

ВЫПИСКА

ИЗ ПОСТАНОВЛЕНИЯ КОМИТЕТА ПО НАДЗОРУ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

г. Бишкек

«30» декабря 2022 года № 43/2

О внесении изменений в некоторые постановления Комитета по надзору
Национального банка Кыргызской Республики

Руководствуясь пунктом 2.4. Положения «О Комитете по надзору Национального банка Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 19 марта 2005 года № 6/2, Комитет по надзору Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в следующие постановления Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

- «Об утверждении Методических рекомендаций по организации системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 28 октября 2004 года № 24/1;

- «О рекомендациях по выполнению минимальных требований к информационной системе кредитных союзов, предъявляемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 26 июля 2005 года № 39/1;

- «О Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного банковского отчета» от 5 октября 2005 года № 43/1;

- «Об утверждении Рекомендаций по стандартизации кредитов, выданных на приобретение готового жилья» от 25 декабря 2008 года № 27/3;

- «Об утверждении Рекомендаций по обеспечению безопасности информационных систем в микрофинансовых организациях Кыргызской Республики» от 21 октября 2009 года № 21/1;

- «О Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного отчета банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 29 июля 2011 года № 15/3;

- «О Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного отчета микрофинансовых компаний, микрокредитных компаний и микрокредитных агентств, кредитных союзов, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 26 декабря 2014 года № 46/1;

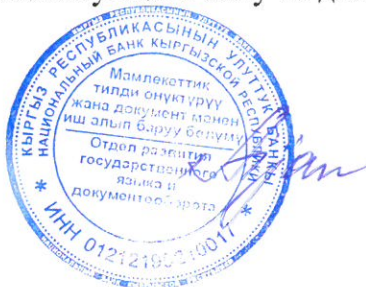
- «Об утверждении Методических указаний по заполнению форм периодического регулятивного отчета микрофинансовых компаний, микрокредитных компаний/микрокредитных агентств и кредитных союзов» от 9 июня 2016 года № 24/1;

- «Об утверждении Методических указаний по заполнению отчетности кредитного бюро» от 18 января 2018 года № 03/3;

- «Об утверждении Рекомендаций по предоставлению финансирования в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования на развитие сельского хозяйства» от 8 мая 2019 года № 16/6.

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня официального опубликования.

Секретарь Комитета по надзору



Ж. Аралова

Приложение
к постановлению Комитета по
надзору Национального банка
Кыргызской Республики
от « 30 » декабря 2022 года
№ 43/2

Изменения
в постановления Комитета по надзору
Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Методических рекомендаций по организации системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 28 октября 2004 года № 24/1 следующие изменения:

в Методических рекомендациях по организации системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Методические рекомендации по организации системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в небанковских финансово-кредитных организациях (далее – НФКО), лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Рекомендации), разработаны в соответствии с конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республик» и Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» и содержат рекомендации по организации системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в НФКО, в том числе осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (с учетом специальной терминологии, предусмотренной банковским законодательством).».

2. Внести в постановление Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики «О рекомендациях по выполнению минимальных требований к информационной системе кредитных союзов, предъявляемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 26 июля 2005 года № 39/1 следующие изменения:

в Рекомендациях по выполнению минимальных требований к информационной системе кредитных союзов, предъявляемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденных вышеуказанным постановлением:

в таблице:

- слова «Методические рекомендации по учетным политикам для кредитных союзов, утвержденные постановлением комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики от 10.03.05 г. № 31/2.» заменить словами «Положение «О требованиях к учетной политике коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики»;

- слова «Положение «О требованиях к формированию финансовой отчетности и предоставлению информации небанковскими финансово-кредитными организациями на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики» заменить словами «Положение «О требованиях к формированию, публикации и представлению в Национальный банк Кыргызской Республики финансовой отчетности небанковских финансово-кредитных организаций».».

3. Внести в постановление Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики «О Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного банковского отчета» от 5 октября 2005 года № 43/1 следующие изменения:

в Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного банковского отчета, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- по всему тексту пункта 10.3. слова «Правительство Кыргызской Республики» в различных падежных формах заменить словами «Кабинет Министров Кыргызской Республики»;

- в пункте 20.8. слова «независимым оценщиком/оценщиком банка» заменить словами «внутренним оценщиком/оценщиком/оценочной организацией».

4. Внести в постановление Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Рекомендаций по стандартизации кредитов, выданных на приобретение готового жилья» от 25 декабря 2008 года № 27/3 следующие изменения:

в Рекомендациях по стандартизации кредитов, выданных на приобретение готового жилья, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- во втором абзаце пункта 1.3 слово «Правительством» заменить словами «Кабинетом Министров»;

- в пункте 1.4:

абзацы седьмой и восьмой изложить в следующей редакции:

«Кредитная история – сформированная кредитным бюро совокупность кредитной информации в отношении субъекта кредитной информации, в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об обмене кредитной информацией».

Оценщик (независимый специалист-оценщик) – физическое лицо, имеющее квалификационный сертификат на осуществление оценочной деятельности, выданный в порядке, определенном Кабинетом Министров Кыргызской Республики;»;

пункт дополнить абзацем девятым следующего содержания:

«Оценочная организация – юридическое лицо, зарегистрированное в установленном законодательством порядке, основным видом деятельности которого является оценочная деятельность, и имеющее в штате не менее двух оценщиков, имеющих квалификационный сертификат;»;

- пункт 4.2.1. изложить в следующей редакции:

«4.2.1. Оценка стоимости недвижимого имущества, передаваемого в залог, производится за счет средств заемщика оценщиком/оценочной организацией в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики. Оценщик/оценочная организация должен предоставить подробный отчет о результатах оценки с обоснованиями и выводами о стоимости объекта оценки.

При этом рекомендуется пользоваться услугами оценщика/оценочной организации, соответствующего следующим требованиям:

- наличие квалификационного сертификата;

- оценщик/оценочная организация не должен быть сотрудником и/или аффилированным лицом банка и связанным лицом заемщика;

- опыт работы не менее 2 (двух) лет в области оценочной деятельности.»;

- в Приложении 1:

пункт 3.4. изложить в следующей редакции:

«3.4. Отсчет срока для начисления вознаграждения начинается со следующего дня предоставления кредита, день погашения не входит в срок начисления вознаграждения.»;

пункты 5.1.9, 5.1.13, 6.2 и 6.6 признать утратившими силу;

пункт 5.2.1 изложить в следующей редакции:

«5.2.1. В любое время произвести полный или частичный досрочный возврат кредита без взимания каких-либо комиссий, штрафных санкций и иных платежей в соответствии с

требованиями законодательства Кыргызской Республики.»;

пункт 5.2.3 изложить в следующей редакции:

«5.2.3. Получать от Кредитора информацию об услугах по предоставлению кредитов Кредитором и иную информацию, необходимую и достаточную для реализации своих прав и выполнения своих обязанностей по настоящему Договору.»;

пункт 6.1 изложить в следующей редакции:

«6.1. В течение срока действия настоящего Договора Заемщик вправе погасить всю сумму задолженности по настоящему Договору либо частично погасить в любое время сумму основного долга по кредиту без взимания каких-либо комиссий, штрафных санкций и иных платежей в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.»;

пункт 6.3 изложить в следующей редакции:

«6.3. Заемщик в течение действия настоящего Договора вправе в любое время погасить всю сумму задолженности по настоящему Договору без взимания каких-либо комиссий, штрафных санкций и иных платежей в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.»;

пункт 6.4 изложить в следующей редакции:

«6.4. В случае частичного досрочного погашения суммы основного долга по кредиту Кредитор должен произвести перерасчет ежемесячного аннуитетного платежа исходя из нового остатка ссудной задолженности по формуле, указанной в п.8.5. настоящего Договора, и представить Заемщику измененный График погашения.».

5. Внести в постановление Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Рекомендаций по обеспечению безопасности информационных систем в микрофинансовых организациях Кыргызской Республики» от 21 октября 2009 года № 21/1 следующие изменения:

в Рекомендациях по обеспечению безопасности информационных систем в микрофинансовых организациях Кыргызской Республики, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. Рекомендации разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики, Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» и другими нормативными и правовыми актами Кыргызской Республики. Данный документ носит рекомендательный характер и содержит сведения и рекомендации по созданию, разработке и эксплуатации информационных систем, выбору и внедрению программного обеспечения.»;

- в таблице 1:

- слова «Положение «Об общих принципах классификации активов и формировании резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями в Кыргызской Республике, не имеющими права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц», утвержденное постановлением Правления НБКР от 22.10.2003 г. № 31/3» исключить;

- слова «Положение «О требованиях к формированию финансовой отчетности и представлению информации небанковскими финансово-кредитными организациями, действующими на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики», утверждаемое постановлением Правления Национального банка» заменить словами «Положение «О требованиях к формированию, публикации и представлению в Национальный банк Кыргызской Республики финансовой отчетности небанковских финансово-кредитных организаций».

6. Внести в постановление Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики «О Методических указаниях по заполнению Периодического регулятивного

отчета банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования от 29 июля 2011 года № 15/3 следующие изменения:

в Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного отчета банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- в статьях двадцатой, двадцать первой пункта 12 подраздела «Б. Обязательства» слова «кард хасан, вадиа'а йад даман» заменить словами «кард, вади'айад дамана»;

- в статьях первой, четвертой, седьмой пункта 35 слово «Правительства» заменить словами «Кабинета Министров»;

- в статьях первой, четвертой, седьмой пункта 35 слово «Правительством» заменить словами «Кабинетом Министров»;

- в пункте 82-1 слова «независимым оценщиком/оценщиком банка» заменить словами «внутренним оценщиком/оценщиком/оценочной организацией»;

- в статьях одна тысяча тридцать первой, одна тысяча сто первой, две тысячи сто первой пункта 144 слова «Правительством КР» заменить словами «Кабинетом Министров Кыргызской Республики»;

- в статьях одна тысяча тридцать первой, две тысячи сто первой пункта 144 слова «Правительства КР» заменить словами «Кабинета Министров Кыргызской Республики»;

в Приложении 1 к Методическим указаниям по заполнению периодического регулятивного отчета банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования:

- в разделе «Портфельные инвестиции» слово «Правительством» заменить словами «Кабинетом Министров»;

- в разделе «Другие инвестиции» слово «Правительства» заменить словами «Кабинета Министров».

7. Внести в постановление Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики «О Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного отчета микрофинансовых компаний, микрокредитных компаний и микрокредитных агентств, кредитных союзов, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 26 декабря 2014 года № 46/1 следующие изменения:

1) в Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного отчета микрофинансовых компаний, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- в пунктах 9, 13, 39, 47, 67, 73 слово «учетному» заменить словом «официальному»;

2) в Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного отчета микрокредитных компаний и микрокредитных агентств, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- в пунктах 10 и 42 слово «учетному» заменить словом «официальному»;

3) в Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного отчета кредитных союзов, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- в пунктах 8 и 9 слово «Правительства» заменить словами «Кабинетом Министров» в различных падежных формах.

8. Внести в постановление Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Методических указаний по заполнению форм периодического регулятивного отчета микрофинансовых компаний, микрокредитных компаний/микрокредитных агентств и кредитных союзов» от 9 июня 2016 года

№ 24/1 следующие изменения:

1) в Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного отчета микрофинансовой компании, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- в пунктах 1,21,24,42,43 и в подразделах 1 и 29 слово «учетному» заменить словом «официальному»;

- в подпункте «в)» подраздела А «Доходы, полученные по операциям» параграфа 11-1 Е. «Отчет о прибылях и убытках по операциям, проводимым по ИПФ» слово «хасан» исключить;

2) в Методических указаниях по заполнению периодического регулятивного отчета микрокредитной компании и микрокредитного агентства, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- в пунктах 1,11 и в подразделах 1 и 18 слово «учетному» заменить словом «официальному»;

- в пункте «в)» группы А. Активы подраздела «Отчет об операциях, проводимых по ИПФ» слово «хасан» исключить;

3) в Методических указаниях по заполнению форм периодического регулятивного отчета кредитного союза, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- в таблице слова «Правительства» заменить словами «Кабинета Министров».

9. Внести в постановление Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Методических указаний по заполнению отчетности кредитного бюро» от 18 января 2018 года № 03/3 следующие изменения:

- в пункте 1 слово «учетному» заменить словом «официальному».

10. Внести в постановление Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Рекомендаций по предоставлению финансирования на развитие сельского хозяйства» от 8 мая 2019 года № 16/6 следующие изменения:

в Рекомендациях по предоставлению финансирования на развитие сельского хозяйства, утвержденных вышеуказанным постановлением:

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Финансирование на основе долевого участия – это финансирование, основанное на участии в прибыли и убытках. В соответствии с финансированием на основе долевого участия ФКО предоставляет финансовые средства для осуществления предпринимательской деятельности и имеет право на разделение прибыли и убытков в данной деятельности в соответствии с ранее согласованными условиями.

Основные виды финансирования на основе долевого участия:

- шарика/мушарака;

- убывающая мушарака;

- мудароба.»;

в таблице 2 Рекомендуемые виды финансирования основных средств в соответствии с исламскими принципами:

- в пунктах 1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 слово «мушарака» заменить словами «убывающая мушарака»;

- во втором предложении пункта 4 слово «сделки» заменить словом «договора»;

в главе 4:

- в абзаце первом пункта 10 слова «сделка, предусматривающая» заменить словами «договор, предусматривающий»;

- абзац первый пункта 12 изложить в следующей редакции:

«По договору салам одна сторона (продавец) обязуется в обусловленный срок в будущем передать другой стороне (покупателю) товар, а покупатель обязуется уплатить за этот товар в момент заключения договора салам.»;

- в первом подпункте пункта 13 слова «по сделке» заменить на словами «по

договору»;

- абзац первый пункта 14 изложить в следующей редакции:

«Договор истиснаа – это договор, по условиям которого одна сторона (подрядчик) обязуется выполнить по заданию другой стороны (заказчика) определенную работу и сдать ее результат заказчику в установленный срок, а заказчик обязуется принять результат работы и оплатить заранее согласованную стоимость.»;

- абзацы первый, второй пункта 16 изложить в следующей редакции:

«Договор иджара – это договор, согласно которому арендодатель предоставляет арендатору в наем (аренду) на согласованный срок за определенную плату имущество, которое арендодатель приобретает в собственность по заявке клиента, или находящееся в собственности арендодателя к моменту обращения арендатора, или имущество, на которое арендодатель приобретает право пользования по заявке арендатора.

Также договор иджара может подразумевать финансирование услуг, согласно которому по заявке арендатора арендодатель приобретает право на получение услуг с последующим предоставлением данного права арендатору на согласованный срок за определенную плату.

Договор иджара мунтахийя биттамлик – это договор, (включающий в себя условия договора иджара), согласно которому клиент обязуется выкупить арендованное имущество в соответствии с условиями договора.»;

пункт 18 изложить в следующей редакции:

«18. Шарика/мушарака.

Договор шарика/мушарака – договор о партнерстве между двумя или более сторонами, посредством которого каждый партнер вносит определенную сумму денег или с согласия всех партнеров - материальные активы, что дает каждому партнеру право вести дело, используя активы компании на условиях распределения прибыли согласно договору шарика/мушарака, а убытки каждый партнер несет в соответствии со своим вкладом в общий капитал компании.

Договор шарика/мушарака может использоваться для финансирования потребностей в оборотном капитале (краткосрочное финансирование) и для проектного финансирования (долгосрочное финансирование).»;

- пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. Процедура осуществления сделки по договору шарика/мушарака:

1) в ФКО за получением необходимого финансирования проекта обращается один или несколько предпринимателей;

2) ФКО, наряду с другими партнерами, выделяет полное или частичное финансирование; подписывается договор шарика/мушарака;

3) все партнеры, включая ФКО, имеют право участвовать в управлении проектом;

4) прибыль распределяется в соответствии с согласованным коэффициентом/формулой распределения прибыли, которая не должна совпадать с соотношением их капитала;

5) потери однако должны распределяться в соответствии с капиталом, вложенным каждым партнером;

6) в конце определенного сторонами периода основная сумма капитала с прибылью должна быть распределена между партнерами.»;

пункт 20 изложить в следующей редакции:

«20. Убывающая мушарака.

Договор убывающая мушарака – это форма партнерства на основе договора шарика/мушарака, в котором один из партнеров обещает постепенно выкупать долю другого партнера до тех пор, пока право собственности на долю не перейдет полностью к нему.»;

пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. Процедура осуществления сделки по договору убывающая мушарака:

1) стороны оформляют договор убывающая мушарака, в соответствии с которым они участвуют в покупке имущества пропорционально своим вложенным средствам;

2) одна сторона вносит определенный процент от общей стоимости имущества, а остальная часть оплачивается другой стороной;

3) после покупки имущества одна сторона сдает в аренду свою долю другой стороне;

4) сторона, предоставляющая в аренду свою долю, постепенно продает свою долю другой стороне, пока право собственности на имущество не перейдет полностью к нему;

5) риски, связанные с имуществом делятся между сторонами в соответствии с их долями в имуществе.»;

второе предложение пункта 22 изложить в следующей редакции:

«Задолженность мудариба или иной стороны перед инвестором не может быть использована в качестве капитала в договоре мудараба.».

AK *С.А.И.*