномоченного органа управления иностранного банка и сведений о руководителе по форме Приложения 28.

252. В случае необходимости государственной перерегистрации представительства иностранного банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики банк представляет в Национальный банк ходатайство о выдаче письма-согласия для государственной перерегистрации представительства банка. К ходатайству должны быть приложены следующие документы:

- 1) решение уполномоченного органа управления банка о проведении государственной перерегистрации представительства с указанием соответствующих причин/оснований для перерегистрации (заверенная банком копия решения);
- 2) Положение о представительстве в двух экземплярах в новой редакции либо с внесенными изменениями и дополнениями.

253. В течение одного месяца со дня получения надлежащим образом оформленных документов согласно пункту 252 настоящего Положения, Национальный банк направляет в адрес уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц письмо-согласие за подписью заместителя председателя/члена Правления Национального банка, курирующего вопросы банковского надзора и лицензирования, с приложением одного экземпляра, которое является основанием для государственной перерегистрации представительства иностранного банкам в установленном законодательством порядке.

254. После государственной перерегистрации представительства иностранного банка в уполномоченном государственном органе, банк обязан в течение пяти рабочих дней представить в Национальный банк соответствующее письменное уведомление с приложением заверенной банком копии свидетельства о государственной перерегистрации представительства и нотариально заверенной копии Положения о представительстве с отметкой о государственной перерегистрации.

255. В течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о закрытии представительства, банк обязан представить в Национальный банк:

1) уведомление о закрытии представительства;

2) решение уполномоченного органа управления иностранного банка о закрытии представительства (заверенная банком копия решения).

256. В течение пяти рабочих дней со дня государственной регистрации прекращения деятельности представительства иностранного банка в уполномоченном государственном органе по регистрации юридических лиц, банк письменно уведомляет об этом Национальный банк. К уведомлению должна быть приложена копия решения уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц о государственной регистрации прекращения деятельности представительства.

257. В течение трех рабочих дней со дня предоставления банком документов, предусмотренных пунктом 256 настоящего Положения, Управление методологии надзора и лицензирования Национального банка:

1) вносит запись в Реестр представительств банков;

2) направляет письмо о закрытии представительства и внесении соответствующей записи в Реестр представительств банков:

а) в соответствующие структурные подразделения и областные управления и представительство Национального банка,

в) в коммерческие банки.

Глава 27

Открытие сберегательных и выездных касс банка

258. Банк может открывать на территории Кыргызской Республики сберегательные и/или выездные кассы, с целью предоставления банковских услуг.

Сберегательная касса – обособленное подразделение банка, подведомственное главному офису либо филиалу банка, осуществляющее отдельные виды банковских операций и услуг, и располагающееся в арендуемом или принадлежащем банку на праве собственности стационарном помещении, оборудованном согласно установленным требованиям по технической укреплённости.

Выездная касса – обособленное подразделение банка, подведомственное главному офису либо филиалу банка, осуществляющее отдельные виды банковских операций и услуг в пределах пороговой суммы оборотных средств, установленных настоящей Главой Положения, путем выезда из головного офиса/филиала в одно или несколько арендуемых банком или принадлежащих банку на праве собственности стационарных помещений, оборудованных согласно установленным требованиям по технической укреплённости.

259. Национальный банк ведет реестр сберегательных и выездных касс банков в электронном виде.

По окончании календарного года реестр дополнительно архивируется в бумажном виде в установленном порядке.

260. Сберегательная и выездная кассы банка открываются и закрываются на основании решения уполномоченного согласно уставу органа управления банка.

261. Сберегательная/выездная касса вправе осуществлять операции, указанные соответственно в пунктах 262 и 272 настоящего Положения, при отсутствии ограничений по указанным операциям в лицензии банка на право проведения банковских операций.

262. Сберегательная касса, при наличии соответствующей лицензии у банка, в пределах выданной им доверенности, вправе совершать следующие операции:

- 1) обслуживание физических лиц:

- а) прием депозитов от физических лиц, согласно типовому депозитному договору;
- б) прием платежей в бюджет и оплаты за предоставляемые услуги;
- в) выдача пенсий и пособий;
- г) покупка, продажа государственных ценных бумаг;
- д) проведение обменных операций с наличной иностранной валютой, при наличии соответствующей лицензии у банка;
- е) проведение операций по банковским платежным картам при наличии соответствующего периферийного устройства (терминал, банкомат, автоматизированный терминал самообслуживания, иное устройство, составляющее техническую инфраструктуру по приему и обслуживанию банковских платежных карт);
- ж) осуществление денежных переводов для физических лиц;
- з) прием платежей от клиентов банка в счет погашения полученных кредитов;
- и) выдача денежных средств по кредитам, утвержденным в головном офисе или филиалах банка;
- к) проведение операций с электронными деньгами;
- 2) обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, без открытия счета по следующим операциям:
 - а) прием платежей в бюджет Кыргызской Республики наличными денежными средствами;
 - б) прием по оплате за коммунальные услуги;
 - в) расчетно-кассовое обслуживание;
 - г) проведение операций с электронными деньгами;
- 3) по выдаче кредитов (финансированию в соответствии с исламскими принципами), подпадающих под критерии пункта 2 Порядка применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям, утвержденного постановлением Правления Национального банка № 5/6 от 2 марта 2006 года;
- 4) оказание консультационных услуг.

263. Банк письменно уведомляет Национальный банк об открытии сберегательной кассы в срок не позднее пяти рабочих дней со дня получения акта уполномоченного государственного органа о соответствии помещения сберегательной кассы установленным требованиям по технической укреплённости.

К уведомлению, предусмотренному настоящим пунктом Положения, в Национальный банк должны быть представлены утверждённые и заверенные надлежащим образом следующие документы:

1) уведомление об открытии сберегательной кассы (по форме Приложения 29) с указанием Ф.И.О. руководителя сберегательной кассы;

2) решение уполномоченного органа управления банка об открытии сберегательной кассы (копия, заверенная банком);

3) договор аренды или документа, подтверждающего право собственности банка на помещение, где будет расположена сберегательная касса (копия, заверенная банком);

4) акт уполномоченного государственного органа о соответствии помещения сберегательной кассы установленным требованиям по технической укреплённости, заверенный подписью и печатью этого государственного органа.

264. Сберегательная касса банка подлежит обязательной регистрации в Национальном банке согласно настоящей Главе Положения.

Управление методологии надзора и лицензирования Национального банка осуществляет регистрацию сберегательной кассы в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения удовлетворяющих требованиям документов, указанных в пункте 263 настоящего Положения.

Для учета сберегательных касс Управление методологии надзора и лицензирования Национального банка при регистрации присваивает сберегательной кассе регистрационный номер и направляет в банк письмо о внесении сведений в Реестр сберегательных касс банков.

265. Регистрация в Национальном банке является основанием для начала деятельности сберегательной кассы.

До получения письма о регистрации сберегательная касса не вправе проводить операции.

266. Руководитель сберегательной кассы назначается приказом председателя Правления банка и действует на основании выданной в установленном порядке доверенности. В доверенности должен быть перечислен перечень операций, на проведение которых уполномочен руководитель сберегательной кассы от имени банка.

Национальный банк вправе потребовать от банка смены руководителя сберегательной кассы, если:

- 1) в отношении него вынесен обвинительный приговор по решению суда, запрещающий ему работать в финансово-кредитной сфере;
- 2) в отношении него вынесен обвинительный приговор за совершение преступлений в сфере экономики, финансов и банковской деятельности, а также за должностные преступления;
- 3) в отношении него имеются материалы проверок регулирующих органов, свидетельствующие о возникновении финансовых или административных проблем на участках, за деятельностью которых он был ответственен.

267. Управление методологии надзора и лицензирования Национального банка вправе отказать банку в регистрации сберегательной кассы при несоответствии представленных документов установленным требованиям и при наличии ограничений в деятельности банка по операциям, указанным в пункте 262 настоящего Положения.

268. В случае изменения адреса сберегательной кассы банк обязан в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня получения акта уполномоченного органа о соответствии помещения сберегательной кассы установленным требованиям по технической укреплённости, направить в Национальный банк письменное уведомление с приложением документов, предусмотренных в подпунктах 3 и 4 пункта 263 настоящего Положения, и копию решения уполномоченного органа управления банка об изменении адреса сберегательной кассы, заверенную банком.

269. Управление методологии надзора и лицензирования Национального банка осуществляет регистрацию сберегательной кассы по новому адресу в срок не позднее десяти рабочих дней

со дня получения удовлетворяющих требованиям документов, указанных в пункте 268 настоящего Положения, и направляет в банк письмо о внесении сведений в Реестр сберегательных касс банков.

До получения письма о регистрации сберегательной кассы по новому адресу, сберегательная касса не вправе проводить операции по новому адресу.

270. В случае изменения подведомственности сберегательной кассы банк обязан в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня принятия такого решения, направить в Национальный банк письменное уведомление с приложением копии решения уполномоченного органа управления банка об изменении подведомственности сберегательной кассы, заверенной банком.

271. Управление методологии надзора и лицензирования Национального банка в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения документов, указанных в пункте 270 настоящего Положения, вносит соответствующие изменения по подведомственности в Реестр сберегательных касс и направляет в банк соответствующее письмо об изменении регистрационного номера сберегательной кассы в связи со сменой подведомственности.

272. Выездная касса, при наличии соответствующей лицензии у банка, в пределах выданной доверенности, вправе совершать следующие операции:

1) обслуживание физических лиц:

а) прием платежей в бюджет и оплаты за предоставляемые услуги;

б) осуществление денежных переводов для физических лиц;

в) прием платежей от клиентов банка в счет погашения полученных кредитов;

г) проведение обменных операций с наличной иностранной валютой, при наличии соответствующей лицензии у банка;

д) проведение операций по банковским платежным картам при наличии соответствующего периферийного устройства (терминал, банкомат, автоматизированный терминал самообслуживания, иное устройство, составляющее техническую инфраструктуру по приему и обслуживанию банковских платежных карт);

е) выдача пенсий и пособий;

ж) выдача денежных средств по кредитам, утвержденным в головном офисе или филиалах банка в пределах общего лимита, установленного в пункте 273 настоящего Положения;

з) проведение операций с электронными деньгами;

2) обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, без открытия счета:

а) прием платежей в бюджет Кыргызской Республики наличными денежными средствами;

б) проведение обменных операций с наличной иностранной валютой, при наличии соответствующей лицензии у банка;

в) проведение операций с электронными деньгами;

3) оказание консультационных услуг.

273. В целях минимизации рисков, связанных с осуществлением деятельности выездной кассы, общая сумма наличных денежных средств, которая может находиться в кассе, не должна превышать 1 000 000 (один миллион) сомов. Превышающие данный порог суммы денежных средств должны инкассироваться в кассу филиала банка/ головной офис банка, за которым закреплена выездная касса, либо в близлежащую сберегательную кассу банка, о чем составляется соответствующий акт.

Требования по технической укрепленности помещений к выездным кассам, остаток денежных средств в кассе, которых не превышает 500 000 (пятьсот тысяч) сомов, не устанавливаются.

274. Банк в течение трех рабочих дней со дня принятия решения об открытии выездной кассы письменно уведомляет об этом Национальный банк с приложением надлежащим образом заверенной копии решения уполномоченного органа управления банка.

275. В случае изменения адреса выездной кассы, банк обязан в срок, не превышающий трех рабочих дней, письменно уведомить Национальный банк об изменении ее адреса, с указанием в нем нового адреса.

276. Руководство банка несет полную ответственность за деятельность открываемой им сберегательной/выездной кассы.

277. Банк письменно уведомляет Национальный банк о закрытии (прекращении деятельности) сберегательной/выездной кассы в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения о закрытии (прекращении деятельности) с приложением надлежащим образом заверенной копии решения уполномоченного органа управления банка.

Банк несет ответственность за достоверность сведений, указанных в уведомлении. За непредставление уведомления или представление уведомления с нарушением установленных сроков Национальный банк вправе применить к банку меры воздействия, предусмотренные банковским законодательством Кыргызской Республики.

278. Национальный банк имеет право проверять деятельность сберегательной и выездной касс при предъявлении соответствующего документа, подтверждающего полномочия проверяющих. При нарушении сберегательной/выездной кассой порядка проведения операций, установленного Национальным банком, последний уведомляет руководство банка о выявленных нарушениях и устанавливает определенный срок для их устранения. В зависимости от вида нарушения к банку могут быть применены меры воздействия и санкции в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

279. Порядок и условия проведения операций сберегательной и выездной кассами должны быть закреплены в типовых положениях банка «О сберегательной кассе банка» и «О выездной кассе банка», соответственно, утвержденных уполномоченным органом управления банка. Общие условия проведения операций сберегательной и выездной кассами банка являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой или банковской тайны. Режим работы сберегательной/выездной кассы, количество работников и круг их служебных обязанностей устанавливаются в соответствии с правилами внутреннего распорядка, утвержденными руководителем банка.

280. Сберегательная и выездная кассы должны быть оборудованы несгораемым металлическим шкафом для хранения денег и документов.

281. При осуществлении сберегательной и выездной кассами обменных операций с наличной иностранной валютой, сберегательная и выездная кассы должны быть оснащены техническими средствами для определения подлинности денежных знаков (ультрафиолетовая лампа-детектор, лупа и т.д.), телефоном. Порядок проведения обменных операций осуществляется в соответствии с Положением «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 30 ноября 2000 года № 42/1.

282. При проведении сберегательной и выездной кассами обменных операций с наличной иностранной валютой необходимо наличие информации в соответствии с Приложениями 8 и 9 к Положению «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике».

283. В каждой сберегательной и выездной кассах на видном для клиентов месте должна быть вывешена следующая информация:

1) наименование банка, которое обязательно должно быть указано на вывеске и соответствовать наименованию, указанному в уставе банка. После указания наименования банка, более мелким шрифтом должен быть указан регистрационный номер сберегательной кассы (Сберегательная касса № ____);

2) режим работы сберегательной/выездной кассы;

3) информация для клиентов и порядок их обслуживания.

284. Сберегательная касса должна быть оборудована стендом (размером не менее 40х60 см), содержащим, как минимум, информацию: о процентных ставках по депозитам, о курсах покупки, продажи и обмена наличной иностранной валюты.

285. В конце рабочего дня все денежные средства выездной кассы, вся документация, печати и другие ценности, принадлежащие банку, должны быть вывезены для сдачи в филиал банка, за которым закреплена выездная касса, либо в близлежащую сберегательную кассу банка при условии ее соответствия установленным требованиям по технической укрепленности, о чем составляется соответствующий акт.

286. Условия и порядок транспортировки денежных средств, необходимых для осуществления деятельности выездных касс, должны быть закреплены в нормативном акте банка, регламентирующем порядок транспортировки денежных средств, разработанном на основании требований банковского законодательства и нормативных правовых актов Национального банка.

Глава 28

Открытие обменных пунктов банка

287. Банк, согласно банковской лицензии имеющий право на проведение банковских операций в иностранной валюте, может открывать на территории Кыргызской Республики обменные пункты, в целях оказания услуг по обменным операциям с наличной иностранной валютой.

Руководство банка несет полную ответственность за деятельность открываемых им обменных пунктов и их соответствие требованиям законодательства Кыргызской Республики.

288. Обменный пункт банка открывается на основании приказа банка. Обменный пункт организует свою деятельность в соответствии с Положением «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 30 ноября 2000 года № 42/1.

289. Банк в течение трех рабочих дней со дня принятия решения об открытии обменного пункта письменно уведомляет об этом Национальный банк с указанием адреса обменного пункта.

Деятельность обменного пункта прекращается на основании приказа банка. Банк письменно уведомляет Национальный банк о прекращении деятельности обменного пункта в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения о его закрытии. В уведомлении должен содержаться адрес обменного пункта.

290. В случае изменения адреса обменного пункта, банк обязан в срок, не превышающий трех рабочих дней, письменно уведомить Национальный банк об изменении адреса обменного пункта, с указанием в нем нового адреса.

291. Национальный банк имеет право проверять деятельность обменного пункта банка без предварительного предупреждения при предъявлении соответствующего документа, являющегося основанием для проверки.

При нарушении обменным пунктом порядка проведения обменных операций, устанавливаемого Национальным банком, последний уведомляет руководство банка о выявленных нарушениях и дает определенный срок для их устранения, в зависимости от вида нарушения, и/или может применить меры и санкции в соответствии с законодательством и нормативными актами Национального банка.

292. Условия и порядок функционирования обменных пунктов:

1) кассовое помещение обменных пунктов, расположенных в помещении банка, торговой организации, гостиницы, аэропорта и иных помещениях должно быть изолировано от персонала и клиентов, а обслуживание клиентов должно производиться только через кассовое окно;

2) в помещениях обменных пунктов банка, арендующих или занимающих отдельно расположенное сооружение, помещение с отдельным входом в нежилых зданиях или квартиру в жилом доме, обязательно наличие металлических решеток на окнах и входных металлических дверей. Обслуживание клиентов должно производиться только через кассовое окно;

3) в обменных пунктах необходимо наличие несгораемого металлического шкафа для хранения денег и документов обменного пункта. Собственные деньги кассиров, верхняя одежда и другие предметы должны храниться в специально отведенной комнате или шкафах, расположенных вне помещения касс;

4) обменные пункты должны быть оснащены техническими средствами для определения подлинности денежных знаков (ультрафиолетовая лампа-детектор, лупа и т.д.), телефоном;

5) при проведении обменных операций с наличной иностранной валютой обменные пункты, независимо от места нахождения, обязаны использовать зарегистрированные в налоговых органах контрольно-кассовые аппараты с фискальной памятью или компьютеры, оснащенные фискальной картой;

б) на видном для клиентов месте должна быть вывешена информация для клиентов и порядок их обслуживания в соответствии с приложениями 8 и 9 к Положению «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике», утвержденному постановлением Правления Национального банка от 30 ноября 2000 года № 42/2.

293. Режим работы, количество работников, круг служебных обязанностей в обменных пунктах устанавливается в соответствии с правилами внутреннего распорядка, утвержденными председателем Правления банка.

294. Обменный пункт должен быть оборудован стендом (размером не менее 40х60 см), содержащим как минимум информацию о курсах покупки, продажи и обмена наличной иностранной валюты.

В каждом обменном пункте, на видном для клиентов месте должна быть вывешена следующая информация:

1) наименование банка, которое обязательно должно быть указано на вывеске и соответствовать наименованию, указанному в уставе банка. После указания наименования банка, более мелким шрифтом должен быть указан регистрационный номер обменного пункта (Обменный пункт № ___);

2) режим работы обменного пункта;

3) информация для клиентов и порядок их обслуживания.

РАЗДЕЛ VI СОГЛАСОВАНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

Глава 29 Общие положения

295. Изменения и дополнения в устав банка, связанные с изменением наименования, органов управления, уставного капитала, реорганизацией или реструктуризацией банка, изменением адреса местонахождения банка, регистрацией/ перерегистрацией филиалов и/или представительств и другие изменения и дополнения подлежат предварительному согласованию с Национальным банком.

296. Банк обязан извещать Национальный банк обо всех изменениях и дополнениях, вносимых в устав банка за десять рабочих дней до дня принятия соответствующего решения.

297. Банк в течение одного месяца со дня проведения общего собрания акционеров банка должен представить в Национальный банк заверенный независимым регистратором протокол общего собрания акционеров банка с решениями, принятыми общим собранием акционеров по каждому вопросу повестки дня общего собрания.

298. Устав банка в редакции вносимых изменений и дополнений подлежит государственной регистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Письменное согласие Национального банка на вносимые изменения и дополнения в устав банка, за исключением изменений относительно размера и структуры капитала банка, выдается не позднее одного месяца со дня поступления соответствующего ходатайства с надлежащим образом оформленными документами банка и при отсутствии оснований для отказа в согласовании.

Согласование изменений относительно капитала банка производится в течение двух месяцев. В случае необходимости получения дополнительной информации или документов, которые могут повлиять на решение Национального банка о согласовании/ несогласовании изменений и дополнений в устав банка, срок рассмотрения документов может быть продлен на десять рабочих дней.

299. В согласовании предложенных изменений и дополнений в устав банка Национальным банком может быть отказано в следующих случаях:

1) при несоответствии представленных документов предъявляемым требованиям либо представлении недостоверных документов и информации;

2) если решение общего собрания акционеров принято в нарушение законодательства Кыргызской Республики;

3) если размер уставного капитала или собственного капитала становится меньше установленного минимального размера;

4) если подписка на акции по предыдущей эмиссии не была произведена, не оплачена их полная стоимость в установленные сроки либо акции выпущены и оплачены в нарушение законодательства Кыргызской Республики, либо не подтверждена законность источника происхождения денежных средств, направляемых на покупку акций;

5) при отсутствии разрешения Национального банка на приобретение порогового участия в капитале банка согласно настоящему Положению;

6) если это несет угрозу стабильности и безопасной деятельности банка.

300. Новая редакция устава банка с внесенными изменениями и дополнениями вступает в силу со дня государственной перерегистрации банка в порядке, установленным законодательством Кыргызской Республики.

Глава 30

Внесение изменений и дополнений в устав

301. Для согласования новой редакции устава банк в течение одного месяца со дня принятия общим собранием акционеров соответствующего решения представляет в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство о рассмотрении новой редакции устава;

2) протокол либо выписку из протокола общего собрания акционеров, содержащего решение о принятии (утверждении) новой редакции устава, информацию об акционерах либо их представителях принимавших участие на собрании акционеров, заверенные банком надлежащим образом (в двух экземплярах);

3) текст изменений и дополнений, вносимых в устав, в установленной форме согласно Приложению 30 (в двух подлинных экземплярах);

4) новую редакцию устава (в двух подлинных экземплярах);

5) иные документы, предусмотренные настоящим Разделом Положения.

302. Национальный банк в течение одного месяца, в случае изменения структуры и размера уставного капитала – в течение

двух месяцев, рассматривает представленное ходатайство и прилагаемые документы и, если они соответствуют требованиям настоящего Положения, а также при отсутствии оснований для отказа в согласовании, направляет письмо о согласии с государственной перерегистрацией банка в уполномоченный государственный орган по регистрации юридических лиц с приложением двух подлинных экземпляров новой редакции устава банка, при увеличении размера уставного капитала копия письма направляется в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг.

303. Банк несет ответственность за предоставление недостоверной информации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

304. В течение пяти рабочих дней со дня получения свидетельства о государственной перерегистрации банк обязан представить в Национальный банк:

- 1) копию свидетельства о государственной перерегистрации заверенную надлежащим образом;
- 2) копию новой редакции устава с отметкой уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц о государственной перерегистрации, заверенную нотариально.

Глава 31

Изменение структуры и размера уставного капитала

305. Банк вправе по решению общего собраний акционеров принять решение об увеличении размера уставного капитала путем увеличения количества обращаемых акций посредством выпуска дополнительных акций.

Не допускается выпуск и размещение банком дополнительных акций до регистрации итогов выпуска и размещения предыдущей эмиссии акций.

306. Банк вправе по решению общего собрания акционеров принять решение об уменьшении количества обращаемых акций путем их консолидации либо об увеличении количества обращаемых акций путем их дробления.

307. В случае внесения в устав изменения относительно структуры и размера уставного капитала, банк дополнительно к документам,

указанным в пункте 301 настоящего Положения, представляет в Национальный банк:

1) список акционеров по форме Приложений 5 и 6 (в двух подлинных экземплярах);

2) копию документа, выданного уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг, подтверждающего государственную регистрацию итогов выпуска акций предыдущей эмиссии (выпуска), заверенную банком надлежащим образом (в двух экземплярах).

308. При согласовании увеличения размера уставного капитала банка Национальный банк может потребовать предоставления информации в порядке, предусмотренном для вновь создаваемых банков, а также потребовать предоставления дополнительной информации относительно финансового состояния акционеров банка и проводимых ими операциях, о предоставлении учредительных документов акционеров и их финансовой и иной отчетности.

309. При согласовании изменений и дополнений в устав акционеры, а также иные физические и/или юридические лица, планирующие приобрести акции банка в результате чего станут владеть пороговым участием в капитале банка, должны представить в Национальный банк заявление на приобретение порогового участия в капитале банка и другие сведения согласно требованиям и порядку в соответствии с Разделом III настоящего Положения.

310. Представленные документы рассматриваются Национальным банком в соответствии с пунктом 302 настоящего Положения.

311. После государственной перерегистрации банка в установленном законодательством порядке, банк в дополнение к документам, предусмотренным пунктом 304 настоящего Положения, дополнительно представляет копию документа, выданного уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг, подтверждающего государственную регистрацию выпуска акций, заверенную надлежащим образом.

312. Банк обязан письменно уведомить Национальный банк об итогах окончательной регистрации эмиссии ценных бумаг банка в соответствии с законодательством о ценных бумагах в течение одного месяца со дня признания выпуска состоявшимся и регистрации

итогов выпуска ценных бумаг. Дополнительно к уведомлению должны быть представлены:

1) копия документа, выданного уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг, подтверждающего регистрацию итогов выпуска акций и заверенная банком надлежащим образом;

2) выписку из реестра акционеров, за подписью реестродержателя, о произведенных изменениях, или новый реестр акционеров;

3) список акционеров по форме Приложения 5;

4) сведения по форме Приложения 6.

Глава 32

Изменение фирменного (официального) наименования банка

313. Банк, намеревающийся изменить свое фирменное (официальное) наименование, обязан до внесения соответствующих изменений в наименование банка получить предварительное согласие Национального банка. При изменении наименования банка лицензия на право проведения банковских операций подлежит замене (переоформлению).

314. Для согласования предполагаемого нового наименования банка с Национальным банком, банк представляет в Национальный банк:

1) ходатайство о согласовании предполагаемого полного и сокращенного фирменного (официального) наименования;

2) копию заключения уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц об одобрении и резервировании заявленного фирменного (официального) наименования;

3) иные документы, подтверждающие соответствие банка заявленному фирменному наименованию, если это необходимо, исходя из положений пункта 7 настоящего Положения.

315. Решение о предварительном согласовании/отказе в согласовании нового фирменного (официального) наименования банка принимается Комитетом по надзору Национального банка, в течение одного месяца со дня поступления в Национальный банк удовлетворяющих требованиям документов. Решение о согласовании/

отказе в согласовании нового фирменного наименования банка доводится Национальным банком до сведения банка в течение трех рабочих дней.

316. В случае положительного решения Комитета по надзору Национального банка о согласовании нового фирменного (официального) наименования банка, и не позднее, чем через один месяц после опубликования информации о переименовании в средствах массовой информации, банк представляет в Национальный банк документы, указанные в пункте 301 настоящего Положения.

317. Представленные документы рассматриваются в Национальном банке в соответствии с пунктом 302 настоящего Положения.

318. Для осуществления замены (переоформления) банковской лицензии, банк в дополнение к документам, указанным в пункте 304 настоящего Положения, должен представить в Национальный банк ходатайство о замене банковской лицензии(й) с новым фирменным (официальным) наименованием и подтверждение об оплате за лицензию(и).

319. В течение трех рабочих дней после выполнения банком требований пункта 318 настоящего Положения, Национальный банк производит замену (переоформление) банковской лицензии. При замене (переоформлении) банковской лицензии банк сдает банковские лицензии со старым фирменным наименованием в Национальный банк (по акту приема-передачи).

320. В течение трех рабочих дней после выдачи лицензии банку с новым наименованием Национальным банком производится соответствующая запись о замене (переоформлении) лицензии в Реестре выданных банковских лицензий.

321. В течение пяти рабочих дней со дня осуществления замены лицензий в связи с переименованием банка, банк должен сообщить через средства массовой информации о переименовании банка с указанием нового фирменного (официального) наименования банка.

Глава 33 **Изменение местонахождения банка**

322. Изменение местонахождения (почтового адреса) банка может сопровождаться изменением названия населенного пункта, названия улицы, номера дома, передислокацией банка в помещение по другому адресу.

323. Изменение адреса местонахождения банка внутри одного населенного пункта не влечет замены (переоформления) его лицензии.

324. Банк должен предварительно, за двадцать календарных дней, уведомить Национальный банк об изменении его местонахождения. В случае, если изменение местонахождения сопровождается переводом кассового узла банка в новое здание, дополнительно представляются документы, подтверждающие право собственности или договор аренды (субаренды) на здание, в котором будет располагаться банк.

325. В течение десяти рабочих дней со дня предоставления уведомления об изменении местонахождения, связанного с переводом кассового узла, банком должны быть представлены соответствующие документы уполномоченных государственных органов о соответствии здания (помещения) требованиям по техническому оборудованию банковского помещения и укрепленности кассового узла, наличию охранно-пожарной и тревожной сигнализации.

326. В течение двух рабочих дней после фактического изменения местонахождения (почтового адреса) банк должен:

- 1) в письменном виде уведомить Национальный банк;
- 2) опубликовать в средствах массовой информации об изменении местонахождения (почтового адреса) банка.

327. Внесение изменений и дополнений в устав в связи с изменением адреса местонахождения банка, влекущего государственную перерегистрацию банка, осуществляется в порядке, предусмотренном в Главе 30 настоящего Положения.

328. При изменении адреса местонахождения банка, сопровождающегося с изменением наименования населенного пункта, улицы или номера дома, осуществляется замена

(переоформление) лицензии банка в соответствии с пунктами 318-321 настоящего Положения.

РАЗДЕЛ VII РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВ

Глава 34 Общие положения

329. Реорганизация банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, выделения, разделения банка.

При реорганизации банков с созданием нового юридического лица Национальный банк рассматривает вопрос о выдаче новых лицензий на проведение банковских операций. При этом, принимаются во внимание лицензии, на основании которых действовали реорганизованные банки.

В отношении реорганизации Государственного банка развития Кыргызской Республики действуют требования статьи 24 Закона Кыргызской Республики «О Государственном банке развития Кыргызской Республики».

Настоящее Положение не рассматривает процедуру принудительной реорганизации банков.

330. Реорганизация банка может быть начата только после предварительного согласования с Национальным банком. Банк уведомляет Национальный банк о намерении начать реорганизацию в течение десяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

331. Реорганизация банков осуществляется в соответствии с законодательством, настоящим Положением и учредительными документами банков, подлежащих реорганизации.

332. При согласовании реорганизации банков Национальный банк может потребовать представления информации, необходимой для принятия решения, как в порядке, предусмотренном для вновь создаваемых банков, так и дополнительно. Рассмотрение документов при реорганизации банков может проводиться в порядке, предусмотренном для вновь создаваемых банков.

333. Для проведения процесса реорганизации Советами директоров банков, подлежащих реорганизации, создается организационная группа, ответственная за контакты с Национальным банком по вопросам реорганизации.

334. Процесс реорганизации начинается не ранее, чем через два месяца после публикации в средствах массовой информации сообщения о реорганизации банков.

335. Переоформление обособленных структурных подразделений в обособленные структурные подразделения реорганизованного банка осуществляется по уведомлению банка, с приложением заверенной надлежащим образом копии соответствующего решения органа управления реорганизованного банка, без повторного предоставления документов для открытия указанных подразделений, за исключением документов необходимых для их перерегистрации.

336. Ведение бухгалтерского учета в ходе реорганизации банков осуществляется согласно международным стандартам бухгалтерского учета.

337. Национальный банк публикует о реорганизации и прекращении деятельности банка в средствах массовой информации.

Глава 35

Слияние банков

338. Под слиянием, как одной из форм реорганизации банков, понимается прекращение деятельности двух или нескольких банков с переходом их прав (активов) и обязанностей (обязательств) в соответствии с передаточным актом в новый банк, создаваемый в результате слияния.

339. Реорганизация в форме слияния осуществляется на основании добровольного решения общего собрания акционеров банков, подлежащих реорганизации, а также принудительно - в случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики.

340. Требования по минимальному размеру уставного капитала для банков, образованных в результате реорганизации в форме слияния, устанавливаются в размере, соответствующем требованиям Национального банка к капиталу для вновь создаваемых банков.

341. Для получения разрешения на проведение реорганизации в форме слияния банки должны представить в Национальный банк документы в соответствии с Главой 39 настоящего Положения.

Глава 36

Присоединение банка

342. Под присоединением, как одной из форм реорганизации банков, понимается прекращение деятельности одного или нескольких банков (присоединяемые банки) с переходом их прав (активов) и обязанностей (обязательств) в соответствии с передаточным актом в другой банк (присоединяющий банк). По окончании процесса реорганизации присоединяемые банки теряют статус юридических лиц.

343. Реорганизация в форме присоединения осуществляется на основании добровольного решения общего собрания акционеров банков, подлежащих реорганизации, а также принудительно - в случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики.

344. Для получения разрешения на проведение реорганизации в форме присоединения банки должны представить в Национальный банк документы в соответствии с Главой 39 настоящего Положения.

Глава 37

Разделение банка

345. Для регистрации банков создаваемых в результате разделения банка, в Национальный банк представляются документы, с учетом требований главы 39 настоящего Положения.

346. В дополнение к документам, указанным в пункте 345 настоящего Положения, представляются:

- 1) ходатайство относительно согласования реорганизации в форме разделения за подписью председателя Совета директоров;
- 2) экономическое обоснование реорганизации в форме разделения;
- 3) протокол общего собрания акционеров реорганизуемого банка, содержащий:
 - а) решение о реорганизации в форме разделения;

- б) решение об утверждении разделительного баланса;
- в) порядок и условия реорганизации;
- г) решение о создании новых банков и порядке конвертации акций реорганизуемого банка;
- 4) разделительный баланс;
- 5) документы, подтверждающие уведомление банком своих кредиторов о реорганизации;
- 6) баланс реорганизуемого банка на дату принятия решения о разделении;
- 7) решение общего собрания акционеров каждого вновь создаваемого банка об утверждении Устава и избрании органов управления;
- 8) пакет документов в соответствии с разделом II настоящего Положения по каждому вновь создаваемому банку.

347. По результатам рассмотрения представленных документов, Национальным банком составляется заключение о возможности реорганизации банка, содержащее информацию о его финансовом положении, о видах лицензий на проведение банковских операций, на основании которых он действует.

348. По результатам рассмотрения представленных документов в Реестр выданных банкам лицензий вносится запись о прекращении деятельности реорганизуемого банка (с указанием правопреемников и формы реорганизации) и о выдаче новых лицензий на право проведения банковских операций.

349. Один экземпляр учредительных документов банка хранится в юридическом деле банка в Национальном банке.

350. Информация о создании банков в результате деления банка и о прекращении деятельности реорганизованного банка публикуется банком в средствах массовой информации.

Глава 38

Выделение банка

351. Для получения лицензии на право проведения банковских операций банком, созданным в результате реорганизации в форме

выделения, в Национальный банк представляются документы, предусмотренные в главе 39 настоящего Положения.

352. В дополнение к документам, указанным в пункте 351 настоящего Положения, представляются следующие документы:

1) протокол общего собрания акционеров реорганизуемого банка, содержащий решение:

а) о реорганизации в форме выделения нового банка из существующего;

б) об утверждении разделительного баланса;

в) о порядке и условиях осуществления выделения;

г) о создании нового общества и порядке конвертации акций банка;

2) документы, подтверждающие уведомление банком своих кредиторов о реорганизации;

3) разделительный баланс банка;

4) изменение в учредительные документы реорганизуемого банка в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Национального банка и содержащее информацию о реорганизации банка в форме выделения и об уставном капитале банка, уменьшенном в результате реорганизации;

5) список учредителей (акционеров), подписанный председателем Совета директоров по форме Приложений 5 и 6 – каждый в двух подлинных экземплярах;

353. По результатам рассмотрения представленных документов составляется заключение о возможности реорганизации банка в форме выделения, о его финансовом положении, о видах лицензий на право проведения банковских операций, на основании которых он действует.

354. По итогам рассмотрения представленных документов Национальным банком вносится запись в Реестр выданных банковских лицензий о созданном в результате выделения банке (с указанием банка, из которого произошло выделение).

355. Банк, созданный в результате реорганизации в форме выделения, получает один экземпляр лицензий на право проведения банковских операций.

356. Информация о банке, созданном в результате реорганизации в форме выделения, публикуется банком в средствах массовой информации.

Глава 39

Основные правила и процедуры реорганизации банков

357. Для проведения процесса реорганизации в форме присоединения Советами директоров банков, подлежащих реорганизации, создается организационная группа, ответственная за контакты с Национальным банком по вопросам реорганизации.

358. Для получения разрешения на проведение реорганизации банки, в дополнение к документам требуемым в соответствии с настоящим Положением для каждой формы реорганизации, должны представить в Национальный банк ходатайство о получении такого разрешения, проект договора о реорганизации, утвержденный Советом директоров и общим собранием акционеров (при реорганизации в форме слияния, присоединения) и экономическое обоснование реорганизации.

359. Ходатайство о получении разрешения Национального банка на осуществление реорганизации подписывается председателями Советов директоров банков, подлежащих реорганизации.

360. В договоре, имеющем статус учредительного для банка, который создается в результате реорганизации, должны быть учтены следующие вопросы:

- а) порядок и условия реорганизации;
- б) порядок конвертации акций банков, подлежащих реорганизации;
- в) права владельцев всех типов акций банков, подлежащих реорганизации;
- г) список акционеров банков, подлежащих реорганизации, которые имеют право на участие в совместном собрании акционеров в электронной форме и на бумажном носителе, подписанный председателем Совета директоров по форме Приложений 5 и 6 – каждый в двух подлинных экземплярах;
- д) положение о правопреемственности банка, создаваемого в результате реорганизации, в отношении всех обязательств перед

кредиторами и требований к должникам каждого банка, подлежащего реорганизации в соответствии с передаточным актом.

361. В экономическом обосновании реорганизации должны быть изложены мотивы, побуждающие банк (банки) осуществить процесс реорганизации, а также ясно и четко должна быть сформулирована цель реорганизации. Кроме этого, обоснование должно содержать подробный анализ финансового состояния банков, подлежащих реорганизации.

В обосновании должны быть освещены такие вопросы, как роль и место банков в банковском секторе, их сильные и слабые стороны, основные направления деятельности нового банка, предполагаемые финансовые операции. Кроме этого, должны быть представлены:

а) бухгалтерские балансы банков на первое число текущего месяца;

б) финансовая отчетность банков за последний отчетный год с аудиторским заключением;

в) примерная схема организационной структуры нового банка;

г) примерная структура активов, обязательств и капитала нового банка (банков);

д) примерные значения экономических нормативов нового банка (банков);

е) информация о требованиях кредиторов к обществу о досрочном прекращении или исполнении соответствующих обязательств и удовлетворении их требований;

ж) бизнес-план каждого нового банка на ближайшие два года, – два подлинных экземпляра, составленный с учетом требований статьи 88 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» (перечень вопросов приведен в Приложении 7).

362. Национальный банк в течение трех месяцев с момента получения ходатайства и документов, перечисленных в пункте 358 настоящего Положения с учетом требований пунктов 359-361 настоящего Положения рассматривает и принимает решение о выдаче разрешения на осуществление реорганизации либо об

отклонении ходатайства о реорганизации с указанием причин отклонения.

Решение о выдаче разрешения на осуществление реорганизации либо об отклонении ходатайства о реорганизации банков принимается Правлением Национального банка.

363. Национальный банк может отклонить ходатайство о реорганизации банков по следующим причинам:

а) предполагаемая реорганизация банков может способствовать возникновению монопольного положения на банковском рынке со стороны нового банка (банков) или может возникнуть угроза интересам потребителей финансовых услуг;

б) финансовое положение нового банка (банков) подвергнет существенной угрозе интересы вкладчиков банков, подлежащих реорганизации;

в) в документах, представленных в Национальный банк на получение разрешения на проведение реорганизации, выявлены недостоверные сведения;

г) финансово-экономическое обоснование реорганизации является недостаточно убедительным;

д) банк (банки), создаваемый в процессе реорганизации не выполняет требования, необходимые для получения лицензии на право проведения банковских операций;

364. По истечении срока рассмотрения документов, указанных в пункте 362 настоящего Положения, Национальный банк в течение трех дней извещает организационную группу о принятом решении.

365. Общие собрания акционеров банков, подлежащих реорганизации проводятся в соответствии с законодательством и их учредительными документами. В протоколах общего собрания акционеров каждого из банков должны быть отражены, как минимум, следующие вопросы:

а) о принятии решения о реорганизации в согласованной с Национальным банком форме и утверждении договора о реорганизации;

б) об одобрении проекта Устава банка (банков), создаваемого в результате реорганизации;

в) об утверждении проекта передаточного акта (актов);

г) об одобрении проекта регламента и о Порядке голосования совместного собрания акционеров банков (при реорганизации в форме слияния, присоединения), подлежащих реорганизации.

366. Проект договора о реорганизации считается утвержденным, если за его принятие проголосовали акционеры, владеющие не менее, чем 2/3 голосующих акций каждого банка, который участвует в процессе реорганизации.

367. В течение одного месяца со дня принятия общим собранием акционеров каждого банка решения о проведении реорганизации, банки письменно уведомляют всех своих кредиторов о данном решении.

368. В случае утверждения проекта договора о реорганизации общим собранием акционеров каждого банка, участвующего в процессе реорганизации, проводится совместное собрание акционеров банков. Данное собрание проводится не ранее, чем через два месяца после публикации в двух газетах республиканского значения сообщения о реорганизации банков на государственном и официальном языках. Собрание проводится в соответствии с законодательством и утвержденным совместным общим регламентом его проведения.

В протоколе совместного собрания должны быть отражены, как минимум, следующие вопросы:

а) об утверждении регламента проведения совместного собрания банков, подлежащих реорганизации;

б) об утверждении Устава банка (банков), создаваемого в результате реорганизации;

в) об избрании Совета директоров банка (банков), создаваемого в результате реорганизации;

г) об избрании исполнительных органов банка (банков), создаваемого в результате реорганизации;

д) о порядке голосования акционеров банков, подлежащих реорганизации;

е) о принятии решения о выпуске/конвертации акций и об утверждении документов, необходимых для рассмотрения вопроса

о регистрации выпуска акций, об утверждении сводного или разделительного баланса банка (банков), создаваемого в результате реорганизации.

369. Организационная группа, уполномоченная совместным собранием акционеров банков в течение одного месяца со дня проведения совместного собрания направляет в Национальный банк документы, предусмотренные настоящим Положением и другими нормативными актами. В дополнение к этим документам также представляются:

а) договор о реорганизации, утвержденный общими собраниями акционеров банков, подлежащих реорганизации;

б) протоколы общих собраний акционеров банков, подлежащих реорганизации, на которых были утверждены договор о реорганизации и передаточный акт;

в) передаточные акты банков, подлежащих реорганизации;

г) бухгалтерские балансы банков на дату принятия решения о реорганизации.

В случае непредставления указанных выше документов в установленные сроки, решение Национального банка о выдаче разрешения на проведение реорганизации теряет силу.

370. Решение о выдаче согласия на государственную перерегистрацию в уполномоченном государственном органе по регистрации юридических лиц факта реорганизации банков принимается заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы банковского надзора и лицензирования, в течение двадцати пяти календарных дней с момента представления полного пакета документов, перечисленных в пункте 369 настоящего Положения и отвечающих требованиям законодательства Кыргызской Республики.

371. Процесс реорганизации банков считается завершенным с момента государственной регистрации банка (банков) в установленном законодательном порядке.

372. В течение трех рабочих дней со дня осуществления государственной регистрации нового банка (банков) в уполномоченном государственном органе по регистрации юридических лиц банки, участвовавшие в процессе реорганизации, сдают в Национальный

банк лицензии на осуществление банковских операций взамен на лицензию, выдаваемую новым банкам. При выдаче новой лицензии принимаются во внимание лицензии (включая установленные ограничения), на основании которых действовали реорганизованные банки (банк).

373. В течение трех рабочих дней, со дня получения уведомления о государственной регистрации нового банка (банков) Национальный банк вносит в Реестр выданных банкам лицензий запись о выдаче данному банку лицензии с указанием правопреемника и формы реорганизации, а также запись об отзыве лицензий у банков (банка), участвовавших в процессе реорганизации.

374. В течение трех рабочих дней, со дня внесения записи о выдаче лицензии новому банку (банкам) в Реестр выданных банковских лицензий, корреспондентские счета в Национальном банке, которые имели банки, участвовавшие в процессе реорганизации, закрываются и, одновременно, для нового банка (банков) открывается корреспондентский счет, на который перечисляются остатки средств с закрытых счетов. Неоплаченные на эту дату расчетные документы банков, участвовавших в процессе реорганизации, передаются новому банку.

375. Депонированные обязательные резервы банков, участвовавших в процессе реорганизации переоформляются на новый банк (банки).

376. Все судебные производства, возбужденные в отношении банков, участвовавших в процессе реорганизации, продолжаются с участием нового банка (банков).

377. Банк, созданный в процессе реорганизации, в течение семи рабочих дней с момента открытия корреспондентского счета в Национальном банке информирует всех своих кредиторов о новых банковских реквизитах.

378. Банк, созданный в процессе реорганизации, в течение семи рабочих дней, с момента государственной регистрации в уполномоченном государственном органе по регистрации юридических лиц, публикует в средствах массовой информации сообщение на государственном и официальном языках о реорганизации и результатах этого процесса: прекращения

деятельности банков (банка), участвовавших в процессе реорганизации и начале деятельности нового банка (банков).

379. Банк, созданный в результате реорганизации, должен выполнять все экономические нормативы и другие требования, установленные Национальным банком.

380. При реорганизации банков не допускается обмен простых и привилегированных акций, конвертируемых в простые в соответствии с проспектом эмиссии банков, на иное имущество или имущественные права.

Глава 40

Порядок конвертации акций и регистрации выпуска акций при осуществлении реорганизации банков в форме слияния или присоединения

381. Конвертация (обмен) акций осуществляется в порядке, установленном Законом Кыргызской Республики «Об акционерных обществах».

382. Реорганизованный банк обязан зарегистрировать выпуск акций в уполномоченном государственном органе по рынку ценных бумаг.

383. Документы на регистрацию первого выпуска акций реорганизованного банка, подготавливаются в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

384. Конвертация акций банков, участвовавших в процессе реорганизации, в акции реорганизованного банка признается завершенной с момента государственной регистрации в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг итогов выпуска акций.

РАЗДЕЛ VIII

УЧРЕЖДЕНИЕ «ПЕРЕХОДНОГО» БАНКА В РАМКАХ ПРОЦЕДУРЫ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ БАНКА

Глава 41

Порядок учреждения «переходного» банка в рамках процедуры реструктуризации банка

385. В целях сохранения активов реструктуризируемого банка и сохранения управления банком, временный администратор может передать активы и обязательства реструктуризируемого банка «переходному» банку, который получит лицензию Национального банка. Такая передача не требует согласия реструктуризируемого банка или любого из его общих органов, его кредиторов или акционеров.

386. Учредителем «переходного» банка выступает временный администратор без права на получение дивидендов и иных личных выгод, за исключением выплат в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

387. «Переходный» банк, как юридическое лицо, не является правопреемником реструктуризируемого банка и не несет ответственность за любые его обязательства, кроме тех обязательств, которые были переданы ему в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности». Активы и обязательства, которые не передаются временным администратором «переходному» банку, остаются у реструктуризируемого банка.

388. В случае учреждения «переходного» банка, в течение двенадцати месяцев, на него не распространяются требования Национального банка по формированию уставного капитала, установленные для вновь создаваемых банков, а также не распространяются требования по выполнению экономических нормативов, рассчитываемых на основе капитала банка.

Глава 42

Порядок предоставления и рассмотрения документов для получения разрешения на учреждение «переходного» банка

389. После принятия временным администратором решения об учреждении «переходного» банка, для подготовки необходимых документов для получения лицензии на право проведения банковских операций должно быть определено уполномоченное лицо для контактов с Национальным банком по вопросам рассмотрения документов.

390. Для получения согласия Национального банка на учреждение «переходного» банка в рамках процедуры реструктуризации банка, уполномоченное лицо предоставляет в Национальный банк следующие подлинные документы или заверенные надлежащим образом их копии на государственном и/или официальном языках:

1) ходатайство о выдаче разрешения на учреждение «переходного» банка за подписью временного администратора по форме Приложения 1;

2) Решение временного администратора – два экземпляра копий, заверенных нотариально, содержащее решения:

а) об учреждении банка;

б) об утверждении его фирменного (официального) наименования;

в) об избрании членов Совета директоров и его председателя;

г) о назначении членов Правления, председателя Правления и его заместителя(ей), утверждении главного бухгалтера;

д) об утверждении устава;

е) об утверждении бизнес-плана, организационной структуры банка, прогнозного баланса и плана доходов, расходов и прибыли на первые три года деятельности;

ж) об утверждении разделительного баланса реструктуризируемого банка и «переходного» банка;

3) детальный план мероприятий по учреждению «переходного» банка;

4) разделительный баланс реструктуризируемого банка и «переходного» банка, утвержденный временным администратором;

5) заключение независимой аудиторской организации, подтверждающее достоверность сведений, содержащихся в разделительном балансе;

6) устав банка (типовая форма приведена в Приложении 3), который, помимо сведений, предусмотренных законодательством, обязательно должен содержать:

а) дату и номер решения временного администратора об утверждении устава;

б) полное и сокращенное фирменное (официальное) наименование на государственном и официальном языках, соответствующее требованиям, установленным банковским законодательством;

в) данные об организационно-правовой форме и форме собственности банка;

г) положения об органах управления банка;

д) порядок принятия решений органами управления банка, включая перечень вопросов, по которым необходимо квалифицированное большинство голосов акционеров;

е) юридический адрес (место нахождения) банка и его обособленных структурных подразделений;

7) копия заключения уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц об одобрении и резервировании заявленного фирменного наименования;

8) подробная организационная структура банка;

9) бизнес-план, – два подлинных экземпляра, составленный с учетом требований статьи 88 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» (перечень вопросов приведен в Приложении 7);

10) политики и процедуры о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

11) кредитную, операционную политики, и другие основные политики банка, утвержденные временным администратором банка, и предусматривающие:

а) процедуры по выявлению, оценке, контролю и мониторингу всех возможных рисков, которым подвержен банк;

б) контрольные меры по минимизации всех возможных рисков на постоянной основе;

в) описание информационных систем, системы управления рисками и системы внутреннего контроля в соответствии с утвержденной политикой;

12) список членов Совета директоров, с указанием председательствующего лица и его заместителя(ей), и сведения/документы согласно Разделу IV настоящего Положения;

13) список членов Комитетов, с указанием председательствующего лица и его заместителя, и сведения/документы на председателя согласно Разделу IV настоящего Положения;

14) сведения (документы) о кандидатах на должности председателя Правления, заместителя(ей) председателя Правления и других членов Правления, управляющего директора (при наличии), главного бухгалтера согласно Разделу IV настоящего Положения.

391. Ходатайство о выдаче разрешения на учреждение банка и приложенные к нему документы, рассматриваются Национальным банком в срок, не превышающий двадцати рабочих дней с момента получения ходатайства. По итогам рассмотрения представленных документов, Правление Национального банка может дать разрешение на регистрацию «переходного» банка в уполномоченном органе по государственной регистрации юридических лиц.

В случае несоответствия представленных документов, указанных в пункте 390 настоящего Положения, требованиям законодательства Кыргызской Республики, Национальный банк вправе отказать в выдаче разрешения.

392. При рассмотрении ходатайства о выдаче разрешения на учреждение «переходного» банка, Национальный банк осуществляет сбор, анализ и проверку достоверности предоставленных сведений. Выявление любой недостоверной информации или сокрытие информации является основанием для отклонения ходатайства и отказа в выдаче разрешения на учреждение «переходного» банка.

393. При положительном решении Правлением Национального банка вопроса о выдаче разрешения на учреждение «переходного» банка, в течение трех рабочих дней с момента принятия решения, Национальным банком направляются:

1) в уполномоченный государственный орган по регистрации юридических лиц - письмо о выдаче разрешения на регистрацию «переходного» банка для осуществления государственной регистрации банка в соответствии с требованиями законодательства;

2) на имя уполномоченного лица по учреждению «переходного» банка - письмо с указанием номера накопительного счета, открытого в Национальном банке для формирования уставного капитала;

3) в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг - письмо о выдаче разрешения на учреждение банка и согласовании размера уставного капитала, указанного в уставе банка, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики для осуществления государственной регистрации выпуска (эмиссии) акций банка, учреждаемого методом реструктуризации банка.

Глава 43

Выдача банковских лицензий банку, учрежденному методом реструктуризации банка

394. Для получения лицензий на право проведения банковских операций в национальной и/или иностранной валютах, уполномоченным лицом в Национальный банк представляются следующие документы:

1) заявление о выдаче лицензий за подписью временного администратора;

2) копия свидетельства уполномоченного государственного органа о государственной регистрации юридического лица, заверенная надлежащим образом;

3) копия решения уполномоченного государственного органа о регистрации выпуска акций банка, заверенная надлежащим образом;

4) заверенная (банком) копия устава банка со штампами уполномоченного государственного органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц;

5) документ, подтверждающий оплату объявленного уставного капитала банка в полном объеме;

6) заверенная соответствующим образом копия договора аренды или документа, подтверждающего право собственности на здание, в

котором будет располагаться банк, и подтверждение о соответствии здания (банковских помещений):

а) установленным требованиям по технической укрепленности и оснащенности (включая оснащение и оборудование кассового узла, хранилища и других помещений), подтвержденным соответствующим документом уполномоченного государственного органа;

б) требованиям по пожарной безопасности;

7) документы, подтверждающие наличие в банке оборудования и технического оснащения, необходимого для осуществления банковских операций, в том числе заключение, подтверждающее успешное тестирование информационных систем для осуществления банковской деятельности;

8) документ, подтверждающий оплату за лицензию в размере, установленном законодательством.

395. Лицензии на право проведения банковских операций выдается заявителю в течение семидесяти двух часов с момента обращения в Национальный банк, только после предоставления в полном объеме и надлежащим образом оформленных документов, указанных в пункте 394 настоящего Положения.

396. В течение одного месяца, с момента получения «переходным» банком, лицензии на право проведения банковских операций, банк должен представить в Национальный банк документы по должностным лицам «переходного» банка для прохождения процедуры согласования с Национальным банком в соответствии с разделом IV настоящего Положения за исключением должностных лиц, ранее прошедших согласование в Национальном банке.

397. В случае невыполнения банком требований пункта 396 настоящего Положения в установленные сроки, Национальным банком могут быть применены в отношении банка меры воздействия и санкции, установленные банковским законодательством.

Глава 44

Порядок предоставления и рассмотрения документов по реоформлению филиалов реструктуризируемого банка, в качестве филиалов «переходного» банка

398. Временный администратор вправе реоформить существующие филиалы реструктуризируемого банка в качестве филиалов «переходного» банка.

399. Реоформление филиалов реструктуризируемого банка в качестве филиалов «переходного» банка осуществляется с разрешения заместителя председателя Национального банка/члена Правления Национального банка, курирующего вопросы банковского надзора и лицензирования.

400. Временный администратор, одновременно с подачей ходатайства о выдаче разрешения на получение банковской лицензии, вправе подать в Национальный банк заявление о реоформлении филиалов реструктуризируемого банка, в качестве филиалов «переходного» банка, с приложением списка филиалов, подлежащих реоформлению. В списке филиалов должно быть указано местонахождения, сведения о руководителях и главных бухгалтерах филиалов.

401. Национальный банк, после рассмотрения заявления временного администратора о реоформлении филиалов реструктуризируемого банка, в качестве филиалов «переходного» банка и приложенных к нему документов, а также в случае отсутствия замечаний, может одновременно с разрешением на учреждение «переходного» банка, выдать разрешение на реоформление филиалов банка.

402. Разрешение Национального банка на реоформление филиалов реструктуризируемого банка в качестве филиалов «переходного» банка может быть выдано в течение двадцати рабочих дней с момента получения заявления, но не раньше разрешения Национального банка на учреждение «переходного» банка.

403. Регистрация реоформленных филиалов банка осуществляется в соответствии с пунктом 186 настоящего Положения.

404. Изменения местонахождения, руководителей и главных бухгалтеров филиалов рассматриваются в соответствии с Главой 23 настоящего Положения.

РАЗДЕЛ IX ПЕРЕРЕГИСТРАЦИЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ (МФК) В КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК.

ПРЕОБРАЗОВАНИЕ ТРАДИЦИОННОГО БАНКА В ИСЛАМСКИЙ БАНК

Глава 45

Требования, предъявляемые к МФК, при перерегистрации в банк. Порядок предоставления МФК документов для получения банковских лицензий

405. МФК, намеревающиеся перерегистрироваться в банк, должны:

1) иметь организационно-правовую форму акционерного общества;

2) располагать на дату подачи ходатайства на перерегистрацию в банк уставным капиталом (ранее сформированным и дополнительно внесенным капиталом) в размере, установленном Национальным банком для вновь создаваемых банков;

3) осуществлять деятельность в качестве микрофинансовой организации не менее десяти лет и проводить операции по привлечению депозитов на основании лицензии в течение последних пяти лет;

4) не иметь в течение последних двух лет каких-либо мер воздействия и санкций, примененных со стороны Национального банка;

5) выполнять на дату подачи ходатайства на перерегистрацию в банк все экономические нормативы и другие требования, установленные Национальным банком для действующих банков;

6) иметь заключение независимой аудиторской компании, подтверждающее достоверность финансовой отчетности МФК на дату подачи ходатайства о выдаче разрешения на учреждение банка.

406. После принятия акционерами МФК решения о ее перерегистрации в банк, она может создать организационную группу для подготовки необходимых документов в целях получения лицензии на право проведения банковских операций и определить уполномоченное лицо для контактов с Национальным банком по вопросам рассмотрения документов.

407. Для получения консультаций и ознакомления с процедурами по представлению и рассмотрению ходатайства и процедуре лицензирования уполномоченное лицо может обратиться в Национальный банк до того, как будет представлено ходатайство о перерегистрации МФК в банк.

408. Для получения разрешения на учреждение банка МФК предоставляет в Национальный банк подлинные документы или заверенные надлежащим образом их копии на государственном и/или официальном языках в соответствии с пунктами 29-32 настоящего Положения.

409. МФК, одновременно с подачей ходатайства о выдаче разрешения на учреждение банка, вправе подать в Национальный банк заявление о получении разрешения Национального банка на переоформление действующих филиалов МФК в филиалы банка, с приложением документов в соответствии с пунктом 183 настоящего Положения.

410. При выдаче банковской лицензии МФК, Национальный банк, в целях предупреждения рисков, присущих банковской деятельности, может установить ограничения по отдельным видам банковских операций.

Глава 46

Порядок рассмотрения ходатайства МФК о выдаче разрешения на учреждение банка

411. Ходатайство МФК о выдаче разрешения на учреждение банка рассматривается Национальным банком в срок, не превышающий шести месяцев с момента получения ходатайства и всех документов, соответствующих требованиям Национального банка и необходимых для выдачи разрешения.

412. Срок рассмотрения заявления о выдаче лицензии МФК составляет шесть месяцев.

Решение о продлении срока рассмотрения ходатайства доводится Национальным банком до сведения МФК в письменной форме в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

413. При перерегистрации МФК в банк требования пункта 9 настоящего Положения не распространяются на акционеров МФК.

414. После получения ходатайства Национальный банк осуществляет комплексную проверку деятельности МФК по состоянию на дату подачи ходатайства, в задачи которой также входит подтверждение наличия уставного капитала в размере, соответствующем требованию по минимальному размеру уставного капитала, установленному Национальным банком для вновь создаваемых банков, и проверка источников происхождения средств, направленных МФК на формирование уставного капитала банка.

415. После рассмотрения документов, представленных в соответствии с пунктом 408 настоящего Положения, а также с учетом итогов комплексной проверки деятельности МФК, предусмотренной пунктом 414 настоящего Положения, Национальный банк может дать разрешение МФК на учреждение банка. Решение о выдаче разрешения на учреждение банка принимается Правлением Национального банка в течение срока, указанного в пункте 411 и 412 настоящего Положения.

Одновременно с разрешением на учреждение банка, Национальный банк, по итогам рассмотрения заявления МФК и приложенных к нему документов о получении разрешения Национального банка на переоформление действующих филиалов МФК в филиалы банка, при отсутствии замечаний, может выдать разрешение на переоформление действующих филиалов МФК в филиалы банка для прохождения процедуры перерегистрации в органах регистрации юридических лиц.

416. Дальнейшее рассмотрение ходатайства и документов МФК, представленных для получения разрешения на учреждение банка осуществляется аналогично порядку, предусмотренному в пунктах 46-49 настоящего Положения.

417. При принятии положительного решения Правлением Национального банка по вопросу выдачи разрешения на учреждение банка, в течение трех рабочих дней с момента принятия решения, направляются:

1) в уполномоченный государственный орган по регистрации юридических лиц - письмо о выдаче разрешения на учреждение банка, для осуществления государственной перерегистрации МФК в банк в соответствии с требованиями законодательства. К письму о разрешении на учреждение банка прилагаются по два экземпляра устава банка.

В случае, если одновременно с разрешением МФК на учреждение банка выдается разрешение на переоформление действующих филиалов МФК в филиалы банка, Национальный банк направляет в органы регистрации юридических лиц письмо-согласие за подписью заместителя председателя/члена Правления Национального банка, курирующего вопросы банковского надзора и лицензирования;

2) в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг - копия письма о выдаче разрешения на преобразование МФК в банк и согласовании размера уставного капитала, указанного в учредительном договоре и уставе банка, для осуществления государственной перерегистрации выпуска (эмиссии) акций банка.

418. В течение пяти рабочих дней со дня осуществления государственной перерегистрации в уполномоченном государственном органе по регистрации юридических лиц, банк должен представить в Национальный банк письмо за подписью уполномоченного лица или председателя Совета директоров или председателя Правления банка с приложением:

1) копии свидетельства уполномоченного государственного органа о государственной перерегистрации юридического лица (в том числе и филиалов), заверенного надлежащим образом;

2) копии решения уполномоченного государственного органа о перерегистрации выпуска акций банка, заверенного нотариально;

3) копии устава банка со штампами уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц, заверенного нотариально.

4) реестра акционероv банка, заверенного должным образом, с приложением электронной формы. В последующем, при любых изменениях в составе акционероv, в течение пяти рабочих дней с момента внесения изменения в реестр акционероv, в Национальный банк представляется реестр акционероv банка с изменениями на бумажном носителе и в электронной форме.

419. В случае перерегистрации в банк, МФК (включая филиалы и представительства) могут продолжать свою деятельность в качестве МФК до момента получения банковских лицензий.

Глава 47 **Порядок преобразования традиционного** **банка в исламский банк**

420. Традиционный банк может быть преобразован в исламский банк, только при наличии в данном банке «исламского окна».

421. Как минимум, за один год до предполагаемой даты преобразования, банк должен уведомить Национальный банк об этом и представить детальный план мероприятий по его преобразованию в исламский банк, составленный в соответствии со стандартами Шариата, утвержденный Советом директоров и одобренный Шариатским Советом банка.

422. После рассмотрения документов, представленных банком, на предмет их соответствия требованиям законодательства Кыргызской Республики и стандартам Шариата, Национальный банк может дать разрешение банку на преобразование его в исламский банк. Решение о выдаче разрешения на преобразование традиционного банка в исламский банк принимается Правлением Национального банка в течение одного календарного месяца с момента предоставления документа, указанного в пункте 421 настоящего Положения.

423. В течение трех рабочих дней банк, с момента завершения мероприятий по выполнению плана преобразования банка в исламский банк, представляет в Национальный банк официальное уведомление с приложением детального отчета о выполнении плана мероприятий по преобразованию банка в исламский банк и развернутого баланса банка по состоянию на последнюю дату.

424. В течение одного календарного месяца, с момента предоставления надлежащим образом оформленного пакета документов, указанных в пункте 423 настоящего Положения, готовится заключение на имя заместителя председателя/члена Правления Национального банка, курирующего вопросы банковского надзора и лицензирования, о возможности выдачи банку лицензии на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в национальной и иностранной валютах.

425. В случае принятия решения о выдаче банку лицензии, банку выдается лицензия на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования взамен имеющейся у банка банковской лицензии.

426. Основанием для отказа в получении основной лицензии на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, взамен имеющихся у банка лицензий может послужить несоответствие представленных документов, указанных в пункте 423 настоящего Положения, требованиям законодательства Кыргызской Республики и стандартам Шариата.

427. Члены Совета директоров банка, преобразовавшегося в исламский банк, в течение одного календарного года, с момента получения банком лицензии на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования должны пройти соответствующее обучение по исламским принципам банковского дела и финансирования и представить подтверждающие документы в Национальный банк.

РАЗДЕЛ X ОБЖАЛОВАНИЕ РЕШЕНИЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Глава 48. Порядок обжалования решений Национального банка

428. Решения, принимаемые Национальным банком в рамках настоящего Положения, могут быть обжалованы в соответствии с Положением 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.

429. Акты Национального банка, принимаемые в рамках настоящего Положения, (за исключением постановлений Правления Национального банка и Комитета по надзору Национального банка) не требуют заверения печатями.