



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 2/2019

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.
Солтобаева Р. Т.
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-Максима» тарабынан даярдалган жана басылып чыгарылган.

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2019-жылдын 8-июлунда басууга кол коюлган.

2019-жылдын 12-июлунда басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2019-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.
Солтобаева Р. Т.
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 8 июля 2019 года.

Отпечатано 12 июля 2019 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2019 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:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 10-апрелиндеги № 2019-П-12/19-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 15-апрелинде Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....8
2. Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 10-апрелиндеги № 2019-П-12/19-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 22-апрелинде Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 15
3. Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 15-апрелиндеги № 2019-П-12/20-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 22-апрелинде Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....43
4. Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 24-апрелиндеги № 2019-П-12/22-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына кредиттөө жана таасир этүү чаралары маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 6-майында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....58
5. Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 27-майындагы № 2019-П-07\28-2-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2019-жылдын 28-майында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....82
6. Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 13-июнундагы № 2019-П-12/31-2-(НПА) «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ачылган банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу» токтому (2019-жылдын 17-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....83

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 10 апреля 2019 года № 2019-П-12/19-1-(БС) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 15 апреля 2019 года)..... 125
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 10 апреля 2019 года № 2019-П-12/19-3-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 апреля 2019 года)..... 132
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 апреля 2019 года № 2019-П-12/20-2-(НПА) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 22 апреля 2019 года)..... 160
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 24 апреля 2019 года № 2019-П-12/22-4-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам кредитования и мер воздействия» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 6 мая 2019 года)..... 175
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 27 мая 2019 года № 2019-П-07/28-2-(ДКП) «О размере учётной ставки Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 28 мая 2019 года)..... 198
6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 13 июня 2019 года № 2019-П-12/31-2-(НПА) «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 17 июня 2019 года)..... 199

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 10-апрелиндеги
№ 2019-П-12/19-1-(БС) токтому

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төмөнкү ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) киргизилсин:

- Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-8-(НПА) «Убактылуу администрация жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому;
- Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-5-(НПА) «Банктарды жоюу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому;

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

3. Юридика башкармалыгы:

- токтомдун Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;
- расмий жарыялангандан кийин Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде

чагылдырылышы үчүн бул токтомду Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

4. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Кыргызстан банктар бирлиги» ЮЖБ, коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгын тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын «10» апрелиндеги
№ 2019-П-12/19-1-(БС)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

1. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-8-(НПА) «Убактылуу администрация жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Убактылуу администрация жөнүндө» жобонун:

– 8-пунктунун 8-абзацындагы «аты-жөнүн, дайындала турган кызмат ордун жана документтерге кол коюу укугун көрсөтүү менен» деген сөздөр алынып салынсын;

– 21-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«21. Улуттук банк Башкармасы төмөнкү учурларда башка Убактылуу администраторду дайындоого укуктуу:

– Убактылуу администратор сыркоолоп калгандыгынан же башка себептерден улам жок болгон учурда Убактылуу администрацияны жүргүзүү үзгүлтүккө учураса;

– Улуттук банк менен түзүлгөн келишимдин шарттарын Убактылуу администратор бузууга жол берсе;

– отчеттор, ошондой эле расмий сунушталуучу башка документтер жана маалыматтар Убактылуу администратор тарабынан өз убагында тапшырылбаса, толук берилбесе жана/же анда туура эмес маалымат чагылдырылса, анын ичинде финансылык отчет бурмаланса;

– Убактылуу администратордун тиешелүү мыйзам жана ушул жобо менен жүктөлгөн функцияларды жана милдеттерди аткаруу, иш жүргүзүү жөндөмдүүлүгү жок болсо;

– Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын бузууга жол берсе;

- Убактылуу администрация жүргүзүү максаттарына жетүүдө тоскоолдуктарды жараткан Убактылуу администратордун атайын аракеттери же аракеттенбей коюулары;

- Улуттук банк менен түзүлгөн келишимди Убактылуу администратордун жеке арызы/өтүнүчү менен токтотуу.»;

- 41-пунктунун «айдын 10 (онуна) чейин» деген сөздөрү «айдын 10 жумуш күнү ичинде» дегенге алмаштырылсын;

- 53-пунктунун «20 календардык күн ичинде» деген сөздөрү «Улуттук банк Башкармасы тарабынан белгиленген мөөнөт ичинде» дегенге алмаштырылсын;

- 54-пунктунун «баа берүүчүлөрдү жана башка» деген сөздөрү «көз карандысыз» дегенге алмаштырылсын;

- 71-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

71. Убактылуу администратордун банкты кайра капиталдаштыруу боюнча чараларды жүзөгө ашыруу өтүнүчү канааттандырылган учурда, Убактылуу администратор аткарылган/аткарылбаган иш-чараларды жана орун алышы ыктымал болгон тобокелдиктерди көрсөтүү менен аткарылган иш-чаралар жөнүндө отчетту Улуттук банк Башкармасы тарабынан белгиленген мөөнөт боюнча Улуттук банкка берип турууга милдеттүү.»;

- 95-пунктунун «экономикалык ченемдерин» деген сөздөрү «милдеттүү кам талаптарын» деген сөздөр менен толукталсын;

- 107-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«107. Убактылуу администратордун жана ал ишке тарткан, Улуттук банктын кызматкери болуп саналбаган, адистердин эмгек акылары банктын каражаттарынын эсебинен төлөнөт. Убактылуу администратор дайындалган банкта Убактылуу администратордун жана ал ишке тарткан, Улуттук банктын кызматкери болуп саналбаган, адистердин эмгегин төлөө үчүн ликвиддүү каражаттар жок болгон учурларда, Убактылуу администратордун өтүнүч катынын жана Улуттук банктын чечими боюнча бул чыгымдар Улуттук банктын өздүк каражаттарынын эсебинен төлөнөт. Ал чыгымдар андан ары Убактылуу администратор дайындалган банктын сарптоолоруна киргизилет. Убактылуу администрациянын курамына тартылган Улуттук банктын кызматкерлеринин эмгек акылары Улуттук банктын өздүк каражаттарынын эсебинен төлөнөт.

Улуттук банктын эсебинен төлөнгөн Убактылуу администратордун жана ал ишке тарткан, Улуттук банктын кызматкери болуп саналбаган, адистердин эмгек акылары боюнча чыгымдардын орду Убактылуу администрациянын иши токтотулган учурда банк тарабынан, ал эми банкка карата мажбурлап жоюу жол-жобосу башталган учурда, Мыйзамда белгиленген тартипте насыя берүүчүлөрдүн талаптарын канааттандыруунун кезектүүлүгүнө ылайык жабылат.»;

- 109-пунктунун «5» деген саны «15» дегенге алмаштырылсын;
- 110-пунктунун «5» деген саны «30» дегенге алмаштырылсын;
- 113-пунктунун «5» деген саны «20» дегенге алмаштырылсын.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-5-(НПА) «Банктарды жоюу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банктарды жоюу жөнүндө» жобонун:

- 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Бул жободо жоюучуга карата квалификациялык жана башка талаптар, ошондой эле Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамына (мындан ары – Мыйзам) жана Кыргыз Республикасынын башка ченемдик укуктук актыларына ылайык, банктарды жоюу чараларын ишке ашыруу өзгөчөлүктөрү белгиленген.»;

- 9-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«9. Жоюучуга сый акы жоюлуп жаткан банктын ишинин татаалдыгына жараша, Улуттук банктын сунушу боюнча сот тарабынан же болбосо Улуттук банктын сунушу боюнча акционерлер жыйынында (өз ыктыярдыгы боюнча жоюлууда) белгиленет, бирок ал Убактылуу администрациялоо киргизилгенге же лицензия кайра чакыртып алынганга чейинки акыркы жыл ичинде эсептелген, жоюлуп жаткан банктын Башкармасынын төрагасынын кызматтык акысынан же болбосо банкты жоюу жөнүндө чечим кабыл алынган датага чейин банкта ишин аткарып жаткан Убактылуу администратордун сый акысынын өлчөмүнөн ашпоого тийиш.

Жоюучу ишке тартылган кызматкерлерге Убактылуу администрация киргизилгенге же лицензия кайра чакыртып алынганга чейин иштеп

жаткан банктын тиешелүү кызматкерлеринин кызматтык айлык акысынан ашпаган өлчөмдө сый акы белгилейт.»;

– төмөнкү мазмундагы 9-1-пункт менен толукталсын:

«9-1. Банкты мажбурлап жоюу жол-жобосун ишке ашырууда административдик чыгымдарды жабуу үчүн банкта ликвиддүү каражаттар жок болгон учурларда, банктын жоюучусунун жүйөлүү кайрылуусу боюнча ал чыгымдар Улуттук банктын жеке каражаттарынын эсебинен жүзөгө ашырылышы мүмкүн. Жоюучунун жүйөлүү кайрылуусуна Улуттук банктын жеке каражаттарынын эсебинен жүзөгө ашырылган административдик чыгымдардын түрлөрү кошо тиркелет.

Улуттук банк кайрылуу түшкөн күндөн тартып 30 жумуш күндүн ичинде жоюучунун кайрылуусун карайт.

Улуттук банк жоюучуга административдик чыгымдар үчүн акча каражаттарын берүүдө Улуттук банктын каражаттарынын эсебинен ишке ашырылышы мүмкүн болгон административдик чыгымдардын түрлөрүн жана ар бир административдик чыгымдардын түрлөрүнө бөлүнүүчү суммаларды белгилейт.

Жоюучуга административдик чыгымдар үчүн акча каражаттарын берүү чечими Улуттук банк Башкармасы тарабынан кабыл алынат.

Улуттук банк административдик чыгымдардын ордун жабууга акча каражаттарын банктын жоюучусу менен түзүлгөн келишимдин негизинде берет.

Улуттук банк, банкты жоюу жол-жобосун жүргүзүүгө акча каражаттарын Мыйзамдын 182-беренесине ылайык, жоюучу тарабынан ачылган атайын эсепке которот.

Административдик чыгымдар үчүн Улуттук банк тарабынан банктын жоюучусуна берилген акча каражаттары жоюу массасына кирбейт, ал Мыйзамдын 188-беренесине ылайык жоюучунун административдик чыгымдарына тиешелүү, ошондой эле жоюучу тарабынан насыя берүүчүлөрдүн ушул Мыйзамда белгиленген талаптарын орундатуу кезегисиз жабылууга тийиш.»;

– 41-пунктунун:

12-пунктчасынын алтынчы абзацындагы «топтоо фондусу» деген сөздөр «топтоо фондусунун каражаттары» дегенге алмаштырылсын;

12-пунктчасынын жетинчи абзацындагы «зарыл болгон кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөөгө» деген сөздөр «кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөөгө» дегенге алмаштырылсын.

төмөнкү мазмундагы 15-пунктча менен толукталсын:

«15) Улуттук банктан алган жана колдонгон акча каражаттары боюнча отчет.».

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 10-апрелиндеги
№ 2019-П-12/19-3-(НПА) токтому

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине ылайык Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банктын төмөнкү ченемдик укуктук актыларына сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) киргизилсин:

– Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы №18/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) стандартын аныктоо боюнча нускоону бекитүү жөнүндө» токтому;

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

– Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 25-августундагы №26/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтому;

– Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 30-мартындагы №20/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык

операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобону бекитүү жөнүндө» токтому.

2. Токтом 2019-жылдын 1-майынан баштап күчүнө кирет.

3. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктарга Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоонун 24-пунктунун 6-категориясын (кредиттик тобокелдиктин деңгээли – 150%) аткаруу үчүн төмөнкүдөй мөөнөттөр белгиленсин:

– 2019-жылдын 1-июлунан 2019-жылдын 31-декабрына чейин – кредиттик тобокелдиктин деңгээли 130%;

– 2020-жылдын 1-январынан тартып – кредиттик тобокелдиктин деңгээли 150%.

4. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий интернет-сайтына жарыяланышын камсыз кылсын;

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

5. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, адистештирилген финансы-кредит уюму «Кредиттик союздардын финансы компаниясы» ачык акционердик коомун, «Кыргыз банктар бирлиги» юридикалык жактар бирикмесин, «Ислам финансы ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

6. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 10-апрелиндеги
№ 2019-П-12/19-3-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор

1. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы №18/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) стандартын аныктоо боюнча нускоону бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жеткиликтүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоого карата:

– тиркеменин:

«Кредиттер жана лизингдер (уландысы)/Башка активдер» бөлүгү:

«Капиталдык ижарага кредиттер» деген 361-статьясы төмөнкү мазмундагы статья менен толукталсын:

«

361	Мушарака, мудароба келишими боюнча сунушталган каржылоо		400%	0
-----	---	--	------	---

»;

«Алууга карата чегерилген пайыздар» деген 420-статьясы төмөнкү мазмундагы саптар менен толукталсын:

«

420.6			150%	0
420.7			200%	0
420.8			400%	0

».

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

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

– 9-1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«9-1. Банктын финансылык туруктуулугун сактоо жана иш үзгүлтүксүздүгүн камсыз кылуу максатында, дивиденддерди төлөө үчүн «банк капиталынын кошумча запасын» колдоого алуу жөнүндө талап («капитал буфери» индекси) белгиленет. «Капитал буфери» индекси суммардык капиталдын шайкештик коэффициентин эсептөө сыяктуу эле аныкталат. «Капитал буферинин» индексинин мааниси Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети тарабынан белгиленет.»;

– 9-2-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«9-2. Эгерде төлөө пландаштырылган, эсептен чыгарылган дивиденддер суммасын эске алуу менен эсептелген «капитал буфери» индекси Улуттук банк тарабынан белгиленгенден төмөн мааниси түзсө, банк дивиденддерди төлөө жөнүндө чечимди кабыл алууга укугу жок.

Дивиденддер төлөнгөндөн кийин «капитал буфери» индекси Улуттук банк тарабынан белгиленгенден төмөн эмес мааниси түзүүгө тийиш.

Төлөө пландаштырылган, эсептен чыгарылган дивиденддер суммасын эске алуу менен эсептелген «капитал буфери» индексинин мааниси сакталган учурда, банк өз уставдык капиталын бөлүштүрүлбөгөн пайданын эсебинен көбөйткөн учурларды эске албаганда, Улуттук банктан төлөө үчүн уруксат алууга тийиш.»;

– 9-3-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 16-пунктунун «д» пунктчасынын он экинчи жана он бешинчи абзацтарындагы «Тышкы көзөмөл башкармалыгы» деген сөздөр «тиешелүү түзүмдүк бөлүм» дегенге алмаштырылсын;

– 22-пунктундагы «алты» деген сөз «жети» дегенге алмаштырылсын;

– 24-пунктунун:

«4-категория (кредиттик тобокелдик деңгээли – 50%):» деген бөлүгүнүн «а» пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

а) жеке адамдарга бир үй-бүлөгө турак жай сатып алуу же куруу үчүн сунушталган, ошол турак жай боюнча баштапкы күрөө менен гарантияланган каржылоо. Бул категорияга ошол үйдө же квартирада жашоого ниеттенген, башкача айтканда бул турак жайды (же анын бөлүгүн) башка максаттарда пайдаланбаган (сатуу, ижарага берүү ж.б.) адамдарга берилген активдер гана кирет.

Эгерде мындай активдердин төлөө мөөнөтү 30 күндөн ашык өткөрүлүп жиберилсе же реструктуризацияланса, анда алар кредиттик тобокелдиктин 100% деңгээлиндеги 5-категорияда көрсөтүлөт.»;

«4-категория (кредиттик тобокелдик деңгээли - 50%):» деген бөлүгү төмөнкү мазмундагы «в» пунктчасы менен толукталсын:

«в) коммерциялык банк тарабынан мамлекеттик программа боюнча, анын ичинде банктын өздүк каражаттарынын эсебинен айыл чарбасын жана экспортко багытталган жана импортту алмаштыруучу ишканаларды каржылоого байланыштуу мамлекеттик программалар, ошондой эле республиканын экономикасын өнүктүрүүгө көмөктөшүүгө багытталган башка мамлекеттик программалар боюнча сунушталган каржылоо.

Эгерде мындай активдердин төлөө мөөнөтү 90 күндөн ашык өткөрүлүп жиберилсе жана/же кайрадан реструктуризацияланса, анда алар кредиттик тобокелдиктин 100% деңгээлиндеги 5-категорияда көрсөтүлөт.

Эскертүү: мамлекеттик программаларга толугу менен же анын бөлүгү республикалык бюджеттен каржылоого алынган же республикалык бюджеттин каражаттарынын эсебинен субсидиялоо аркылуу жүзөгө ашырылган, анын ичинде мамлекет тарабынан түзүлгөн уюмдар менен кызматташтыкта ишке ашырылуучу каржылоо; эл аралык келишимдерге жана макулдашууларга ылайык мамлекеттер аралык

(өкмөттөр аралык) долбоорлорду жүзөгө ашыруунун алкагында программалар кирет.»;

«5-категория (кредиттик тобокелдик деңгээли – 100%):» бөлүгүнүн:

«е» пунктчасынын биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жайгаштырылган активдер:»;

«е» пунктчасынын төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жайгаштырылган, башка категорияларга кирбеген башка активдер:»;

«6-категория (кредиттик тобокелдик деңгээли – 400%):» бөлүгү төмөнкү редакцияда берилсин:

«6-категория (кредиттик тобокелдик деңгээли – 150%):

– ЕАЭБге мүчө мамлекеттердин валютасындагы активдерди эске албаганда, ошондой эле 4-категорияда көрсөтүлгөндөрдөн тышкары, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык чет өлкө валютасында жайгаштырылган активдер.»;

пункт төмөнкү мазмундагы «7-категория (кредиттик тобокелдик деңгээли – 400%)» бөлүгү менен толукталсын:

«7-категория (кредиттик тобокелдик деңгээли – 400%):

– 1-6-категорияларда көрсөтүлгөн активдерди эске албаганда, мудароба, мушарака келишимдери боюнча жайгаштырылган активдер»;

– 40-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«40. Банк акционерлерге дивиденддерди төлөө үчүн Улуттук банктан уруксат алууга милдеттүү. Улуттук банктан дивиденд төлөөгө уруксат алуу үчүн документтер банк акционерлеринин жалпы жыйыны өткөрүлгөнгө чейинки беш жумуш күнүнөн кечиктирбестен Улуттук банкка сунушталууга тийиш. Документтерге банктын дивиденддерди төлөө мөөнөттөрү боюнча пландары жана экономикалык ченемдерди, ошондой эле пландаштырылган дивиденддер суммасын төлөөнү эске алуу менен эсептелген «капитал буфери» индексин сактоо боюнча эсептер тиркелүүгө тийиш.

Банктын туруктуулугуна коркунуч келтирилиши мүмкүн болгон учурда, төмөнкүдөй жагдайлар орун алышы ыктымал болсо Улуттук

банк дивиденддерди төлөөгө тыюу салышы же болбосо чектөөлөрдү белгилеши мүмкүн:

а) дивиденддерди төлөө Улуттук банк тарабынан белгиленген экономикалык ченемдердин бузулушун шарттаса;

б) банк капиталынын жеткиликтүүлүгү (шайкештиги) коэффициенттеринин маанилери Улуттук банк тарабынан ошол банк үчүн белгиленген минималдуу чектен төмөн болсо;

в) дивиденддер төлөнгөндөн кийин «капитал буфери» индекси Улуттук банк тарабынан белгиленген минималдуу мааниден төмөн болсо;

г) Улуттук банктын талаптарына ылайык, потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам түзүлбөсө же жетишсиз өлчөмдө түзүлсө;

д) банк буга чейинки жылдар үчүн жана/же отчеттук жыл үчүн орду жабылбаган чыгымга ээ болсо;

е) бул банктын финансылык абалынын начарлашына алып келсе;

ж) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка учурларда.

Банк, эгерде чечим кабыл алуу жана дивиденддерди төлөө учурунда Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык төлөөгө жөндөмсүздүк белгилерине ээ болсо же аталган белгилер дивиденддерди төлөөнүн натыйжасында келип чыгышы мүмкүн болсо, акциялар боюнча дивиденддерди төлөө (жарыялоо) жөнүндө чечимди кабыл алууга укугу жок.

Банк, эгерде артыкчылыктуу акциялар боюнча дивиденддерди төлөө жөнүндө чечим кабыл алынбаса, жөнөкөй акциялар боюнча дивиденддерди төлөө (жарыялоо) жөнүндө чечим кабыл алууга укугу жок.».

3. Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 25-августундагы №26/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актылары жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик банктык отчет жөнүндө» жобонун:

- 2-тиркемесинин:

– «Кредиттер жана лизингдер (уландысы)/Башка активдер» деген 15.4-бөлүкчөсүндө:

төмөнкү мазмундагы 361-статьясы менен толукталсын:

«

361	Мушарака, мудараба келишимдери боюнча сунушталган каржылоо		400%	0
-----	--	--	------	---

»;

«Алууга кошуп эсептелинген пайыздар» 420-статьясы төмөнкү мазмундагы 420.6-420.8 саптары менен толукталсын:

«

420.6			150%	0
420.7			200%	0
420.8			400%	

»;

төмөнкү мазмундагы 493-статьясы менен толукталсын:

«

493	Мушарака, мудараба келишимдери боюнча сунушталган каржылоо		400%	0
-----	--	--	------	---

»;

– банктын «Ислам терезесинин» алкагында активдери деген 15.А-бөлүкчөсүнүн:

«КМШ өлкөлөрүнүн коммерциялык банктарындагы корреспонденттик эсептер» деген 50-статьясынын 50.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«КМШ өлкөлөрүнөн тышкары чет өлкө банктарындагы корреспонденттик эсептер» деген 60-статьясынын 60.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«КМШ өлкөлөрүнүн банктарындагы жана финансылык уюмдарындагы эсептердеги акча каражаттары» деген 90-статьясынын 90.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«КМШ өлкөлөрүнөн тышкары, чет өлкө банктарындагы жана финансылык уюмдардагы эсептердеги акча каражаттары» деген 100-статьясынын 100.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«7 күнгө чейинки кыска мөөнөттүү банктар аралык жайгаштыруулар» деген 110-статьясынын 110.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«РЕПО-келишимдер боюнча операциялар» деген 120-статьясынын 120.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

– «Ислам терезесинин» алкагында банктын баалуу кагаздар портфели» деген 15.Б-бөлүкчөсүнүн:

«КМШ өлкөлөрүнүн Өкмөттөрү тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар» деген 150-статьясынын 150.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«КМШ өлкөлөрүнүн Өкмөттөрүнөн тышкары, чет өлкө Өкмөттөрү тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар» деген 160-статьясынын 160.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«Кыргыз компанияларынын карыздык баалуу кагаздары» деген 170-статьясынын 170.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«КМШ өлкөлөрүнүн компанияларынын карыздык баалуу кагаздары» деген 180-статьясынын 180.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«КМШ өлкөлөрүнөн тышкары, чет өлкө компанияларынын карыздык баалуу кагаздары» деген 190-статьясынын 190.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү» деген 210.7-сап күчүн жоготкон катары таанылсын.

«Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү» деген 220.7-сап күчүн жоготкон катары таанылсын.

«Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү» деген 230.7-сап күчүн жоготкон катары таанылсын.

«Каржылоо» деген 15.В-бөлүкчөсүнүн:

«Кыргыз Республикасынын банктарына сунушталган каржылоо» деген 240-статья төмөнкү мазмундагы 240.6-сап менен толукталсын:

«

240.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

«Мамлекеттик эмес секторго сунушталган каржылоо» деген 280-статья төмөнкү мазмундагы 280.6-сап менен толукталсын:

«

280.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

«Өз максаттарында пайдалануу үчүн жеке адамдарга сунушталган каржылоо» деген 290-статья төмөнкү мазмундагы 290.6-сап менен толукталсын:

«

290.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

«Турак жайды каржылоо үчүн мамлекеттик эмес секторго сунушталган каржылоо» деген 310-статья төмөнкү мазмундагы 310.1-сап менен толукталсын:

«

310.1			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

«Турак жай сатып алууга жеке адамдарга сунушталган каржылоо» деген 320-статья төмөнкү мазмундагы 320.3-сап менен толукталсын:

«

320.3			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

«Каржылоо (уландысы)/башка активдер» деген 15.В-бөлүкчөсүнүн:

«Мамлекеттик эмес секторго курулушка сунушталган каржылоо» деген 340-статья төмөнкү мазмундагы 340.6-сап менен толукталсын:

«

340.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

«Жеке адамдарга курулушка сунушталган каржылоо» деген 350-статья төмөнкү мазмундагы 350.6-сап менен толукталсын:

«

350.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

«Иджара келишими боюнча сунушталган каржылоо» деген 360-статья төмөнкү мазмундагы 360.6-сап менен толукталсын:

«

360.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

«Чет өлкө валютасы, акциялар жана/же товарлар менен соода операцияларынан айырмаланган ишкердикти жүзөгө ашыруу максатында жеке коммерциялык ишканага мушарака, мудараба келишимдери боюнча сунушталган каржылоо» деген 370-статья төмөнкү редакцияда берилсин жана төмөнкү мазмундагы саптар менен толукталсын:

«

370	Мушарака, мудараба келишимдери боюнча сунушталган каржылоо	0		0
370.1			0%	0
370.2			10%	0
370.3			20%	0
370.4			50%	0
370.5			100%	0
370.6			150%	0
370.7			400%	0

»

4. Улуттук банк Башкармасынын 2011-жылдын 30-мартындагы №20/4 «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобону бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобого карата:

1-тиркеменин:

- 5, 13, 18 жана 22-пункттары төмөнкү редакцияда берилсин:

«

5	1-бөлүк	Баланстык отчет А. Активдер Б. Милдеттенмелер В. Капитал Г. Баланстан тышкаркы милдеттенмелер	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 5 жумуш күнү ичинде	
		Д. Банктын башка активдерин жана башка милдеттенмелерин чечмелөө Е. Улуттук банк алдындагы милдеттенмелер Ж. Банктын активдерин өлкө белгиси боюнча жайгаштыруу З. Банктын милдеттенмелерин өлкө белгиси боюнча тартуу И. Банктын милдеттенмелерин өлкө белгиси боюнча тартуу (чет өлкө валютасында) К. Капиталды өлкө белгиси боюнча тартуу Л. Кыргыз Республикасынын областтарына тармактар боюнча берилген кредиттердин көлөмү	Чейрек сайын		
		М. Кыргыз Республикасынын областтары боюнча кредиттерди тобокелдик деңгээли боюнча классификациялоо	Чейрек сайын		
		Н. Кыргыз Республикасынын областтары боюнча кардарлардын эсептериндеги акча каражаттарынын көлөмү	Чейрек сайын		
		О. Кыргыз Республикасынын областтары боюнча банктардын башка маалыматтары	Чейрек сайын		
		П. Кардарлардын эсептеринин базасы жөнүндө маалымат	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 5 жумуш күнү ичинде	

13	9-бөлүк	<p>Ири тобокелдиктер жөнүндө маалымат</p> <p>А. Ири тобокелдиктер жөнүндө маалымат</p> <p>А-1. 15 ири каржылоо булактары, анын ичинде финансы-кредит уюмдары жана мамлекеттик мекемелер (Кыргыз Республикасынын Социалдык фонду ж.б.) боюнча маалымат</p> <p>Б. Корреспонденттик эсептердеги акча каражаттарынын калдыктары боюнча маалымат</p> <p>Б-1 Депозит эсептеринде жайгаштырылган каражаттар боюнча маалымат</p> <p>Г. Банкты тейлеген брокер/дилер/депозитарий жөнүндө маалымат</p> <p>Д. Корпоративдик жана мамлекеттик баалуу кагаздар менен операциялар тууралуу маалымат</p> <p>Е. Банктын корпоративдик жана мамлекеттик баалуу кагаздар портфели</p> <p>Ж. Кардарлардын корпоративдик жана мамлекеттик баалуу кагаздар портфели</p>	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 5 жумуш күнү ичинде	Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган каржылоо чектери жөнүндө нускоого карата 1-тиркеме. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырылган каржылоо чектери жөнүндө нускоого карата 2-тиркеме.
----	---------	--	----------	---	---

18	14-бөлүк	Банктын экономикалык ченемдерди сактоосу жана капиталынын кошумча запасын колдоосу жөнүндө маалымат («капитал буфери» индекси)	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 5 календардык күн ичинде	«Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө» жобого карата №1 тир-кеме
		А. Бир карыз алуучуга тобокелдиктин максималдуу өлчөмү ченеминин сакталышы жөнүндө күндөлүк отчет	Күн сайын	Акыркы операциялык күндүн акырына карата абал боюнча саат 9.00 чейин	
		Б. Капиталдын жеткиликтүүлүгү (шайкештиги) экономикалык ченемдеринин жана ликвиддүүлүк (көрсөткүчү) ченеминин сакталышы жөнүндө отчет	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 5 календардык күн ичинде	
		В. Жеке адамдар алдында мөөнөттүү эсептер жана башка милдеттенмелер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү ченеминин сакталышы жөнүндө күндөлүк отчет	Күн сайын	Акыркы операциялык күндүн акырына карата абал боюнча саат 9.00 чейин	
		Г. Жеке адамдардын талап боюнча төлөнүүчү эсептери боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнүн ченеминин сакталышы жөнүндө отчет	Ай сайын		

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 2, 2019

		Д. Улуттук банктын талаптарынын аткарылышы жөнүндө отчет	Ай сайын		
		Е. Кыска мөөнөттүү ликвиддүүлүк ченеминин (көрсөткүчүнүн) сакталышы жөнүндө отчет (К3.2)	Жума сайын	Отчеттук жумадан кийинки жуманын алгачкы жумуш күнү 9.00 чейин	
		Ж. Дароо ликвиддүүлүк ченеминин (көрсөткүчүнүн) сакталышы жөнүндө отчет (К3.3)	Күн сайын	Акыркы операциялык күндүн акырына карата абал боюнча саат 9.00 чейин	
		З. Кошо жоопкерчиликтүү топтун мүчөлөрүнө сунушталган каржылоо көлөмү жөнүндө маалымат	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 5 календардык күн ичинде	

22	18-бөлүк	Башка маалыматтар А. Ай ичинде активдердин жана милдеттенмелердин орточо мааниси Б. Банк иши жөнүндө башка маалымат В. Банктын персоналы жөнүндө Г. Эсептер боюнча көбүрөөк жүгүртүүлөр менен кардарлар боюнча маалымат Д. Финансылык чалгындоо кызматында билдирүүлөрдүн саны жана суммасы жөнүндө маалымат	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 5 жумуш күнү ичинде	
		Е. Проблемалуу кредиттер боюнча карыздын ордун жабуу эсебинен баланска коммерциялык банктар тарабынан кабыл алынган башка менчик (кыймылсыз мүлк) боюнча маалымат	Чейрек сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 5 жумуш күнү ичинде	
		Ж. Мамлекеттик бийлик органдарынын катышуусунун мамлекеттик үлүшү менен чарба жүргүзүүчү субъектилердин, мамлекеттик ишканалардын эсептеринде акча каражаттарынын калдыктары боюнча маалымат	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 5 жумуш күнү ичинде	
		З. Жеке негизде белгиленгендерди кошо алганда, колдонуудагы каржылоо жана депозиттер боюнча максималдуу жана минималдуу үстөк баа боюнча маалымат	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 5 жумуш күнү ичинде	
		И. Банктын тобокелдик-жагдайлары жөнүндө маалымат	Ай сайын	Отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 5 жумуш күнү ичинде	

»;

2-тиркеменин:

– «Баланстык отчет» деген 1.А-бөлүгү төмөнкү мазмундагы «П. Кардарлардын эсептеринин базасы жөнүндө маалымат» деген бөлүкчө менен толукталсын:

«

П. Кардарлардын эсептеринин базасы жөнүндө маалымат (миң сом)

Статьялардын аталышы	Бардыгы болуп	
	Суммасы	Саны
1. Жеке адамдардын депозиттери, анын ичинде:	0	0
а) талап боюнча төлөнүүчү депозиттери		-
б) мөөнөттүү депозиттери		
2. Юридикалык жактардын депозиттери (ислам принциптеринен тышкары), анын ичинде:	0	0
а) талап боюнча төлөнүүчү депозиттери		-
б) мөөнөттүү депозиттери		
3. Жеке ишкерлердин депозиттери, анын ичинде:	0	0
а) талап боюнча төлөнүүчү депозиттер		-
б) мөөнөттүү депозиттер		
4. Акча которуу системасынын камсыздандыруу депозиттери		

»;

– 9.А-1 «15 ири каржылоо булактары, анын ичинде ФКУ жана мамлекеттик мекемелер жөнүндө маалымат (Кыргыз Республикасынын Социалдык фонду ж.б.), 9.Б «Банк-корреспонденттер жөнүндө маалымат» жана Б-1 «Отчеттук күнгө карата абал боюнча корреспонденттик эсептердеги акча каражаттарынын калдыгы боюнча маалымат» бөлүктөрү төмөнкү редакцияда берилсин:

«

20 ____ -жылдын « ____ »
 карата Мезгил-мезгили менен
 берилүүчү регулятивдик
 банктык отчет

**9.А-1-бөлүк. 15 ИРИ КАРЖЫЛОО БУЛАКТАРЫ БОЮНЧА МААЛЫМАТТАР, анын ичинде ФКУ
 жана мамлекеттик мекемелер (Кыргыз Республикасынын Социалдык фонду, ж.б.)**

(млн сом)

№	Аманатчынын*/кредитордун аталышы	Аманатчынын/Кре- дитордун ИНН	Каржылоо			Эсептешүү сөбө	Мөөнөтүү депозит			Талап боюнча төлөнүүчү депозит			Баюкта	Үстөк баа/ киреше- лүүлүк чени	Келишим түзүлгөн күн	Келишим мөөнөтү бүткөн күн ***	Эскертүү (млн- деттенмөлөрдүн жүктөлүшү ж.б.)	
			Каржылоо	Эсептешүү сөбө	Мөөнөтүү депозит		Талап боюнча төлөнүүчү депозит	Мөөнөтүү депозит	Эсептешүү сөбө	Мөөнөтүү депозит	Талап боюнча төлөнүүчү депозит							
1	2	3	4	5	6	7	8	9										
1																		
2																		
3																		
...																		
15																		
	Бардыгы болуп	0,0	0,0	0,0	0,0													
	15 ири каржылоо булактары боюнча милдеттенмөлөрдүн жалпы суммасы				0,0													

*каржылоо боюнча камсыздоо болуп саналган депозиттер бул таблицада камтылбайт

** отчеттук күнгө карата (депозиттер боюнча – талап боюнча, эсептешүү жана мөөнөттүү болуп бөлүнөт)
 каржылоо же депозит боюнча калдыгы көрсөтүлөт

*** талап боюнча төлөнүүчү депозиттер жана эсептешүү эсептери боюнча ячейка бош бойдон калтырылат

Кызмат ордуну: _____ аты-жөнүн: _____ кол тамгасы: _____

20__-жылдын «__» _____ карата
 Мезгил-мезгили менен
 берилүүчү регулятивдик банктык
 отчет

9.Б. БӨЛҮК. БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТТЕР ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТ

Катар №	Банктын 11 белгиден турган SWIFT-кодун/Иден-тификациялык коду (банк эмес уюмдар үчүн)	Банктын аталышы / Юридикалык жактын аталышы (банк эмес уюмдар үчүн)	Топ	Өлкө тандыгы	Рейтинг агенттигинин аталышы	Ыйгарылган рейтинг (зерде, борсо)	Рейтинг ыйгарылган күн	Валютасы	Бардыгы болуп		РППУ	
									номиналында	сом түрүндө	номиналында	сом түрүндө
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.		Банк 1										
2.		Банк 2										

Кызматы: _____ аты-жөнү: _____ кол тамгасы: _____

20 __-жылдын «__» _____ карата
Мезгил-мезгили менен берилүүчү
регулятивдик банктык отчет

**9. Б-1 БӨЛҮК. ДЕПОЗИТТИК ЭСЕПТЕРДЕ ЖАЙГАШТЫРЫЛГАН
КАРАЖАТТАР БОЮНЧА МААЛЫМАТТАР**

Катар №	Банктын аталышы	Өлкө таандыгы	Рейтингдер		Депозиттин бардык сум-масы	Валютасы	Анын ичинде		Көпүшүм түзүлгөн күн	Көпүшүм мөөнөтү бүткөн күн	Кирешелүүлүктүн нормасы	Ченемди камтыган депозиттер (көрсөткүч) K1.3		Ченемди камтыган депозиттер (көрсөткүч) K1.4	
			Аталышы	Рейтинги			Номиналында	сум түрүндө				Ченемди камтыган депозиттер (көрсөткүч) K1.3	Ченемди камтыган депозиттер (көрсөткүч) K1.4		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1															
2															
3															
...															
100															

Кызматы: _____ аты-жөнү: _____ кол тамгасы: _____ »;
 – «Экономикалык ченемдердин сакталышы жана капиталдын кошумча запасын колдоо («капитал буфери» индекси) жөнүндө маалыматтар» деп аталган 14-бөлүктүн:

«Капиталдын жеткиликтүүлүгү (шайкештиги) экономикалык ченемдин жана ликвиддүүлүк ченемдин (көрсөткүчү) сакталышы жөнүндө отчет» Б. бөлүкчөсү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Капиталдын жеткиликтүүлүгү (шайкештиги) экономикалык ченемдин жана ликвиддүүлүк ченемдин (көрсөткүчү) сакталышы жөнүндө отчет» Б. бөлүкчөсү

Экономикалык ченемдердин жана талап-тардын аталышы, банк капиталынын кошумча запасы («капитал буферинин» индекси)	Белгилениши	Ченемди эсептөө	Ченемдин айкын мааниси	Ченемдин белгиленген мааниси	Белгиленген ченемден четтөө		
						ЧСК	ЧРА
Капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) ченеми	K2.1	ЧСК		12% кем эмес			
		ЧРА					
	K2.2	ЧКПУ		6% кем эмес			
		ЧРА					
	K2.3	ЧСК		8% кем эмес			
		СА					
Ликвиддүүлүк ченеми	K3.1	ЛА		45% кем эмес			
		ОБ					
Банк капиталынын кошумча запасы («капитал буферинин» индекси)		ЧСК		% кем эмес (маанисин көрсөткүлө)			

Отчеттук мезгилдеги орточо мааниси	1 жума	2 жума	3 жума	4 жума	5 жума	6 жума	Бардыгы болуп
ЛА - Ликвиддүү активдер							
ОБ - Банктын милдеттенмелери			0,0%				
K3.1 ченеми=(ЛА/ОБ)*100	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

ЧСК - таза суммардык капитал;
 ЧРА - тобокелдик деңгээли боюнча өлчөнгөн активдер;

ЧКПУ - биринчи деңгээлдеги таза капитал;
 СА - суммардык активдер;
 ЛА - ликвидүү активдер;
 ОБ - банктын милдеттенмелери.

кызмат орду: _____ аты-жөнү: _____ кол тамгасы: _____ »;

«Улуттук банктын талаптарынын аткарылышы жөнүндө отчет» 14.Д. бөлүкчөсү төмөнкү редакцияда берилсин:

«14.Д. Улуттук банктын талаптарынын аткарылышы тууралуу отчет

Белгилиши	Айкын мааниси	Белгиленген мааниси	Айкын мааниси (шарттуу бирдик менен)
Күрөө менен камсыз болбогон каржылоо боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү		ЧСК 50% ашпаган	
Аффилрленген жактар жана банк менен байланыштуу жактар менен жүргүзүлгөн операциялар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү		ЧСК 60% ашпаган	
Ар бир банк эмес уюмга кайсы болбосун инвестициялардын максималдуу өлчөмү		Өздүк (регулятивдик) капиталдан 60% ашпаган	
Банктык жайларга инвестициялардын максималдуу өлчөмү (непизги каражаттар)		Төлөнгөн уставдык капиталдын өлчөмүнөн 100% ашпаган	
Өкмөттүн жана башка мамлекеттердин борбордук банктарынын баалуу кагаздарына инвестициялардын максималдуу өлчөмү		ЧСК өлчөмүнүн 100% ашпаган	
Банктын мамлекеттик эмес карыздык баалуу кагаздарга инвестицияларынын максималдуу өлчөмү		ЧСК өлчөмүнүн 50% ашпаган	

кызматы: _____ аты-жөнү: _____ кол тамгасы: _____ »;

– «Экономикалык ченемдердин сакталышы жана капиталдын кошумча запасын колдоо («капитал буфери» индекси) жөнүндө маалыматтар» деп аталган 14-бөлүк төмөнкү мазмундагы 14.3 бөлүкчө менен толукталсын:

«14.3 Кошо жоопкерчиликтүү топтун мүчөлөрүнө берилген каржылоо көлөмү жөнүндө маалымат

Белгиленishi	Айкын мааниси (%)	Айкын мааниси (шарттуу бирдик менен)
Кошо жоопкерчиликтүү топтун мүчөлөрүнө берилген каржылоо көлөмү		

»;

– «Активдер» деген 15.1-бөлүкчөсүнүн:

«КМШ өлкөлөрүнүн коммерциялык банктарындагы корреспонденттик эсептер» деген 50-статьясынын 50.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«КМШ өлкөлөрүнөн тышкары чет өлкө банктарындагы корреспонденттик эсептер» деген 60-статьясынын 60.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«КМШ өлкөлөрүнүн банктарындагы жана финансылык уюмдарындагы эсептердеги акча каражаттары» деген 90-статьясынын 90.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«КМШ өлкөлөрүнөн тышкары, чет өлкө банктарындагы жана финансылык уюмдардагы эсептердеги акча каражаттары» деген 100-статьясынын 100.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«7 күнгө чейинки кыска мөөнөттүү банктар аралык жайгаштыруулар» деген 110-статьясынын 110.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«РЕПО-келишимдер боюнча операциялар» деген 120-статьясынын 120.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

– «Баалуу кагаздар портфели» деген 15.2-бөлүкчөсүнүн:

«КМШ өлкөлөрүнүн Өкмөттөрү тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар» деген 150-статьясынын 150.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«КМШ өлкөлөрүнүн Өкмөттөрүнөн тышкары, чет өлкө Өкмөттөрү тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар» деген 160-статьясынын 160.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«Кыргыз компанияларынын карыздык баалуу кагаздары» деген 170-статьясынын 170.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«КМШ өлкөлөрүнүн компанияларынын карыздык баалуу кагаздары» деген 180-статьясынын 180.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«КМШ өлкөлөрүнөн тышкары, чет өлкө компанияларынын карыздык баалуу кагаздары» деген 190-статьясынын 190.6-сабы күчүн жоготкон катары таанылсын;

«Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү» деген 210.7-сап күчүн жоготкон катары таанылсын.

«Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү» деген 220.7-сап күчүн жоготкон катары таанылсын.

«Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү» деген 230.7-сап күчүн жоготкон катары таанылсын.

«Каржылоо» деген 15.3-бөлүкчөсүнүн:

«Кыргыз Республикасынын банктарына сунушталган каржылоо» деген 240-статья төмөнкү мазмундагы 240.6-сап менен толукталсын:

«

240.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

«Мамлекеттик эмес секторго сунушталган каржылоо» деген 280-статья төмөнкү мазмундагы 280.6-сап менен толукталсын:

«

280.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

«Өз максаттарында пайдалануу үчүн жеке адамдарга сунушталган каржылоо» деген 290-статья төмөнкү мазмундагы 290.6-сап менен толукталсын:

«

290.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

«Мамлекеттик эмес секторго ипотекага сунушталган каржылоо» деген 310-статья төмөнкү мазмундагы 310.1-сап менен толукталсын:

«

310.1			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

«Жеке адамдарга ипотекага сунушталган каржылоо» деген 320-статья төмөнкү мазмундагы 320.3-сап менен толукталсын:

«

320.3			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

«Каржылоо (уландысы)/башка активдер» деген 15.4-бөлүкчөсүнүн:

«Мамлекеттик эмес секторго курулушка сунушталган каржылоо» деген 340-статья төмөнкү мазмундагы 340.6-сап менен толукталсын:

«

340.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

«Жеке адамдарга курулушка сунушталган каржылоо» деген 350-статья төмөнкү мазмундагы 350.6-сап менен толукталсын:

«

350.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

«Иджара мунтахийя биттамлик келишими боюнча сунушталган каржылоо» деген 360-статья төмөнкү мазмундагы 360.6-сап менен толукталсын:

«

360.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

«Чет өлкө валютасы, акциялар жана/же товарлар менен соода операцияларынан айырмаланган ишкердикти жүзөгө ашыруу максатында жеке коммерциялык ишканага мушарака, мудароба келишимдери боюнча жайгаштырылган активдер»

деген 370-статья төмөнкү редакцияда берилсин жана төмөнкү мазмундагы саптар менен толукталсын:

«

370	Мушарака, мудараба келишимдери боюнча жайгаштырылган активдер	0		0
370.1			0%	0
370.2			10%	0
370.3			20%	0
370.4			50%	0
370.5			100%	0
370.6			150%	0
370.7			400%	0

»;

– Капитал жана капиталдын жеткиликтүүлүгү (шайкештиги) коэффициенттери деген 15.7-бөлүкчөсүнүн:

960 жана 970-саптары төмөнкү редакцияда берилсин:

«

960	Суммардык капиталдын жеткиликтүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти (920-ст./ (640-ст. минус 1010-ст.))	
970	Биринчи деңгээлдеги капиталдын жеткиликтүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти (800ст./ (640ст. минус 1010ст.))	

»;

бөлүк төмөнкү мазмундагы 1020-сап менен толукталсын:

«

1020	Өздүк регулятивдик капитал	
------	----------------------------	--

»;

– «Башка маалыматтар» деген 18-бөлүк төмөнкү мазмундагы 18 «Е» бөлүгү менен толукталсын:

«20__-жылдын «__» _____ карата
Мезгил-мезгили менен берилүүчү
регулятивдик банктык отчет

18.Е. «Банктын тобокелдик-жагдайлары жөнүндө маалымат

Катар №	Тобокелдик-жагдайы катталган/орун алган\ келип чыккан күн		Тобокелдик-жагдайы аныкталган күн		Тобокелдик-жагдайы чөттөлгөн күн		Башкы бөлүмдүн/ филиалдын/ түзүмдүк бөлүмдүн аталышы / NATM / тейлөө түйүндө- рүнүн/ соода-тейлөө иш-каналарынын аталышы		Үзгүлтүктөр келип чыккан бизнес-процес/ иштин түрү		Тобокелдик-жагдайын чагылдыруу		Тобокелдиктердин келип чыгуу себептери		Тобокелдиктердин мини- маалыматыруу боюнча кабыл алынган чечим-дер/сунуштар		Контролдоо чаралары / иш-чаралар		Тобокелдиктер деңгээли (таасири / жоготуулар)		Тобокелдик деңгээлинин финансыга		Сумма		Эскертүү			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
	1. Ички алдамчылык, б.а. банк кызматкеринин кызмат абалынан кыянаттык менен пайдалануусу же укукка жатпаган аракетте-ри																											
	2. Тышкы алдамчылык, б.а. банкка тиешеси жок адамдардын укукка жатпаган аракеттери																											
	3. Ишке кабыл алуу тажрыйбасы, банктык, эмгек жана башка мыйзам талаптарынын, кызматкерлердин коопсуздук эмгектенүү жана алардын ден соолугуна кам көрүү шарттарынын бузулушу.																											
	4. Банк тарабынан банк кардарларынын жана үчүнчү жактардын алдындагы келишимдер боюнча милдеттенмелердин атка-рылбай калышы, банк кардарлары тууралуу маалыматтын кыянаттык менен пайдаланылышы, операциялардын тиешелүү деңгээлде ишке ашырылбай калышы же кызмат көрсөтүүлөрдүн сапатын бузулушу, кардарлардын илтике боюнча талаптардын сактал-бай калышы, монополияга каршы күрөшүү мыйзамдарынын бузулушу, кардарларды илтике боюнча талаптардын сакталбай калышы.																											

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 15-апрелиндеги
№ 2019-П-12/20-2-(НПА) токтому

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20, 68 жана 136-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банктын төмөнкү токтомдоруна өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) киргизилсин:

- 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/1 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктар милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоону бекитүү жөнүндө»;

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

- 2013-жылдын 27-ноябрындагы №45/13 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан кайра каржылоо жана ликвиддүүлүктү колдоо максатында кредиттик аукциондорду өткөрүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

2. Токтом расмий жарыялангандан он беш күндөн кийин күчүнө кирет жана 2020-жылдын 16-июлуна чейин колдонулат жана анын талаптары «Мамлекеттик Ипотекалык Компания» ААКтын эмиссиясы боюнча чыгарылган, 2018-жылдын 29-июнунда катталган ипотекалык жабымы бар (орду жабылуучу) облигацияларга гана жайылтылат.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтондун Улуттук банктын расмий интернет-сайтына жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 15-апрелиндеги
№ 2019-П-12/20-2-(НПА)
токтомуна тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр

1. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/1 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктар милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү жобонун:

– 4.2-пунктунун 1-пунктчасы төмөнкү мазмундагы он биринчи абзац менен толукталсын:

«- «Мамлекеттик Ипотекалык Компания» ААК тарабынан чыгарылган ипотекалык жабымы бар (орду жабылуучу) облигациялар.

Мында «Мамлекеттик Ипотекалык Компания» ААК тарабынан чыгарылган ипотекалык жабымы бар облигациялар Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 токтому менен бекитилген “Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө” жобонун шарттарына ылайык “нормалдуу актив” катары классификацияланууга тийиш. Ал эми “нормалдуу актив” катары классификацияланбаган «Мамлекеттик Ипотекалык Компания» ААК тарабынан чыгарылган ипотекалык жабымы бар облигациялар ликвиддүү активдердин курамына киргизилбейт.».

2. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/2 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоону бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо боюнча нускоонун:

- 4.3-пунктунун 1-пунктчасы төмөнкү мазмундагы «и» абзацы менен толукталсын:

«- и) «Мамлекеттик Ипотекалык Компания» ААК чыгарган ипотекалык жабымы бар облигациялар.

Мында «Мамлекеттик Ипотекалык Компания» ААК тарабынан чыгарылган ипотекалык жабымы бар облигациялар Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 токтому менен бекитилген “Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө” жобонун шарттарына ылайык “нормалдуу актив” катары классификацияланууга тийиш.»

- 4.3-пунктунун 4-пунктчасы төмөнкү мазмундагы “г” абзацы менен толукталсын:

«г) Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 токтому менен бекитилген “Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө” жобонун шарттарына ылайык “нормалдуу актив” катары классификацияланбаган «Мамлекеттик Ипотекалык Компания» ААК тарабынан чыгарылган ипотекалык жабымы бар облигациялар.»

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

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө” жобо:

- төмөнкү мазмундагы 4.1.3-пункт менен толукталсын:

«4.1.3. Банк «Мамлекеттик Ипотекалык Компания» ААК чыгарган ипотекалык жабымы бар облигацияларын 0% өлчөмүндө РППУ түзүү менен «нормалдуу актив» катары классификациялай алат.

Мында төмөнкү шарттар аткарылууга тийиш:

– банк ипотекалык жабымы бар облигациялардын наркынын 120 пайыздан кем эмес өлчөмдө ордунун жабылышын контролдоо үчүн ипотекалык жабымдын (орду жабылуучу) күрөөсүнө ай сайын мониторинг жүргүзөт;

– ипотекалык жабымдын күрөөсүнө кирген бардык актив, эң аз дегенде, «канааттандыарлык» категорияга киргизилүүгө тийиш.

Ипотекалык жабымы бар облигациялардын ипотекалык жабымынын күрөөсү көрсөтүлгөн шарттарга ылайык келбеген учурда, алар Улуттук банктын бекитилген талаптарына ылайык классификацияланууга тийиш.».

4. Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 27-ноябрындагы № 45/13 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан кайра каржылоо жана ликвиддүүлүктү колдоо максатында кредиттик аукциондорду өткөрүү тартиби жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан кайра каржылоо жана ликвиддүүлүктү колдоо максатында кредиттик аукциондорду өткөрүү тартиби жөнүндө” жобонун:

– 41-пунктунун 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн мамлекеттик баалуу кагаздары, Улуттук банктын ноталары, Бишкек шаарынын мэриясы чыгарган, листингге ээ жана Кыргыз Республикасынын лицензияланган соода аянтында котировкаланган муниципалдык баалуу кагаздар, «Мамлекеттик Ипотекалык Компания» ААК чыгарган ипотекалык жабымы бар облигациялар « (мындан кийин – баалуу кагаздар);»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы Кредиттик аукцион жөнүндө башкы келишимге карата 9-тиркеме менен толукталсын:

“20__-жылдын «__» ____ № _____
Кредиттик аукцион жөнүндө
башкы келишимге карата 9-тиркеме

20__-жылдын «__» _____ № _____
Кредиттик келишимге карата

КҮРӨӨ КЕЛИШИМИ

(«Мамлекеттик Ипотекалык Компания» ААК
тарабынан чыгарылган ипотекалык жабымы бар
облигацияларды күрөөгө коюу жөнүндө келишим)

Бишкек ш. 20__-жылдын «__» _____

Мындан ары «Улуттук банк» же «Күрөө кармоочу» деп аталуучу Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын атынан _____ негизинде иш алып барган _____ бир тараптан жана мындан ары «Банк» же «Күрөө коюучу» деп аталуучу _____ атынан _____ негизинде иш алып барган _____ экинчи тараптан, мындан ары «Тараптар» деп аталуучулар төмөнкүлөр боюнча ушул «Мамлекеттик Ипотекалык Компания» ААК тарабынан чыгарылган ипотекалык жабымы бар облигацияларды күрөөгө коюу жөнүндө ушул келишимди (мындан ары - «Келишим») түзүштү:

1. КЕЛИШИМ ПРЕДМЕТИ

1.1. Күрөө кармоочу Күрөө коюучуга _____ сом өлчөмүндө (суммасы жазуу менен) кредит берет. Кредитти жана ага кошуп эсептелген пайыздарды төөлөнүн акыркы мөөнөтү, 20__-жылдын «__» _____ № _____ Башкы келишимдин алкагында (Кредиттик аукцион жөнүндө башкы келишимдин) 20__-жылдын «__» _____ № _____ Кредит берүү жөнүндө кредиттик келишимге ылайык (мындан ары - Кредиттик келишим) 20__-жылдын «__» _____ келип жетет.

1.2. Күрөө коюучу Кредиттик келишим боюнча милдеттенмелеринин аткарылышын камсыз кылуу үчүн Күрөө кармоочуга төмөнкү ипотекалык жабымы бар «Мамлекеттик Ипотекалык Компания»

ААК тарабынан чыгарылган облигацияларды (мындан ары – баалуу кагаздар), чыгарылган облигациялардын жалпы көлөмүн, номиналдык наркын, жүгүртүү мөөнөтүн, кирешени төлөп берүү тартибин көрсөтүү менен, күрөө катары өткөрүп берет:

N	Каттоо номери	Баалуу кагаздын чыгарылган күнү	Баалуу кагаздын ордун жабуу күнү	Баалуу кагаздардын саны (даана)	1 баалуу кагаздын номиналдык баасы (сом)	Баалуу кагаздын номиналдык наркы (сом)	Кирешени төлөп берүү тартиби
1							
2							
	Жыйынтыгында						

1.3. Бул келишим Күрөө коюучунун, аны бүтүндөй колдонуу мөөнөтү ичинде Кредиттик келишим жана Башкы келишим боюнча милдеттенмелеринин аткарылышынын камсыздоосу катары кызмат кылат.

1.4. Күрөө коюучу Күрөө кармоочунун алдында, кредиттин негизги суммасын жана ага кошуп эсептелген пайыздарды, айыптык санкцияларды жана туумдарды кошо алганда, Кредиттик келишим жана Башкы келишим боюнча өз милдеттенмелерин толук көлөмдө аткаруу; Кредиттик келишим жана Башкы келишимге ылайык негизги милдеттенмелерди аткарбай коюунун же кечиктирип аткаруунун же болбосо башка кемчиликтердин кесепетинен күрөө предметинен өндүрүүнү жүргүзүүдөн улам келип чыккан чыгымдар жана башка чыгашалар үчүн (соттук чыгашаларды кошо алганда) ушул Келишимдин 1.2-пунктунда көрсөтүлгөн күрөөгө коюлган мүлк менен жооп берет.

1.5. Күрөө коюучу Күрөө кармоочунун алдында өз милдеттенмелерин толук же анын бир бөлүгүн төлөбөй койгон учурда, ушул Келишимде, Башкы келишимде жана Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзам актыларында белгиленген тартипте, күрөөгө коюлган баалуу кагаздарга карата менчик укук Күрөө кармоочуга өтөт.

1.6. Күрөө коюучу ушул Келишимдин 1.2-пунктунда көрсөтүлгөн күрөөгө коюлган баалуу кагаздар, башка жерде күрөөгө коюлбагандыгына, талаш-тартышта эместигине жана ага

тыюу салынбагандыгына, ошондой эле Күрөө коюучунун башка милдеттерин камсыздоо предмети эместигине кепилдик берет.

2. ТАРАПТАРДЫН УКУКТАРЫ ЖАНА МИЛДЕТТЕРИ

2.1. Күрөө коюучу төмөнкүлөргө милдеттүү:

2.1.1. Кредиттик келишимдин, Башкы келишимдин шарттарын талаптагыдай аткарууга жана Күрөө кармоочу алдында карызын толук төлөөгө.

2.1.2. Күрөөгө коюлган баалуу кагаздарды Күрөө кармоочунун кат жүзүндөгү макулдугусуз кимдир-бирөөгө акысыз бербөөгө, башка күрөөгө койбоого, алмаштырбоого (ушул Келишимде каралган учурларды эске албаганда), ошондой эле кандайдыр бир негиздер боюнча аны пайдаланбоого.

2.1.3. Жайгашкан жеринин өзгөргөндүгү жана ушул Келишим, Кредиттик келишим жана Башкы келишим боюнча Күрөө кармоочу алдында милдеттерин аткаруусуна таасирин тийгизиши мүмкүн болгон башка өзгөрүүлөр тууралуу, алар күчүнө кирген күн келип жеткенге/ башталганга чейин алдын ала маалымдоого.

2.1.4. Күрөө коюучу Кредиттик келишим, Башкы келишим жана ушул Келишим боюнча өзүнө алган милдеттенмелерди аткара албай калган шартта же талаптагыдай аткарбаган учурда, ушул Келишимдин жана Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзам талаптарына ылайык, ипотекалык жабымы менен камсыз болгон баалуу кагаздардан токтоосуз (талашсыз), соттук эмес тартипте өндүрүүнүн жүргүзүлүшүн толугу менен гарантиялайт жана макулдугун берет.

2.1.5. Ушул Келишимде көрсөтүлгөн учурларда, Күрөө коюучу толук же айрым бөлүгүн баалуу кагаздарга, муниципалдык баалуу кагаздарга, мамлекеттик казына векселдерине, мамлекеттик казына облигацияларына жана Улуттук банктын ноталарына жана/же Күрөө кармоочуга алгылыктуу башка күрөөгө алмаштырууга, ошол эле учурда кошумча келишимди түзүүгө милдеттендирилет.

2.1.6. Реестр кармоочу ушул күрөө келишимди каттодон өткөрөт жана ошол баалуу кагаздардын андан ары пайданалышына тыюу салууну белгилейт, ошондой эле ипотекалык баалуу кагаздар жөнүндө мыйзамда каралган башка иш милдеттерди ишке ашырат.

2.1.7. Ушул келишимдин каттоодон өткөртүү жана күчүнө киргизүү үчүн Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында каралган бардык чараларды өз учурунда жана талаптагыдай ишке ашырууга.

2.1.8. Кредиттик келишимдин колдонуу мөөнөтү аяктаганга чейин төлөө мөөнөтү келип жеткен баалуу кагаздарды кийин төлөө мөөнөтү менен башка баадагы баалуу кагаздарга (муниципалдык баалуу кагаздар, мамлекеттик казына векселдери, мамлекеттик казына облигациялары, Улуттук банктын ноталары) же Күрөө кармоочуга алгылыктуу башка күрөөгө алмаштырылышын камсыз кылууга (Күрөө кармоочуга алдын ала маалымдоо менен). Мында баалуу кагаздар, тиешелүү эмиссиядагы/ тиешелүү эмиссиялардагы баалуу кагаздардын ордун жабуу күнү келип жеткенге чейинки 20 (жыйырма) жумуш күн мурда алмаштырылууга тийиш.

2.2. Күрөө коюучу күрөөдөгү баалуу кагаздар боюнча алардын номиналдык наркынан алынып белгиленген пайыздарды алуу укугуна ээ.

2.3. Ушул Келишим боюнча күрөө предметинен болуп саналган баалуу кагаздарды кайра күрөөгө коюуга жол берилбейт.

2.4. Күрөө предмети жоголгон же наркы төмөндөп кеткен учурда тобокелдик чыгымын тартууга, баалуу кагаздарды жоготуп алган же алардын баасынын нарксызданышына алып келген башка жагдайлар пайда болгон учурда же Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 токтому менен бекителген “Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган резервге тиешелүү чегерүүлөр жөнүндө” жобого ылайык, баалуу кагаздар «нормалдуу» классификациясындагы категорияга туура келбеген учурда, Күрөө кармоочунун макулдугу менен өзүнүн наркы боюнча баалуу кагаздардын наркына эквиваленттүү болгон башка камсыздоону ушул Келишимдин 4.1-пунктунда каралган мөөнөттө берүүгө.

2.5. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/3 токтому менен бекителген “Активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга каралган резервге чегерүүлөр жөнүндө” жобонун. 4.1.3-пунктунда көрсөтүлгөн иш-чаралардын Күрөө коюучу тарабынан аткарылгандыгын тастыктоо, отчетту 1-тиркемеге ылайык

берүү менен баалуу кагаздар боюнча ипотекалык ордун жабууну классификациялоо жөнүндө ар бир чейректин 10-күнүнө (онунчу) чейин Күрөө кармоочуга маалымдап турууга.

2.6. Күрөө коюучу Күрөө кармоочу тарабынан күрөөлүк камсыздоо боюнча коюлган талаптарды аткарууга жана алардан четтеген учурда ушул келишимдин 4.1-пунктунда көрсөтүлгөн мөөнөттө кошумча күрөө сунуштоого милдеттүү.

2.7. Күрөө коюучу ушул Келишимге ылайык жүзөгө ашырууга мүмкүн болгон Күрөө предметин сатып өткөрүү мезгилине чейинки кайсы болбосун убакытта ушул күрөө менен камсыздалган милдеттенмени аткарууга же анын мөөнөтүндө аткарылбаган башка бөлүгүн аткарууга укуктуу.

2.8. Күрөө кармоочу төмөнкүлөргө укуктуу:

2.8.1. Күрөө коюучудан ушул Келишимде көрсөтүлгөн милдеттердин мөөнөтүнөн мурда аткарылышын талап кылууга, эгерде анын талабы канааттандырылбаса – төмөнкү учурларда баалуу кагаздардын эсебинен өндүрүүнү жүргүзүүгө:

1) Күрөө коюучу Кредиттик келишимдин жана Башкы келишимдин талаптарын жана жоболорун бузган шартта;

2) Күрөө коюучу кийин күрөөгө коюу эрежелерин, үчүнчү жактардын баалуу кагаздарга укугу жөнүндө Күрөө кармоочуга эскертүү милдеттерин бузган учурда;

3) Күрөө коюучу ушул Келишимде же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка талаптарды жана жоболорду аткарбаса.

2.8.2. Эгерде, Күрөө коюучу же үчүнчү тарап баалуу кагаздардын Күрөө кармоочунун ээлигине өткөрүлүп берилишине тоскоолдук кылса, Күрөө коюучудан же үчүнчү тараптан мүлктү алуу үчүн зарыл болгон бардык мыйзамдуу аракеттерди көрүүгө.

2.8.3. Ушул Келишим боюнча өз укуктарын үчүнчү жакка өткөрүп берүүгө.

2.8.4. Баалуу кагаздардан өндүрүүнү жүргүзүүнү Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына жана ушул Келишимдин шарттарына ылайык, аларды чыгаруу (эмиссия) шарттарын эске алуу менен соттук эмес тартипте ишке ашырууга.

2.9. Күрөө кармоочу күрөө менен камсыздалган талаптын өлчөмүнөн ашкан сумманын айырмасын Күрөө коюучуга кайтарып берүүгө милдеттенет. Күрөө кармоочунун баалуу кагаздардын наркынан канааттандырылуучу талаптарында төмөнкүлөр камтылат: кредиттин негизги суммасын кайтарып берүү, кредитти пайдалангандыгы үчүн пайыздарды төлөө, Кредиттик келишимге жана Башкы келишимге ылайык негизги милдеттенмелерин аткарбай коюудан, мөөнөтүн өткөрүп жиберүүдөн же талаптагыдай аткарбай коюудан улам келип чыккан чыгымдарды жана үстөк айыптарды (айыптык төлөм, туум) төлөө, өндүрүүнү жүргүзүүдөн келип чыккан чыгымдарды жана башка чыгашаларды (соттук чыгымдарды кошо алганда) төлөө.

3. КҮРӨӨ ШАРТТАРЫ

3.1. Тараптар ушул Келишимге ылайык баалуу кагаздарды күрөөгө коюуда Күрөө коюучу ошол баалуу кагаздарга укугун тастыктаган документти, ошондой эле Күрөө кармоочунун талабы боюнча ипотекалык баалуу кагаздар жөнүндө мыйзамда каралган башка документтери сунуштайт.

3.2. Тараптардын өз ара макулдугу боюнча ушул Келишимге ылайык күрөөгө коюлган баалуу кагаздар башка баалуу кагаздарга же Башкы келишимде көрсөтүлгөн, Күрөө коюучуга тиешелүү болгон ушундай эле баадагы башка күрөөгө алмаштырылышы мүмкүн. Мында, Күрөө кармоочу менен Күрөө коюучунун ортосунда Тараптардын макулдугу боюнча жаңы Күрөө келишимдери таризделип, аларды каттоо учурундагы төлөмдү төлөө менен тиешелүү мамлекеттик органдарда катталууга тийиш. Каттоодон өткөрүүгө жана тариздөөгө кеткен чыгымдарды Күрөө коюучу төлөйт.

3.3. Күрөө коюучу ушул Келишимдин 2.1-пунктунда жана башка пункттарында каралган талаптарды аткарбай койгон шартта жана ушул Келишимге ылайык күрөөгө коюлган жана баалуу кагаздарды сактоону жана эсепке алууну ишке ашырган реестр кармоочуда Күрөө коюучунун эсебинде турган баалуу кагаздардын төлөө мөөнөтү келип жеткен учурда, Тараптар реестр кармоочуга ошол баалуу кагаздардын номиналдык наркынын суммасын Күрөө коюучунун эсебинен Күрөө кармоочунун эсебине которууга ыйгарым укук чегеришкен.

3.4. Тараптар ушул Келишимди каттоодон өткөрүү, баалуу кагаздарды жана башка чыгашаларды реестр кармоочуда сактоо жана эсепке алуу, ошондой эле ушул Келишимди аткарууга байланыштуу кайсы болбосун башка чыгымды Күрөө коюучу төлөй тургандыгын макулдашышты.

4. КҮРӨӨ ПРЕДМЕТТЕРИН АЛМАШТЫРУУ ТАРТИБИ

4.1. Ушул Келишимдин колдонуу мөөнөтү ичинде баалуу кагаздардын классификациясынын начарлап кетиши аныкталган учурда, Күрөө кармоочу Күрөө коюучуга кошумча күрөөлүк камсыздоону сунуштоо зарылдыгы тууралуу тиешелүү талап кылуу-билдирмесин жөнөтөт.

Күрөө коюучу Күрөө кармоочунун кошумча күрөөлүк камсыздоону сунуштоо зарылчылыгы тууралуу тиешелүү талап кылуу-билдирмесин алгандан кийинки 10 (үч) жумуш күнү ичинде, Күрөө кармоочуга кошумча күрөөлүк камсыздоону сунуштоого жана аны тариздөөгө, ошондой эле Кошумча күрөөнү сунуштоо келишимин Башкы келишимдин 3.2-пунктуна ылайык каттоодон өткөртүүгө же болбосо Күрөө коюучу Күрөө кармоочудан Кредит берүү жөнүндө кредиттик келишимге ылайык алган кредитинин тиешелүү бөлүгүнүн ордун мөөнөтүнөн мурда жабууга милдеттенет.

Мында күрөөнүн башка түрлөрү бар болгон учурда, Күрөө кармоочу кошумча күрөөлүк камсыздоону сунуштоого зарыл болгон сумманы күрөөнүн башка түрлөрүнүн жалпы наркын эске алуу менен эсептөөгө укуктуу (тиешелүү күрөөлүк коэффициенттерди колдонуу менен). Эгерде, күрөөнүн башка түрлөрү (Күрөө кармоочу тарабынан колдонулган тиешелүү күрөөлүк коэффициенттерди эске алуу менен) Кредит берүү жөнүндө кредиттик келишимге ылайык, алынган кредиттик каражаттар боюнча Күрөө коюучунун Күрөө кармоочунун алдындагы калган карызынын калдыгын жапкан учурда, Күрөө кармоочу ушул пункттун биринчи абзацына ылайык, Күрөө коюучудан кошумча күрөөлүк камсыздоону сунуштоону талап кылбоого укуктуу.

5. ТАРАПТАРДЫН ЖООПКЕРЧИЛИКТЕРИ

5.1. Ушул Келишим боюнча милдеттенмелер аткарылбаган же талаптагыдай аткарылбаган шартта, Тараптар

бири-бирине келтирилген чыгымдарды Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык төлөп берүүгө тийиш.

5.2. Келтирилген чыгымдардын ордун толтуруу жана туумдарды төлөө күнөөлүү тараптарды ушул Келишимде, Кредиттик Келишимде жана Башкы келишимде каралган милдеттенмелерди аткаруудан бошотпойт.

5.3. Күрөө коюучу ушул Келишимдин 2.1-пунктунда жана башка пункттарында каралган милдеттенмелерди аткарбаса же талаптагыдай аткарбаса, Күрөө коюучу Күрөө кармоочуга мөөнөтү өткөрүлгөн ар бир күн үчүн (өз милдеттенмелерин аткарбагандыгы үчүн) ушул Келишимдин 1.2-пунктунда көрсөтүлгөн баалуу кагаздардын номиналдык наркынан 0,05 пайыз өлчөмүндө туум төлөйт.

6. КҮРӨӨ ПРЕДМЕТИНЕН ӨНДҮРҮҮНҮ ЖҮРГҮЗҮҮ ТАРТИБИ

6.1. Ушул Келишимдин жоболоруна ылайык баалуу кагаздардан өндүрүүнү жүргүзүү зарылчылыгы келип чыккан шартта Тараптар, баалуу кагаздардан өндүрүүнү жүргүзүү ушул Келишимдин, Башкы келишимдин жана Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзам актыларынын шарттарына ылайык, соттук эмес тартипте дароо ишке ашырыла тургандыгына келишишти.

7. БАШКА ШАРТТАР

7.1. Ушул Келишим Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинин Күрөөнү каттоо бөлүмүндө жана реестр кармоочуда каттоодон өтүүгө тийиш. Келишим белгиленген тартипте каттоодон өткөн учурдан тартып күчүнө кирет жана Күрөө коюучу Күрөө кармоочу алдындагы өз милдеттенмесин, анын ичинде кредит боюнча негизги карыздын суммасын, ал боюнча кошуп эсептелген пайыздарды, айыптык төлөмдөрдү/туумдарды төлөө жана Күрөө коюучунун Кредиттик келишим, Башкы келишим жана ушул Келишим боюнча өз милдеттенмелерин аткарбай коюусунан же талаптагыдай аткарбашынан улам келип чыккан башка чыгымдардын/чыгашалардын ордун жабуу боюнча милдеттенмелерин толук аткарганга чейин колдонулат.

7.2. Ушул Келишим шарттары Тараптардын өз ара макулдашуусу боюнча өзгөртүлүшү жана толукталышы мүмкүн.

7.3. Келишимди тариздетүү жана каттоодон өткөртүү боюнча сарптоолор Күрөө коюучунун эсебинен жүзөгө ашырылат. Келишимди каттоодон өткөртүү Күрөө коюучу тарабынан ишке ашырылууга тийиш.

7.4. Келишим, ушул Келишимдин 7.1-пунктуна ылайык тиешелүү ыйгарым укуктуу органдарда каттоодон өткөн учурдан тартып күчүнө кирет.

7.5. Келишим бирдей юридикалык күчкө ээ 5 (беш) түп нускада түзүлгөн, 1 (бир) нускасы – Күрөө коюучуга, 1 (бир) нускасы – сактоо үчүн Улуттук банкка, калган нускалары - ыйгарым укуктуу органдарга берилет. Күрөөнү каттоодон өткөргөн ыйгарым укуктуу органга 1 нуканы милдеттүү түрдө сунуштоо зарыл болгон шартта, кошумча 1 (бир) нуска түзүлөт. Бардык нускалар бирдей юридикалык күчкө ээ.

8. ТАРАПТАРДЫН ЮРИДИКАЛЫК ДАРЕКТЕРИ, РЕКВИЗИТТЕРИ ЖАНА КОЛ ТАМГАЛАРЫ

КҮРӨӨ КАРМООЧУ

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банкы:
Бишкек ш.,
Чүй проспектиси 168.

Кызматы _____
(кол тамгасы) _____ М.О.

КҮРӨӨ КОЮУЧУ

Банк: «Коммерциялык банк» ААКсы/
ЖАК Бишкек шаары, _____ көчөсү
Улуттук банкагагы корэсеп
№ 1010126 _____
Улуттук банктын БИК № _____
ИНН № _____
ОКПО № _____

Мамлекеттик салык кызматынын код

Кызматы _____
(кол тамгасы) _____ М.О.

20 ____-жылдын « ____ »
 № ____
 «Мамлекеттик Ипотекалык Компания»
 ААК тарабынан чыгарылган ипотекалык
 жабымы бар облигацияларды күрөөгө
 коюу жөнүндө келишимге карата
 1-тиркеме

Чейрек сайын кийинки айдын онуна чейин
 4-форма

№ ____ (аукциондун коду) Күрөөлүк келишим боюнча «Мамлекеттик Ипотекалык
 Компания» ААК тарабынан чыгарылган ипотекалык жабымы бар облигациялардын
 абалына жүргүзүлгөн мониторинг (ошол күнгө карата) боюнча отчет

мезгили		банк		сом түрүндө		Отчеттук күнгө карата ипотекалык жабууну клас- сификациялоо (сом)						
Баштапкы ипотекалык жабуу	Сумма (сом)	Саны	Отчеттук чейрек-тин башталышына карата ипотека-лык ордун жабуу		Отчеттук чейрек-тин аягына ка-рата ипотекалык ордун жабуу		нормалдуу	канааттанды-раарлык	көзөмөл ал-дында турган активдер	субстандарт-тык активдер	шектуу ак-тивдер	жототуулар катары классифика-циялануучу активдер
			Сумма (сом)	Саны	Сумма (сом)	Саны						
Жыйынты-гында												
Банктын жетекчисинин аты-жөнү												
кол тамгасы мөөр												

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 24-апрелиндеги
№ 2019-П-12/22-4-(НПА) токтому

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына кредиттөө жана таасир этүү чаралары маселелери боюнча өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банк Башкармасынын төмөнкү токтомдоруна толуктоолор жана өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) киргизилсин:

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

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

– 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга жана айрым башка финансы-кредит уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобо тууралуу»;

– 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-5-(НПА) «Банктарды жоюу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-1-(НПА) «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

– 2012-жылдын 29-августундагы № 36/2 «Кыргыз Республикасындагы коммерциялык банктардын жана

микрофинансылык компаниялардын кыймылсыз мүлк менен айрым бүтүмдөрү/операциялары жөнүндө» жобосун бекитүү жөнүндө»;

- 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/1 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктар милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2004-жылдын 15-сентябрындагы № 24/4 «Кредиттөөдөгү чектөөлөр жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу».

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

3. Юридика башкармалыгы:

- токтомдун Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланышы камсыз кылсын;

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

4. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, «Микрофинансылык уюмдар ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, микрофинансылык компанияларды, «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ачык акционердик коомун, Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын ишин түздөн-түз тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын «24»
апрелиндеги
№ 2019-П-12/22-4-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына кредиттөө жана таасир этүү чаралары маселелери боюнча өзгөртүүлөр жана толуктоолор

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

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

– 3-2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3-2. Бланктык кредиттер – бул, эмгек акы долбоорлорунун алкагында төлөм карттары боюнча овердрафттарды эске албаганда, кыймылсыз мүлк, кыймылдуу мүлк, гарантия же кепилдик түрүндө күрөө менен камсыздалбаган кредиттер жана активдерди классификациялоодо камсыздоо катары каралган инструменттер, жана ал кредит төлөөгө жөндөмдүү карыз алуучуга (резидентке гана) анын аброюнун жана киреше деңгээлине баа берүүнүн негизинде гана берилет.»;

– 9-пункт төмөнкү абзацтар менен толукталсын:

«Сунушталуучу кредиттер боюнча пайыздык чендер Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасында сүткорлук ишти чектөө жөнүндө» мыйзамына ылайык эсептелген чектүү жол берилген пайыз өлчөмүнөн ашкан учурда банк жогоруда аталган мыйзамдын талаптарын, анын ичинде төмөнкүлөрдүн аткарылышын камсыз кылууга тийиш:

– карыз алуучу кредитор алдында милдеттенмелерин аткарбаган учурда карыз алуучунун күрөөлүк мүлкүн соттук тартипте гана өндүрүүнү жүргүзүүгө;

– карыз алуучунун кредитор алдында акчалай жана/же материалдык милдеттенмелерин аныктоодо бүтүндөй кредитти же насыяны колдонуу мезгил ичинде эсептелген кошумча төлөмдүн (айыптык төлөм, туум) өлчөмү сунушталган кредит суммасынын 20 пайызынан ашпоого тийиш.»;

– 12-пунктунун:

төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кредиттерди берүүгө тиешелүү бардык маселелер, банктын Директорлор кеңешинин компетенциясына кирген маселелерди эске албаганда, кредиттик комитет тарабынан гана же комитет аларга кредит саясатын жөнгө салган ички документтерге ылайык укук чегерген адамдар тарабынан чечилүүгө тийиш.»;

тогузунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банктын кредиттик саясатында карыз алуучунун төлөө жөндөмдүүлүгүнө баа берүү методикалары да камтылууга тийиш. Ушул максаттарда банк ички кредиттик рейтинги системасын иштеп чыга алат. Ички тобокелдиктер рейтинги системасы банка ишке ашырылып жаткан иштердин түрүнүн мүнөзүнө, өлчөмүнө жана татаалдыгына ылайык келүүгө тийиш.

Ички кредиттик рейтинги системасы карыз алуучунун келечектеги төлөө жөндөмдүүлүгүнүн негизги көрсөткүчү катары анын финансылык абалына комплекстүү баа берүүнү камтууга жана карыз алуучунун ушул Жобонун 4.1. жана 4.2-бөлүктөрүндө көрсөтүлгөн маалыматтардын толук берилишин чагылдырууга тийиш.

Кредиттик рейтинг – кредит сапатынын негизги көрсөткүчү. Кредиттик рейтинг кредит берүүнү жактыруунун баштапкы баскычында ыйгарылууга, ошондой эле кредитке андан ары мониторинг жүргүзүүдө, анын мөөнөтүн узартууда же болбосо кредиттик келишим шарттарын өзгөртүүдө же кредитти реструктуризациялоодо ыйгарылышы мүмкүн. Карыз алуучулардын төлөөгө жөндөмдүүлүгү аныктаган, иштелип чыккан кредиттик рейтингдер тамгалык, сандык же альфа-сандык символдор түрүндө белгиленет жана банк тарабынан кредит берүүдөгү тобокелдиктерди көрсөтүп турат. Банк кредиттик

рейтингди карыз алуучуга жана кредитке байланыштуу белгилүү бир мүнөздөмөлөрдү эске алуу менен ыйгарат.

Кредиттик рейтингди аныктоодо карыз алуучунун төлөө жөндөмдүүлүгүн талдап-иликтөө төмөнкүдөй ар кандай ыкмаларга негизделиши мүмкүн:

- сандык – кредиттик рейтингди аныктоого мүмкүндүк берген тиешелүү көрсөткүчтөрдү колдонуу менен (коэффициенттер методу, рейтинг моделдери, скоринг моделдери);

- болжолдуу, ал өткөн жылдардын статистикасына таянат жана карыз алуучунун кредитинин жана анын төлөөгө жөндөмсүз болуу ыктымалдыгынын моделин түзүүгө багытталган;

- сапаттык, мында ар тараптуу сапаттык көрсөткүчтөр системасы колдонулат.

Банк кредит берүүдө карыз алуучунун төлөө жөндөмдүүлүгүнө натыйжалуу баа берүү максатында, карыз алуучуга жана банк тарабынан сунушталуучу кредитке баа берүү талаптарына жооп берген ыкмалардан турган өзүнүн моделин иштеп чыгышы мүмкүн. Негиз катары төмөнкүлөр алынышы мүмкүн:

- карыз алуучунун финансылык абалына жана кредиттердин сапатына комплекстүү баа берүүгө мүмкүндүк берген коэффициенттер методу;

- рейтинг модели – интегралдык көрсөткүчтү эсептеп чыгаруу жолу менен коэффициенттер методу аркылуу автоматтык түрдө баа берүү, бул ыкма колдонууда кыйла ыңгайлуу жана жөнөкөй болуп саналат;

- скоринг модели – карыз алуучуну белгилүү топко киргизүү жолу менен төлөө жөндөмдүүлүгүн балл берүү эквивалентинде баалоо;

- карыз алуучунун милдеттенмелери менен келечектеги акча агымына баа берүүгө негизделген модель;

- өткөн жылдардын статистикасы ж.б. колдонулган модель.

Ички кредиттик рейтинг системасы кредит берүү жөнүндө чечим кабыл алуу; кредиттин наркын аныктоо; кредиттик тобокелдикке мониторинг жүргүзүүдө банкка көмөк көрсөтүү; потенциалдуу жоготууларды жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам түзүү; алынган жана зарыл маалыматтарды тескөө; кредиттик рейтинг

шкаласына ылайык кредиттерди бөлүштүрүү, ошондой эле кредиттердин мурунку абалын жана балким келечектеги кыймылын рейтинг шкаласы боюнча аныктоо; жалпы тобокелдиктерге жана кредит портфелиндеги тенденцияларга баа берүү; банктын кредиттик стратегиясына өзгөртүүлөрдү киргизүү үчүн колдонулушу мүмкүн.

Ички кредиттик рейтинг системасын колдонуу убакыттын өтүшү менен кредиттердин белгилүү түрлөрүн кредиттик рейтинг көрсөткүчтөрү боюнча баа бере турган маалымат базасын мурдагы маалыматтар менен бирге түзүүгө мүмкүндүк берет, бул банктарга өздөрүнүн кредиттик тобокелдиктерин кыйла так аныктоо мүмкүнчүлүгүн берет.

Банкта ички кредиттик рейтинг системасы ыйгарым укуктардын төмөнкүдөй бөлүштүрүлүшүн камтууга тийиш:

- карыз алуучуга баштапкы рейтингди ыйгаруу (кредит алууга өтүнүч кат түшкөн учурда);
- ыйгарылган рейтингди талдап-иликтөө (кардардын иши боюнча бардык документтерди, анын төлөө жөндөмдүүлүгүн, күрөөлүк камсыздоосун талдап-иликтөөдө);
- кредит берүүнү акыркы жактыруу.

Кредиттик рейтингге ылайык кредит берүү чечими 100 000 сомго чейинки суммада жеке адамдарга жана жеке ишкерлерге кредит берүү боюнча кабыл алынат.

Андан кийин 100 000 сомго чейинки суммада жеке адамдарга жана жеке ишкерлерге берилген кредиттердин төлөнүшүнө ушул жободо белгиленген мониторинг жүргүзүү аралыгына ылайык мезгил-мезгили менен мониторинг жүргүзүү, ошондой эле зарыл болгон учурларда, кредит боюнча милдеттенмелердин аткарылышына мониторинг жүргүзүү жана рейтингге өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө сунуш-көрсөтмөлөрдү иштеп чыгуу максатында, ыйгарылган кредиттик рейтингдерге талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү зарыл.

Мындан тышкары, банк кредит берүүдө стандарттуу эмес чечим кабыл алынган кредиттер боюнча маалымат базасын жана аларды эсепке алуу журналын дайыма жүргүзүүгө милдеттүү (жеке пайыздык чендер, күрөөнүн түзүлүшү жана башка).»;

- 25-пунктунун:

алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- жерди пайдалануу укугун тастыктаган документтерди же малы бар экендиги жөнүндө документтерди сунуштоо менен 250 000 сомдон ашпаган өлчөмдө кредит берилген жеке адамдарды-айыл чарба өндүрүүчүлөрүн, ошондой эле айыл чарбаны өнүктүрүүгө багытталган Өкмөттүн программаларынын алкагында кредит берилген жеке адамдарды эске албаганда, мамлекеттик органдардан каттоодон өткөндүгү жөнүндө документ (эгерде карыз алуучу – ишкердикти күбөлүктүн же патенттин негизинде жүзөгө ашырган юридикалык жак же жеке адам болсо).

Электрондук патентти сунуштоодо ишкердикти жүзөгө ашырган юридикалык жак же жеке адам электрондук патентти алгандыгы фактысын тастыктоо үчүн анын көчүрмөсүн кагаз бетине чыгарып, аны банкка сунуштай алат. Мында банктын жооптуу кызматкери тиешелүү программалык камсыздоого ээ уюлдук же башка түзүлүш аркылуу электрондук патентке чагылдырылган QR-кодду сканерден өткөрүү аркылуу электрондук патенттин кагаз бетине чыгарылган көчүрмөсүнүн аныктыгын текшерүүгө тийиш.

Эскертүү: QR-код – уюлдук түзүлүштөр аркылуу окуу үчүн атайын түзүлгөн, патент жөнүндө маалымат камтылган матрица код (эки ченемдүү штрих код).»;»;

тогузунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

– гарантты (кепилдик берүүчүнү), гарантия (кепилдик) суммасын ж.б. (эгерде банк гарантия (кепилдик берүүнү) талап кылса), ошондой эле гаранттын финансылык отчетторун (эгерде гарант – юридикалык жак болсо) көрсөтүү менен гарантиялар (кепилдиктер);

– 30-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«30. Бүтүндөй алганда, кредит алууга билдирмени талдап-иликтөө жүргүзүү Директорлор кеңеши тарабынан жактырылган банктын саясатына жана төмөнкү негизги факторлорго негизделүүгө тийиш:

1) каражаттарды карызга алуу укугу. Банк, карыз алуучунун кредит алууга жана кредиттик келишимге кол коюуга укуктуу экендигине ынанууга тийиш;

2) карыз алуучуга мүнөздөмө. Банк, карыз алуучу карызга алып жаткан каражаттарга жоопкерчилик менен мамиле жасай тургандыгын,

банктын бардык суроолоруна толук жооп берип, карызын төлөө үчүн болгон күч-аракетин жумшай тургандыгын аныктоого тийиш. Талдап-иликтөөнү жүргүзүүдө карыз алуучу ушул банкта же башка финансы-кредит уюмдарында буга чейин кредиттерден пайдаланганбы же жокпу, кредит кандайча кайтарылгандыгын, кредитти төлөө тартибин так сактагандыгын, өз милдеттенмелерин аткарууга даяр экендигин эске алуу зарыл. Мындан тышкары, анын кесиптик сыяктуу эле, жалпы инсандык беделин көңүлгө алуу зарыл, ошондой эле карыз алуучунун ушул тармакта канча жылдан бери иштегендигин жана иш тажрыйбасын, жетишкен ийгиликтерин да кароо керек. Башка мекемелерден ага берилген кредиттер жөнүндө маалыматтарды да талап кылуу маанилүү. Мындан тышкары, карыз алуучу жөнүндө жана Банктын каалоосу боюнча карыз алуучу менен байланыштуу жактар жөнүндө маалыматты (кредиттик отчетту) алардын макулдугунун негизинде мыйзам талаптарына ылайык бир же бир нече кредиттик бюродон талап кылуу зарыл.

Банк кредиттик бюродон алынган кредиттик отчеттун купуялуулугун жана сакталышын так аткарууга жана анда чагылдырылган кредиттик маалыматты үчүнчү жактарга таркатпоого, ошондой эле кредиттик отчетту кредиттик маалымат алмашуу жөнүндө мыйзамдарда белгиленген максаттарда гана пайдаланууга тийиш.

Банк кредиттик бюродон алынган кредиттик отчеттогу маалыматтарды бурмалоо үчүн жоопкерчилик тартат:

3) акча каражаттары. Кредит алууга билдирмеге талдап-иликтөөлөрдү жүргүзгөн банк кызматкери жооп берүүгө тийиш болгон эң башкы суроо бул: карыз алуучу киреше жана нак акча агым формасында акча каражаттарын, анын ичинде кредит ала турган валютада кредиттин ордун жабуу үчүн жетиштүү көлөмдө акча каражаттарын ала алабы. Баа берүүдө банк буга чейин пайда туруктуу алынгандыгын же сатуу көлөмү өскөндүгү байкалгандыгын жана келечекте кредиттик келишимди колдонуу мөөнөтү ичинде мындай өсүш улана тургандыгын тактоого тийиш.

Мындан тышкары, банк карыз алуучу кредитти өз убагында төлөөсү үчүн алмашуу курсунун өсүшүн эске алуу менен карыз алуучунун кирешесинин (пайдасынын) (анын ичинде чет өлкө валютасында) жетиштүүлүгүн аныктоого тийиш.

Эгерде кардардын келерки 12 ай ичинде кирешесинин (пайдасынын) басымдуу бөлүгү улуттук валютада алына турган болсо, банк Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талабын, анын ичинде РППУ боюнча талаптарды эске алуу менен карыз алуучу үчүн алмашуу курсунун өзгөрүшүнүн натыйжасында валюталык тобокелдик менен шартталган кредиттик тобокелдикти эске алып, кардарга чет өлкө валютасында кредит сунуштоонун максатка ылайыктуулугуна баа берүүгө тийиш;

4) камсыздоо. Камсыздоо түрүнө баа берүүдө банк кызматкери карыз алуучу кредиттин кайтарылбай калышы тобокелдигин азайтуу үчүн зарыл болгон жетиштүү сапаттуу камсыздоого ээ экендигин тактоого тийиш.

Кредит берүүдө камсыздоонун ар кандай формасы, түрү жана ыкмасы колдонулушу мүмкүн.

Карыз алуучулардын милдеттенмелерин камсыздоо ар кандай белгилер боюнча классификацияланат:

– кредитти камсыздоонун мүлктүк формасы дегенден улам, карыз алуучу кредит алууда сунуштаган мүлктү сатуудан алынган акча каражаттарынын эсебинен кредитти төлөөнүн экинчи булагын түшүнөбүз.

Мүлктүк формага кредиттик камсыздоонун төмөнкү түрлөрү кириши мүмкүн:

- кыймылсыз мүлк күрөөсү;
- кыймылдуу мүлк күрөөсү (бул мүлк эрежеге ылайык, карыз алуучунун пайдалануусунда калат, тактап айтканда бул автотранспорт, жүгүртүүдөгү товар, тиричилик техникасы ж.б.);
- күрөө (заклад) (банкка сактоого өткөрүлүп берилген мүлк, так айтканда баалуу металлдар, баалуу кагаздар, депозит ж.б.);
- кредиттерди камсыздоонун мүлктүк эмес формасы. Кредитти камсыздоонун мүлктүк эмес формасы – бул каражаттарды кайтаруу гарантиясын юридикалык тариздөөнүн эсебинен карыздын ордун жабуу булагы.

Кредит боюнча камсыздоонун мүлктүк эмес формасына төмөнкүдөй кредиттик камсыздоо формалары кириши мүмкүн:

- гарантия;

- кепилдик.

Милдеттенмелердин ордун жабуу деңгээли боюнча кредитти камсыздоолор төмөнкүдөй бөлүнөт:

- негизги камсыздоо;
- кошумча камсыздоо.

Орду толук жабылуучу милдеттенмеге жараша кредит боюнча камсыздоо төмөнкүдөй бөлүнөт:

- кредиттик милдеттенменин ордун толугу менен жабуучу камсыздоо;
- кредиттик милдеттенменин бир бөлүгүнүн ордун жабуучу камсыздоо.

Банктын кредиттик тобокелдиктерин төмөндөтүүнүн өзүнчө формасы катары кредиттик тобокелдикти камсыздандыруу да саналышы мүмкүн.

Кредит боюнча мүлктүк камсыздоону кабыл алуу үчүн банктын негизги иш-чаралары:

- банк карыз алуучу тарабынан сунушталган камсыздоонун аныктыгына ынанууга тийиш. Мүлктүн бар экендигин, ошондой эле ага менчик укугунда таандыгы жөнүндө документтерди текшерүүгө тийиш. Камсыздоо катары сунушталган мүлк (укук) анык болууга тийиш. Мында Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын сактоо менен камсыздоону кийинки күрөөгө коюуга жол берилет;

- банк камсыздоонун ликвиддүүлүк деңгээлин, б.а. дароо сатуу (сатып өткөрүү) мүмкүнчүлүгүн аныктоого тийиш;

- банк мыйзам талаптарына ылайык, өз алдынча же тиешелүү сертификатка ээ көз карандысыз баа берүүчү-адистерди ишке тартуу менен камсыздоонун өздүк наркын баалашы мүмкүн. Кредит боюнча камсыздоонун рыноктук наркынын негизги карыз суммасынан жана камсыздоо предметин сатууга сарпталышы мүмкүн болгон каражат өлчөмүн эске алуу менен кредит боюнча пайыздардан жогору болушу кредиттердин кайтарылбай калышы тобокелдигин жөнгө салуу инструменти болуп саналат;

- банк карыз алуучу тарабынан сунушталган мүлктүн баасынын туруктуулугун аныктоо максатында, сунушталган камсыздоого тиешелүү рынокко талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүүсү зарыл. Мында банк

ошол камсыздоонун наркынын төмөндөшү мүмкүндүгү тобокелдигин эске алууга тийиш;

– банк камсыздоо катары мүлктү кеминде карыз алуучу кредиттик каражаттарды пайдаланган мөөнөткө пайдаланууга/кызмат кылууга кабыл алууга тийиш. Мында, камсыздоону сактоо зарылчылыгы келип чыгышы мүмкүндүгүн эске алуу зарыл, ал кошумча чыгашаны талап кылышы ыктымал.

Эгерде 100 000 сомдон жогору өлчөмдөгү контракттык каржылоо боюнча камсыздоо катары гарантия жана/же контракт боюнча талап кылуу укугу саналса, банк карыз алуучунун гарантынын/ контрагентинин кеминде акыркы жыл үчүн төлөө жөндөмдүүлүгүнө талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүүгө, тараптардын ушул кредит боюнча милдеттенмелерин аткарууга жана карыз алуучу кредитти кайтарбаган учурда экинчи төлөө булагын жүзөгө ашырууга байланыштуу тобокелдиктерге баа берүүгө тийиш.

5) гарантия/кепилдик.

Кредитти гарантия/кепилдик түрүндө камсыздоодо мындай кредитти сунуштоонун максатка ылайыктуулугун аныктоо үчүн банк карыз алуучунун өзүнө жүргүзүлгөндөй эле формада гаранттын/кепилдик берүүчүнүн төлөө жөндөмдүүлүгүнө талдап-иликтөөлөрдү жүргүзөт. Банк ушул жобонун талаптарына ылайык, карыз алуучунун төлөө жөндөмдүүлүгүнө талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү үчүн кандай документтерди талап кылса, ошодой эле гаранттан/кепилдик берүүчүдөн зарыл документтерди талап кылууга, анын кесипкөйлүк аброюн, жоопкерчилигин жана өз милдеттенмелерин аткарууга даяр экендигин иликтөөгө тийиш. Мында, бул шарттын сакталбашы мындай кредиттердин гарантия/кепилдик берүү менен камсыздалган бөлүгүн бланктык катары таанылышына алып келет.

Кошо жоопкерчиликтүү топтун катышуучуларынын кредит алууга билдирмесин кароодо кредит боюнча иш алып барган адис бирге жашаган жана/же биргелешип бизнес жүргүзгөн бир үй-бүлө мүчөлөрү бир кошо жоопкерчиликтүү топтун катышуучулары болбоосуна көңүл бурууга тийиш.

6) кошо жоопкерчиликтүү топтун мүчөлөрүнүн кепилдик берүүсү. Кошо жоопкерчиликтүү топ дегенден улам, пайда алууга багытталган ишкердик менен алектенген катышуучу-жеке адамдардын (кеминде 3

адам) өз ыктыярдуу түрдө биригүүсүн түшүнүүгө болот. Мында, кошо жоопкерчиликтүү топтун мүчөлөрү, Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык, топтун ар бир мүчөсүнүн милдеттенмелеринин аткарылышы үчүн биргелешип кепилдик беришет жана кандай болбосун жагдайларда алынган кредиттик каражаттардын толугу менен кайтарылышына биргелешип жоопкерчилик тартышат.

Мында, бир үй-бүлө мүчөлөрүнөн болбогон, бирок биргелешип бизнес жүргүзгөн кошо жоопкерчиликтүү топтун катышуучуларынын саны ошол кошо жоопкерчиликтүү топтун катышуучуларынын жалпы санынын 20 пайызынан ашпоосун, ошондой эле бир үй-бүлө мүчөлөрүнөн болбогон, бирок биргелешип бизнес жүргүзгөн кошо жоопкерчиликтүү топтун катышуучуларынын үлүшү кошо жоопкерчиликтүү топко берилген кредиттин жалпы суммасынын 20 пайызынан ашпоого тийиш экендигин эске алуу зарыл.

Ушул жобонун максаттарына ылайык, биргелешип бизнес жүргүзүү дегенден улам, бир нече ишкер (өнөктөштөр, кошо ээлик кылуучулар ж.б.) иш алып барган экономикалык ишкердикти түшүнүүгө болот. Мында, алардын иши товарды биргелешип өндүрүүдөн жана/же сатуудан, кызматтарды сунуштоодон пайда алууга багытталган, бул үчүн ишкерлердин мүлкү, материалдык эмес активдери, эмгеги пайдаланылат. Биргелешкен бизнестин катышуучулары бизнес жүргүзүүдөн алынган пайданы өз ара пропорционалдуу бөлүштүрүшөт жана бүтүндөй мүлктү же анын бөлүгүн жоготуу тобокелдигин биргелешип тартышат.»;

– 32-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«32. Кредит алууга билдирмеге талдап-иликтөө жүргүзүүдө банк анда карыз алуучуга кредит сунуштоо максатка ылайыктуу экендиги чагылдырылган корутунду түзүүгө тийиш, ал Кредиттик комитеттин/ыйгарым укуктуу кызмат адамынын кароосуна кардардын кредит алууга өтүнүчү жана банктын ушул Жобонун жана башка ички документтердин талаптарына ылайык талабы боюнча сунушталган башка зарыл документтер менен бирге сунушталат.

Кредит берүүдөн баш тартууда корутундуда баш тартуу себептери көрсөтүлүүгө, ошондой эле банкта белгиленген тартипке ылайык карыз алуучуга кабыл алынган чечим тууралуу билдирилүүгө тийиш.

Карыз алуучуга кредит берүүнүн максатка ылайыктуулугу/максатка ылайыксыздыгы жөнүндө рейтингдин маанисин камтыган банктын ички кредиттик рейтинги менен берилген жыйынтык тиешелүү корутунду катары каралышы мүмкүн.»;

– 41-пунктунун жетинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- кардар банкка кредитти толугу менен же анын бир бөлүгүн кайтаруу күнүнө чейинки отуз күн мурда алдын ала кат жүзүндө маалымдаган шартта айыптык санкцияларды (комиссиялык төлөм жана башка төлөөлөр) төлөөсүз кайсыл болбосун убакта кредитти мөөнөтүнөн мурда толугу менен же анын бир бөлүгүнүн ордун жабууга укугу. Мындай учурда көрсөтүлгөн шартта мөөнөт белгиленет жана ал мөөнөт (билдирүү жөнөтүлгөндөн кийин) аяктаганга чейин карыз алуучу кредитти мөөнөтүнөн мурда төлөй алат. Билдирүүдө мөөнөтүнөн мурда төлөөнүн башка мөөнөтү көрсөтүлүшү мүмкүн, мында банкка кеминде 30 (отуз) күн мурда билдирүү жиберилиши керек. Кошо жоопкерчиликтүү топтун бир катышуучусунун мөөнөтүнөн мурда төлөөсү анын катышуучуларынын кат жүзүндөгү макулдугунун негизинде гана жол берилет;»;

– 55-пункт төмөнкү мазмундагы жетинчи абзац менен толукталсын:

«Күрөө токтотулгандан кийин күрөө кармоочу күрөөнү токтотуу жөнүндө билдирме түзүүгө, эгерде күрөө предмети каттоодон өткөрүлүүгө тийиш болсо, ошол билдирмени мамлекеттик күрөөнү каттоо органында/органдарында каттоодон өткөрүүгө милдеттүү.»;

– 61-пунктунун:

экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Бланктык кредиттер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү банктын таза суммардык капиталынын (6) 50 % өлчөмүнөн ашпоого тийиш.»;

пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Эскертүү: Бланктык кредиттер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнө ошондой эле Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 24-апрелиндеги № 2019-П-12/22-4-(НПА) токтому күчүнө кирген күнгө чейин берилген, күрөө менен камсыздалбаган жана Улуттук банк Башкармасынын аталган токтомунун талаптарына жооп бербеген бардык кредиттер да кирүүгө тийиш.»;

– 61-2-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«61-2. Банк топтук кредиттер жагында бланктык кредиттер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнүн ченемин эсептөөнү төмөнкү бардык шарттар сакталган учурда ушул Жобонун 61-3-пунктуна ылайык жүзөгө ашырууга укуктуу:»;

пункт төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Бул пункттун талаптары Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 24-апрелиндеги № 2019-П-12/22-4-(НПА) токтому күчүнө кирген күнгө чейин берилген бланктык кредиттердин критерийлерине туура келген кредиттер үчүн колдонулат.»;

– 61-3-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«61-3. Бланктык кредиттер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнүн ченемин эсептөөдө кошо жоопкерчиликтүү топтун мүчөлөрүнүн чогуу жоопкерчиликтери астында берилген, төмөнкү бардык критерийлерге жооп берген топтук кредиттер алынып салынат:»;

пункт төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Бул пункттун талаптары Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 24-апрелиндеги № 2019-П-12/22-4-(НПА) токтому күчүнө кирген күнгө чейин берилген бланктык кредиттердин критерийлерине туура келген кредиттер үчүн колдонулат.»;

– 61-4-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«61-4. Бланктык кредиттер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнүн ченемин эсептөөдө бардык төмөнкү критерийлерге жооп берген контракттык каржылоо формасындагы кредиттер алынып салынат:»;

пункт төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Бул пункттун талаптары Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 24-апрелиндеги № 2019-П-12/22-4-(НПА) токтому күчүнө кирген күнгө чейин берилген бланктык кредиттердин критерийлерине туура келген кредиттер үчүн колдонулат.»;

– 63-1-пунктунун:

үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- 100 000 сомго чейинки кредиттерди кошпогондо, калган кредиттер үчүн жылына кеминде бир жолу. 100 000 сомго чейинки кредиттерге кредит боюнча жүргүзүлгөн төлөмдөрдүн негизинде талдап-иликтөөнү болжолдогон төлөм мониторинги жүргүзүлөт.»;

пункт төмөнкү мазмундагы төртүнчү абзац менен толукталсын:

«Мындан тышкары, банк кредиттик камсыздоонун пайдаланылышын жана анын абалын тиешелүү деңгээлде контролдоону белгилөөгө тийиш, атап айтканда, банк сунушталган камсыздоонун сапаты начарлап кетпегендигин, белгилүү бир жагдайлар анын наркынын төмөндөшүнө, гаранттын/кепилдик берүүчүнүн финансылык абалынын начарлашына алып келбегендигин жана карыз алуучу кредиттик милдеттенмесин аткарбаган учурда банктын камсыздоону сатып өткөрүүгө жана гаранттан/кепилдик берүүчүдөн карызды өндүрүп алууга жөндөмдүүлүгүн аныктоого тийиш.»;

– «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит уюмдарында кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобого карата 1-тиркеменин:

1-1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1-1. Жерди пайдалануу укугун тастыктаган документтерди же малы бар экендиги жөнүндө документтерди сунуштоо менен 250 000 сомдон ашпаган өлчөмдө кредит берилген жеке адамдарды-айыл чарба өндүрүүчүлөрүн, ошондой эле айыл чарбаны өнүктүрүүгө багытталган Өкмөттүн программаларынын алкагында кредит берилген жеке адамдарды эске албаганда, юридикалык жакты түзүүсүз жеке ишкердикти жүзөгө ашырган жеке адамдар жогоруда көрсөтүлгөн документтерден тышкары, банкка ыйгарым укуктуу орган тарабынан берилген белгилүү бир формадагы документтин көчүрмөсүн жана жеке ишкер катары мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгүн тастыктаган документтин көчүрмөсүн же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда мамлекеттик каттоодон өтүүсүз ишкердикти жүзөгө ашыргандыгын тастыктаган документтин көчүрмөсүн берүүгө тийиш.»;

8-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«8. Жерди пайдалануу укугун тастыктаган документтерди же малы бар экендиги жөнүндө документтерди сунуштоо менен 250 000 сомдон ашпаган өлчөмдө кредит берилген жеке адамдарды-айыл чарба өндүрүүчүлөрүн, ошондой эле айыл чарбаны өнүктүрүүгө багытталган Өкмөттүн программаларынын алкагында кредит берилген жеке адамдарды эске албаганда, мамлекеттик органдардан каттоодон өткөндүгү жөнүндө документ (эгерде карыз алуучу – ишкердикти күбөлүктүн же патенттин негизинде жүзөгө ашырган юридикалык жак же жеке адам болсо).

Электрондук патентти сунуштоодо ишкердикти жүзөгө ашырган юридикалык жак же жеке адам электрондук патентти алгандыгы фактысын тастыктоо үчүн анын көчүрмөсүн кагаз бетине чыгарып, аны банкка сунуштай алат. Мында банктын жооптуу кызматкери тиешелүү программалык камсыздоого ээ уюлдук же башка түзүлүш аркылуу электрондук патентке чагылдырылган QR-кодду сканерден өткөрүү аркылуу электрондук патенттин кагаз бетине чыгарылган көчүрмөсүнүн аныктыгын текшерүүгө тийиш;».

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

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

– 4.2.2-пунктунун алтынчы абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит уюмдарында кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун 30-пунктунун талаптарына ылайык келген, андан өндүрүп алууга боло турган мүлктүк камсыздоо жана/же анын эсебинен карыздын ордун жабууга боло турган гарантия/кепилдик болсо;»;

– 4.3.2.-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- активдин толук камсыздалбашы, калган учурда канааттандырылган активдерге тиешелүү бардык мүнөздөмөлөргө же контракттык каржылоонун алкагында камсыздоого ээ болгон (мисалы: каржыланган контракт боюнча талап коюу укугу, дебитордук карыздар ж.б.);»;

- 4.3.5-пунктунун онунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Ошондой эле, бул пунктка Өнүктүрүү фондунун алкагында берилген жеңилдетилген кредиттер, ошондой эле ушул жобонун 4.1.1-пунктчасына ылайык Өнүктүрүү фондусунун гарантиясы алдында берилген кредиттер кирбейт.»;

- 5.1.4-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Кепилдик/гарантия менен толук камсыздалган актив, төлөө мөөнөтү 60 күнгө кечиктирилген шартта, башкача айтканда, Жобонун ушул пунктунда көрсөтүлгөн төлөө мөөнөтү келип жеткенге чейин «субстандарттык» катары классификациялануусу зарыл.»

3. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-4-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга жана айрым башка финансы-кредит уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга жана айрым башка финансы-кредит уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобонун:

- 21-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«21. Жазма буйрук, Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүнүн ыйгарым укуктуу начальниктери, көзөмөл блогун тескөөгө алган Улуттук банктын төрагасынын орун басары/Башкарманын мүчөсү, Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети тарабынан колдонулат.»;

- 32-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- банкты финансылык жактан чыңдоо, кайра түзүмдөштүрүү жана/ же кайра уюштуруу боюнча иш-чараларды жүргүзүү жөнүндө;»;

- 33-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Улуттук банк, банктан финансылык абалды чыңдоо боюнча иш-чараларды өткөрүүнү талап кылууга укуктуу.»;

үчүнчү абзацынын экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«План бир календардык жылга түзүлөт жана ал сунуштала турган календардык жылдын 1-февралына чейинки мөөнөттө Улуттук банкка берилүүгө тийиш.»;

– 34-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банкка финансылык абалды чыңдоо чараларын өткөрүү талабы коюлган шартта, Банктын финансылык абалын чыңдоо планы, жаңыртылган планды (Улуттук банктын талабы боюнча Финансылык абалды чыңдоо планына өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилген учурда) кошо алганда, ошондой эле аны ишке ашыруу боюнча банктын иш-чаралары Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети тарабынан макулдашылууга тийиш.»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 3-1-1-параграф менен толукталсын:

«§ 3-1-1. Банкты кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө талап

36-1. Улуттук банк, анын ичинде банктын финансылык абалын чыңдоо максатында, банкты мажбурлап кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө талап коюуга укуктуу.

36-2. Улуттук банктын кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө талабын алган учурда банктын аткаруу органынын жетекчиси аны алган учурдан тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде банктын Директорлор кеңешине банкты кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө чечим кабыл алуу максатында, акционерлердин кезексиз жыйынын чакыруу тууралуу өтүнүч менен кайрылууга милдеттүү.

36-3. Банк, өз кезегинде, Улуттук банктын талабын алган күндөн тартып 20 (жыйырма) жумуш күнүнөн кечиктирбестен кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө чечим кабыл алууга жана бул тууралуу Улуттук банкка маалымдоого милдеттүү.

36-4. Улуттук банк банктарга карата төмөнкү учурларда мажбурлап кайра өзгөртүп түзүү тууралуу чечим кабыл алууга укуктуу:

– банк тарабынан монополияга каршы мыйзам талабы бузууга жол берилген учурда. Бул учурда бөлүү же бөлүп чыгаруу формасында кайра өзгөртүп түзүү тууралуу чечим кабыл алынышы мүмкүн;

– Улуттук банктын кошумча капиталдаштыруу аркылуу уставдык капиталдын өлчөмүн көбөйтүү тууралуу талабы аткарылбаса;

– уставдык капиталдын минималдуу өлчөмү жана/же өздүк капиталдын минималдуу өлчөмү боюнча экономикалык ченем сакталбаса;

– банк мыйзамдарынын талаптары, анын ичинде банк мыйзамдарында белгиленген экономикалык ченемдер бир нече жолу (12 ай ичинде эки же андан ашык) бузууга жол берилсе.

36-5. Банкты мажбурлап кайра өзгөртүп түзүү банк мыйзамдарында каралган өзгөчөлүктөрдү эске алуу менен жарандык мыйзамдарда белгиленген тартипте жүзөгө ашырылат. Банкты мажбурлап кайра өзгөртүп түзүү талабынын аткарылбашы башка таасир этүү чараларын колдонуу үчүн негиз болуп саналат.

36-6. Кайра өзгөртүп түзүү процессин жүргүзүү мезгилинде Улуттук банк тарабынан банкка (же банктарга) карата өзүнчө тыюу салуулар/чектөөлөр коюлушу мүмкүн.

36-7. Банкты кайра өзгөртүп түзүү мөөнөтү 6 (алты) айдан ашпоого тийиш. Көрсөтүлгөн мөөнөт кошумча 6 (алты) айга узартылышы мүмкүн.»;

– 40-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- эгерде анын негизинде банктын капиталына катышуу үчүн Улуттук банктын уруксаты алынган анык эмес (жалган) маалыматтарды берүү фактылары аныкталса же ошол жак мыйзамда каралган уюштуруучуларга (акционерлерге) карата коюлуучу талаптарга жооп бербесе. Мында Улуттук банк акцияларды сатып алуу үчүн өтүнүч ээсине мурда берилген уруксатын кайтарып алат.

Банктын уюштуруучусу (акционери) мыйзамга ылайык уюштуруучуларга (акционерлерге) карата коюлган талаптарга жооп бербей калгандыгына байланыштуу, акцияларды сатып алууга берилген уруксатты кайтарып алуу менен бирге эле, анын акцияларын сатуу жөнүндө талап коюлган шартта, уюштуруучуга (акционерге) банктын добуш берүү укугуна ээ акцияларынын 10 (он) же андан ашык пайызына (биринчи чектүү маанисине) ээлик кылууга Улуттук банк тарабынан уруксат берилиши мүмкүн.»;

– 56-пункт төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Банктык операцияны/операцияларды жүзөгө ашырууга чектөөлөр же тыюу салуулар лицензияга карата уруксат берилген банктык операциялар тизмегин (тизмедеги көрсөтмөлөр) толук алмаштырууну талап кылат жана Улуттук банк Башкармасы тарабынан кабыл алынат. Лицензияга карата уруксат берилген банктык операциялар тизмегин же көрсөтмөлөрдү алмаштыруу талап кылынган банктык операцияларды жүргүзүүгө чектөөлөр же тыюу салуулар жөнүндө чечим аманатчылардын кызыкчылыктарын коргоо жана банк тутумунун туруктуулугун камсыз кылуу (жаңы банктарды түзүү, банктарды кайра өзгөртүп түзүү, «өтмө» банкты түзүү) үчүн банк ишин лицензиялоонун алкагында да кабыл алынат.»;

– 62-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- кызмат адамы кылмыш ишинде шектенүү/айыпталуучу катары тартылган учурда ал кызмат адамын банкта ээлеген кызмат ордунан четтетүү;»;

– «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга жана айрым башка финансы-кредит уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө» жобого карата 1-тиркеменин 24-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«24. Улуттук банкка отчеттордун, ошондой эле расмий түрдө талап кылынган башка документтердин жана маалыматтардын берилбеши, ошондой эле өз убагында берилбеши, толук эмес же так эмес берилиши.».

4. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июндагы № 2017-П-12/23-5-(НПА) «Банктарды жоюу жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банктарды жоюу жөнүндө» жобонун:

– 5-пунктунун бешинчи абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын.

5. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы №2017-П-12/23-1-(НПА) «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй толуктоолор жана өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобонун:

- 76-пунктундагы «чектөөлөрдү» деген сөз «Улуттук банк Башкармасы» деген сөздөр менен толукталсын;

- 208-пункт төмөнкү мазмундагы үчүнчү абзац менен толукталсын:

«Чет өлкө банкынын филиалы Директорлор кеңешин жана Башкармасын түзүүсүз иштейт. Чет өлкө банкынын филиалында төмөнкү кызмат адамдары дайындалууга тийиш: филиалдын жетекчиси (башкы менеджер), анын эки орун басары, ички аудит, тобокелдик-менеджмент жана комплаенс-контролдоо кызматтарынын жетекчилери, башкы бухгалтер жана кредиттик иш/ислам принциптери боюнча каржылоого, филиалдын активдерин жана пассивдерин тескөө үчүн жооптуу түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери.».

- Банк ишин лицензиялоо жөнүндө жобого карата 21-тиркеменин 2.6-пунктунун 7-пунктчасындагы «административдик укук бузууларды» деген сөздөр «, жоруктарды, бузууларды,» деген сөздөр менен толукталсын.

6. Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 29-августундагы № 36/2 «Кыргыз Республикасындагы коммерциялык банктардын жана микрофинансылык компаниялардын кыймылсыз мүлк менен айрым бүтүмдөрү/операциялары жөнүндө» жобосун бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасындагы коммерциялык банктардын жана микрофинансылык компаниялардын кыймылсыз мүлк менен айрым бүтүмдөрү/операциялары жөнүндө» жобонун:

- 37-пунктунун үчүнчү сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банктар Улуттук банктын ыйгарым укуктуу түзүмдүк бөлүмүнө ижарачы/субижарачы жана ижарага берүү мөөнөтү жөнүндө маалыматты көрсөтүү менен пайдаланылбай турган банктык жайлар ижарага/субижарага берилген жана/же ижарачылар алмашкан ар бир жагдай жөнүндө кат жүзүндө маалымдап турууга тийиш.».

7. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө»

жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

– токтомдун расмий тилде аталышындагы «организациях» деген сөз «организаций» дегенге алмаштырылсын;

– жогоруда аталган токтомго карата тиркемедеги жобонун аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө жобо»;

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка банк эмес финансы-кредиттик уюмдардын тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– 1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктардын жана башка финансы-кредит уюмдарынын тышкы аудитине карата минималдуу талаптар жөнүндө жободо (мындан ары – Жобо) банктардын жана микрофинансылык компаниялардын, анын ичинде өз ишин ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган же «ислам терезесине» ээ банктардын жана микрофинансылык компаниялардын, «Кредиттик союздардын финансылык компаниясы» ачык акционердик коомунун, ошондой эле Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкынын (мындан ары – банктар) аудити үчүн минималдуу талаптар (критерийлер) белгиленген.».

8. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/1 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктар милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктар милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү» жобонун:

– 7-бөлүмүнүн аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«7. Бланктык кредиттер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү»;

– 7.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин;

«7.1. Бланктык кредиттер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү банктын таза суммардык капиталынын өлчөмүнүн 50 пайызынан ашпоого тийиш.

«Эскертүү: Бланктык кредиттер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнө ошондой эле Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 24-апрелиндеги № 2019-П-12/22-4-(НПА) токтому күчүнө кирген күнгө чейин берилген, күрөө менен камсыздалбаган жана Улуттук банк Башкармасынын аталган токтомунун талаптарына жооп бербеген бардык кредиттер да кирүүгө тийиш.»;

– 7.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«7.2. Банк, «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан коммерциялык банктарда жана башка финансы-кредит уюмдарында кредиттик тобокелдикти тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жободо берилген шарттар менен критерийлер сакталган шартта, кошо жоопкерчиликтүү топтун мүчөлөрүнүн кепилдиги астында берилген кредиттерди бланктык кредиттер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмүн эсептөө ченеминен алып салууга укуктуу.»;

– «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык нормативдер жана талаптар жөнүндөгү» жобого карата 1-тиркеменин «В» бөлүгүнүн «Белгилөө» графасындагы биринчи сүйлөм төмөнкү редакцияда берилсин:

– «Бланктык кредиттер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү».

9. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 15-сентябрындагы № 24/4 «Кредиттөөдөгү чектөөлөр жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кредиттөөдөгү чектөөлөр жөнүндө» нускоодо;

– 5.5-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.5. Бланктык кредиттердин чогуу алгандагы өлчөмү банктын накта суммардык капиталынын өлчөмүнүн 50% ашпоого тийиш.

«Эскертүү: Бланктык кредиттер боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмүнө ошондой эле Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 24-апрелиндеги № 2019-П-12/22-4-(НПА) токтому күчүнө кирген күнгө чейин берилген, күрөө менен камсыздалбаган жана Улуттук банк Башкармасынын аталган токтомунун талаптарына жооп бербеген бардык кредиттер да кирүүгө тийиш.».

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 27-майындагы
№ 2019-П-07/28-2-(ДКП)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 24, 28 жана 68-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Улуттук банктын эсептик чени жылдык 4,25 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.
2. Токтом 2019-жылдын 28-майынан тартып күчүнө кирет.
3. Экономика башкармалыгы эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Улуттук банктын расмий интернет-сайтында, токтом кабыл алынган күндөн тартып бир жумуш күнү ичинде жарыялышын камсыз кылсын.
4. Токтомдун аткарылышын контролдоо Экономика башкармалыгын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 13-июнундагы
№ 2019-П-12/31-2-(НПА)

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ачылган банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ачылган банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө нускоо (кошо тиркелет) бекитилсин.

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

3. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Коммерциялык Банк КЫРГЫЗСТАН» ААК, «БТА Банку» ЖАК, «ЭкоИсламикБанк» ЖАК, «БАКАЙ БАНК» ААК, «Кыргызстан банктарынын бирикмеси»

юримикалык жактар бирикмесин, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгынын ишин тескөөгө алган Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 13-июнундагы
№ 2019-П-12/31-2-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ачылган банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө

НУСКОО

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

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

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

1-ГЛАВА

Жалпы жоболор

1. Аманаттарды тартуу укугу Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (мындан ары – Улуттук банк) тарабынан берилүүчү лицензиянын негизинде иш алып барган банктарга таандык.

Банктын банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу тартибин жөнгө салган ченемдик документтери (саясаттар, жоболор ж.б.) Шариат кеңеши тарабынан жактырылууга тийиш.

2. Банктын ички документтеринде банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча операцияларга тиешелүү бардык төмөнкүдөй негизги талаптар чагылдырылууга тийиш:

- банктык эсептерди ачуу тартиби;
- банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептерди ачуу тартиби;
- ошол эсептерде жайгаштырылган акча каражаттарын тескөө шарттары;
- банктык аманат (депозит) келишимдери боюнча акча каражаттарын жана чегерилген сый акыны/пайда үлүшүн төлөө тартиби;
- кардардын укуктары жана банктын кардар алдындагы милдеттенмелери;
- банктык эсептерди, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептерди жабуу тартиби;
- банка маалыматты сактоо тартиби ж.б., мындан тышкары, анда банка каралган ички отчеттордун бардык түрлөрү, ошондой эле банктардын өз кардарларын ушул нускоонун талаптарына ылайык иштелип чыккан идентификациялоо жана иликтөө жол-жоболору камтылууга тийиш.

3. Террористтик же экстремисттик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) байланыштуу операциялардын жүргүзүлүшүнө бөгөт коюу максатында, банктар өз иш чөйрөсүнүн татаалдыгына жана масштабына, анын ичинде кардар менен түздөн-түз байланышуусуз эле, аралыктан туруп ишке ашырылган операциялар (бүтүмдөр) боюнча милдеттүү түрдө жана толугу менен сакталууга тийиш болгон ички контролдоо саясаттарын жана жол-жоболорун иштеп чыгууга милдеттүү.

4. Банктын бир кызматкери кардарды башынан тартып акырына чейин тейлөө операцияларын жүргүзүүсүнө жол бербөө максатында, банк кызматкерлеринин милдеттери так бөлүштүрүлүүгө жана банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүнүн кызматкерлеринин кызматтык иш боюнча нускоолорунда чагылдырылууга тийиш. Банк кызматкерлери өз милдеттеринин аткарылышы үчүн жеке жоопкерчилик тартышат.

5. Банк кардарга эсеп ачууда милдеттүү түрдө документтердин формаларын толтуруу эрежелери, аманат (депозит) боюнча чегерилген сый акыны/пайда үлүшүн эсептөө тартиби жана башка маселелер боюнча түшүндүрмөлөрдү берүүгө тийиш.

6. Банктык эсеп келишимин жана банктык аманат (депозит) келишимин түзүү банктык эсепти жана банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсепти ачуунун негизи болуп саналат.

Банктык эсеп, банктык аманат (депозит) эсеби, банкка Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында каралган бардык документтер сунушталган учурда гана, ошондой эле кардар жана бенефициардык ээси Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык идентификацияланган шартта гана ачылат.

Банктар, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын, анын ичинде Улуттук банктын бул Нускоодо көрсөтүлбөгөн башка талаптарды жана банктык эсептерди, банктык аманат (депозит) боюнча эсептерди ачуу жана жүргүзүү, каражаттарды эсепке алуу жана Улуттук банкка ошол эсептер боюнча отчет сунуштоо, ошондой эле айрым юридикалык жактарды алардын банктык эсептери менен иш алып барууда тейлөө тартибин белгилеген ченемдик укуктук актыларынын талаптарын аткарууга милдеттүү.

7. Банктар кардардын акча каражаттары менен жүзөгө ашырылган операциялары тууралуу маалыматтар камтылган жазууларды, ошондой эле кардарды жана бенефициардык ээлерин идентификациялоого тиешелүү маалыматтарды жана жазууларды сактоо тартибин жана мөөнөттөрүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында ылайык так сактоого тийиш. Мындай жазууларда камтылган маалыматтар, аларды кароого алуу жана тергөө ишин жүргүзүү үчүн тиешелүү далилдерди сунуштоо максатында айрым операциялар тууралуу маалыматтарды калыбына келтирүү мүмкүнчүлүгү үчүн жетиштүү болууга жана анда эң аз дегенде бүтүмдүн суммасы, эсеп номери, эсептин түрү, бүтүм келишилген валюта, эсептин аталышы, күнү, бүтүмдүн түрү, төлөм багыты сыяктуу маалыматтар камтылууга тийиш. Эсеп ачууда сунушталган документтер ушул Нускоонун талаптарына ылайык, ар бир кардар боюнча түзүлгөн атайын көктөмөдө, келишимдин түп нускасы менен бирге банкта сакталууга тийиш.

8. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган тартипте банктык эсеп, банктык аманат (депозит) келишимин токтотуу банктык эсепти, банктык аманат (депозит) эсебин жабуу негиздеринен болуп саналат.

2-ГЛАВА

Колдонулган терминдер жана аныктамалар

9. Бул Нускоодо төмөнкүдөй терминдер жана аныктамалар колдонулган:

Банктык аманат (депозит) – бул, белгилүү бир мөөнөткө же болбосо талап кылганга чейин же болбосо түзүлгөн келишимде аныкталган белгилүү бир жагдай (учур) келип чыкканга (келип чыкпаганга) чейин сактоо жана киреше алуу максатында жеке же юридикалык жактар банкка салган улуттук валютадагы же чет өлкөлүк валютадагы акча каражаттары.

Банктык эсеп – банк менен кардар ортосунда банктык аманатты (депозитти) кабыл алуу жана/же банктын банктык эсеп, банктык аманат (депозит) боюнча эсеп келишиминде, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында, Шариат стандарттарында каралган жана банктык тажрыйбада адаттагы ишкердик мамилелерде колдонулган, кардарды банктык тейлөөнү ишке ашырууга байланыштуу операцияларды жүзөгө ашыруу боюнча келишимдик мамилелерди чагылдыруу ыкмасы.

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

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

Мудараб – ага ылайык бир тарап (инвестор) капитал (акча каражаттарын) сунуштаган, ал эми экинчи тарап – мудариб (банк) ошол капиталды кабыл алып, аны пайда алуу максатында тескөөгө

алып, түшкөн пайда келишим шарттарына ылайык тараптар ортосунда пропорционалдуу негизде бөлүштүрүлгөн келишим.

Хиба (сый акы) – акча каражаттарын кард хасан, вади'а йад дамана келишимдеринин шарттарында жайгаштырган банк аманатчыларына төлөнүүчү материалдык сый акы түрү.

Ушул Нускоодо колдонулган башка терминдерди жана аныктамаларды алардын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарындагы маанисине ылайык түшүнүү зарыл.

3-ГЛАВА

Банктык эсептердин, банктык аманат (депозит) боюнча эсептердин түрлөрү

10. Банктык эсептер, банктык аманат (депозит) боюнча эсептер улуттук валютада сыяктуу эле, чет өлкө валютасында ачылышы жана жүргүзүлүшү мүмкүн.

Банктык эсептер үчүнчү жактар менен төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү ишке ашыруу үчүн каралган жана алар төмөнкүлөргө бөлүнөт:

- корреспонденттик эсептер;
- эсептешүү (күндөлүк) эсептери;
- атайын эсептер;
- банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер.

11. **Корреспонденттик эсеп** – бул банктык эсеп, анда бир банк башка бирөөнүн тапшыруусу жана анын эсебинен келишимдин негизинде ишке ашырган эсептер чагылдырылат.

12. **Эсептешүү (күндөлүк) эсеби** – бул, акча каражаттарын сактоо жана банктык төлөм карттарды колдонуу менен ишке ашырылган эсептешүүлөрдү кошо алганда, банктардан тышкары юридикалык жактар жана жеке ишкерлер менен банктык эсеп келишими боюнча (акчалай түшүүлөр, төлөөлөр, башка жеке адамдар же юридикалык жактар менен өз ара эсептешүүлөр, башка финансы-кредит уюмдарына которуулар), ошондой эле жеке адамдар (резидент)-айыл чарба өндүрүүчүлөр менен ушул нускоонун талаптарына ылайык күндөлүк эсептешүүлөрдү жүргүзүү үчүн каралган эсеп. Эсептешүү эсеби кард хасан келишимин түзүү аркылуу ачылышы мүмкүн.

Банк аларга өсүмдүк өстүрүү жана мал чарбасы багыттарында айыл чарба иштерин жүргүзүү жана өнүктүрүү максатында каржылоо берүүдө жердин менчик ээси болуп саналган же жер иштеткен же болбосо мал чарбасы менен алектенген жеке адамдарга (резиденттерге) - айыл чарба өндүрүүчүлөрүнө эсептешүү (күндөлүк) эсебин ачууга укуктуу. Мында, жеке ишкер катары мамлекеттик каттоодон\кайра каттоодон өткөндүгүн тастыктаган документти (күбөлүктү), ошондой эле мамлекеттик каттоодон өтүүсүз эле, ишкердикти жүргүзүп жаткандыгын тастыктаган документтин (патенттин) көчүрмөсүн берүү алардан талап кылынбайт. Бирок, жеке адамдар Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык, жер иштетүүгө укугун же мал-жандыкка ээ экендигин тастыктаган документтерди банкка берүүгө милдеттүү. Каржылоону максаттуу пайдалануудагы эсептешүүлөр жана төлөмдөр, ошондой эле каржылоо боюнча утурумдук төлөмдөр нак жана нак эмес формада жүзөгө ашырылышы мүмкүн.

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

Эсептешүү (күндөлүк) эсеп боюнча бардык операциялар кардардын буйруусу боюнча Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтү менен Улуттук банктын 2005-жылдын 9-сентябрындагы №420/21/4 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасында нак эмес эсептешүүлөр жөнүндө» жобого ылайык жүзөгө ашырылат.

13. Атайын эсептер – бул, Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык, келишимде каралган белгилүү бир жагдайлар орун алганга чейин же белгилүү бир милдеттенмелерди аткарууга чейин акча каражаттарды эсепке алуу жана блокко коюу үчүн каралган, банк тарабынан юридикалык жактарга жана жеке адамдарга ачылуучу эсептер.

14. Банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер каражаттарды сактоо жана топтоо, ошондой эле төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү жүргүзүү үчүн каралган. Банктык аманаттар (депозиттер) боюнча сый акы төлөнүшү мүмкүн. Келишим шарттарына

ылайык банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер төмөнкү түрлөргө бөлүнөт:

- кард хасан/вади'а йад дамана талап боюнча төлөнүүчү банктык аманат (депозит) боюнча эсептер;
- мөөнөттүү банктык аманат (депозит) боюнча эсептер (мындан ары – мудароба инвестициялык эсеби);
- кайтаруунун башка шарттарында аманат келишими (инвестициялык агенттик макулдашуунун негизинде түзүлүшү мүмкүн – мындан ары – агенттик макулдашуунун инвестициялык эсеби).

15. Талап боюнча төлөнүүчү банктык аманат (депозит) боюнча эсеп – бул, талап боюнча төлөнүүчү банктык аманат (депозит) келишими боюнча акча каражаттарын сактоо жана топтоо, ошондой эле төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү жүргүзүү үчүн колдонулуучу эсеп. Талап боюнча төлөнүүчү депозит эсеби кард хасан же вади'а йад дамана келишимдери боюнча тейлөөгө алынат.

Кард хасан келишиминин шарттары боюнча аманатчы банкка акча каражаттарын карызга кайтарымдуулук шарттарында жана ал үчүн акы алуусуз жана кардар аларды эркин пайдалануусу шартында сунуштайт, ал эми банк, өз кезегинде, тартылган ресурстарды өз инвестициялык саясатына ылайык пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө ээ.

Кард хасан, вади'а йад дамана келишимдерине ылайык гарантияланган киреше каралбайт, ал эми сый акы (хиба) банктын чечими боюнча төлөнөт.

Кард хасан жана вади'а йад дамана келишим шарттары боюнча банк эсеп ээсине чек китепчесин же болбосо төлөм картын пайдалануу менен тейлөөгө алышы ыктымал.

Кард хасан жана вади'а йад дамана келишиминде, банктын күндөлүк эсепти жүргүзүү боюнча кызмат көрсөтүүлөрү үчүн төлөө суммасы көрсөтүлүшү мүмкүн.

Банк ишинде кард хасан, вади'а йад дамана келишиминин шарттарында тартылган акча каражаттар банктын ресурстук базасын түзөт жана талап боюнча төлөнүүчү депозит катары каралат.

Банк, күндөлүк ликвиддүүлүктүн талап кылынган деңгээлин, ошондой эле кард хасан жана вади'а йад дамана келишими боюнча

милдеттенмелерди өз учурунда аткаруу мүмкүнчүлүгүн колдоого алуу максатында, кассада же болбосо корреспонденттик эсепте жетиштүү акча каражаттар көлөмүн колдоосу зарыл.

Кард хасан жана вади'а йад дамана келишимдеринин өзгөчөлүгү катары банктын кардарлардан алынган акча каражаттарын толук көлөмдө кайтарылышын гарантиялоо саналат. Кардар банктын тобокелдиктери үчүн жоопкерчилик тартпайт жана банктын кирешесинде катышпайт.

Кард хасан жана вади'а йад дамана келишими боюнча ачылган жеке адамдардын талап боюнча төлөнүүчү банктык аманат (депозит) эсебине кардардын өздүк каражаттарынан тышкары, анын эмгек акысы, автордук гонорарлары, пенсиясы, алименттери, социалдык жөлөк пулдары, башка банктык эсептеги каражаттар, мурастоого байланыштуу төлөмдөр, эсеп ээсине таандык жеке мүлктү сатуу үчүн төлөм, акча которуулар жана каржылоо боюнча төлөмдөрдү кошо алганда, башка акчалай түшүүлөр жана төлөмдөр чегерилиши мүмкүн. Жеке адамдын кард хасан жана вади'а йад дамана талап боюнча төлөнүүчү банктык аманат (депозит) эсебинен кардар өз төлөмдөрүн, анын ичинде өз максаттарында сатып алган товарлар (сунушталган кызматтар) үчүн төлөмдөрдү, каржылоо үчүн төлөөлөрдү, коммуналдык кызмат көрсөтүүлөр жана өзүнө тиешелүү башка ушул сыяктуу төлөөлөрдү ишке ашырышы мүмкүн.

16. Мударaba инвестициялык эсептери – бул банк тарабынан мударaba келишиминин негизинде тартылган каражаттар чагылдырылган кардарлардын эсептери. Мударaba келишиминин түрүнө жараша инвестициялык эсеп чектелген же чектелбеген болушу мүмкүн. Мударaba инвестициялык эсеби акча каражаттарын сактоо жана топтоо үчүн колдонулат жана үчүнчү жактар менен эсептешүүлөрдү жүргүзүү үчүн каралган эмес.

Пайданы бөлүштүрүү тартиби так болууга жана анда кандайдыр бир белгисиздиктер же келишпестиктер болбоого тийиш. Мударaba келишиминин алкагында алынган пайда келишимде каралган тартипте жана алынган пайданын үлүштүк пайыздык катышына жараша бөлүштүрүлөт. Тараптардын пайда үлүшүн алардын биринин капитал үлүшү же белгиленген сумма түрүндө аныктоого жол берилбейт.

Пайда үлүшүн аманатчы жана банк ортосунда бөлүштүрүү пайдада катышуу коэффициентине (КУП) катышуусуна жараша

белгиленет. Банкта келишим түрүнө, тобокелдик деңгээлине, аманат өлчөмүнө жана мөөнөтүнө жараша матрица/пайдада катышуу коэффициентинин торчосу, ошондой эле аларды эсептөө боюнча методикалык көрсөтмөлөр, нускоолор бекитилүүгө тийиш.

Инвестициялык эсеп боюнча пайда үлүшү ар бир мудараба келишими боюнча ал банкка түшкөн күндөн кийинки күндөн тартып кардарга кайтарылган күнгө чейин же болбосо аны Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка негиздер боюнча эсептен чыгарылган күнү кардардын эсебинен аманат суммасы боюнча чегерилет.

Эгерде мудараба келишимин аткаруунун жүрүшүндө чыгым келип чыкса, аманатчы банкка сунуштаган акча каражаттар суммасынын өлчөмүндө чыгым тартат, ал эми банк мындай учурда эмгеги үчүн сый акы албайт. Чыгымдарды бөлүштүрүүнүн мындай эрежеси, ошол чыгым банктын күнөөсү боюнча келип чыкпаган учурларга карата таркатылат.

Мудараба келишими төмөнкү түрлөрдө түзүлүшү мүмкүн:

1) чектелген (атайы) мудараба келишими, анын шарттары боюнча инвестор банк инвестициялоосу үчүн активдердин же объекттердин түрлөрүн белгилейт. Мында ар бир инвестициялоо активи/объекти боюнча банк менен аманатчы ортосунда өзүнчө келишим түзүлөт;

2) чектелбеген (жалпы) мудараба келишими, анын шарттарына ылайык банк инвестор тарабынан сунуштаган каражаттарды өз инвестициялык саясатына ылайык пайдаланууга укуктуу;

3) ачык мудараба келишими, анын шарттарына ылайык инвестор банк тарабынан сунушталган акча каражаттарын мөөнөтүнөн мурда (биринчи эле талабы боюнча) алууга укуктуу. Бул учурда банк инвесторго акыркы толук мезгил үчүн түшкөн пайданы төлөп берет.

Мудараба инвестициялык эсеби боюнча банктык аманаттын (депозит) негизги суммасына бөлүп-бөлүп каражат салуу жана/же банктык аманаттын (депозит) негизги суммасын банктык аманат (депозит) келишиминин шарттарына ылайык бара-бара алуу мүмкүнчүлүгү каралган. Банк, ал боюнча банктык аманаттын (депозит) негизги суммасын бара-бара алууда пайда чегерилбей турган же аз өлчөмдө гана чегериле турган сумманы белгилеши мүмкүн.

Эгерде аманатчы мөөнөтү өткөндөн кийин мудараба боюнча банктык аманат суммасын кайтарууну талап кылбаса, келишимде башкасы көрсөтүлбөсө, келишим кард хасан талап боюнча төлөнүүчү аманат (депозит) шарттарында узартылган катары саналат.

Мудараба инвестициялык эсеп келишиминин мөөнөтү өткөндөн кийин аманат (депозит) суммасын көбөйтүү же азайтуу менен ал жаңы мөөнөткө кайрадан таризделиши мүмкүн.

Банк, аманатчынын талабы түшкөн учурдан тартып үч жумуш күнүнөн кечиктирбестен ага эсептери боюнча көчүрмөнү сунуштоого тийиш.

Инвестициялык эсеп ээлери өз инвестициялык эсептерине тиешелүү бардык зарыл маалыматтан толук пайдалануу укугуна ээ, бул алардын банкага өз каражаттарын жайгаштырууда инвестициялык эсептерди туура тандоосуна жана чечим кабыл алуусуна өбөлгө түзөт, ошондой эле банктын анын каражаттарын инвестициялоосуна мониторинг жүргүзүүгө укуктуу, бул банктын инвестицияларды тескөө ишине кийлигишүү болуп саналбайт.

17. Агенттик келишимдин инвестициялык эсебин ачууда кардар банкты анын каражаттарын тескөө боюнча агент катары дайындайт.

Инвестициялык агенттик келишим – бул, кардардын акча каражаттарын акы төлөп берүү же акысыз негизде, пайда алуу үчүн банкка берүүсү.

Эгерде агенттик келишимди түзүүдө акы төлөө каралса, сый акы белгиленген сумма түрүндө же болбосо инвестицияланган каражаттардан үлүш түрүндө, баарына белгилүү болгудай аныкталышы зарыл. Алынган бардык пайда аманатчынын укугу болуп саналат, мында күтүлгөн пайда эске алынбайт, ал эми ашкан сумманы банк толугу менен же анын бөлүгүн агенттик сый акыга кошумча демилге (бонус) катары алууга укуктуу.

Сый акы менен катар эле банк – инвестициялык агент анын функцияларын талаптагыдай аткаруусуна түрткү берүү катары пландык көрсөткүчтөн ашкан бардык сумманы же анын бир бөлүгүн алуу шартын караштырышы мүмкүн.

Инвестициялык агенттик келишимди аткаруунун жүрүшүндө алынган чыгымдын орду тарткан чыгым өлчөмүндө аманатчы тарабынан, бирок банкка сунуштаган акча каражаттардын суммасынан

ашпаган өлчөмдө жабылат, мында кыянаттык менен пайдалануу/ шалаакылык учурлары же банк тарабынан агенттик келишимдин шарттары бузулган учурлар эске алынбайт. Бул учурда чыгым үчүн жоопкерчилик ишенимдин негизинде иш алып барган банкка жүктөлөт. Тарткан чыгымдын өлчөмүнө жана себептерине көз карандысыз банк сүйлөшүлгөн сый акы суммасын алат.

4-ГЛАВА

Банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептердин укуктук режими

18. Жеке адамдар жана юридикалык жактар бир же бир нече банкта банктык эсепти, банктык аманат (депозит) эсебин (мындан ары – эсеп) ачууга жана ошол эсептердеги каражаттарын өз алдынча тескөөгө укуктуу.

19. Эсептерди ачууда жана жүргүзүү учурунда чет өлкөлүк адамдар жана юридикалык жактар, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында башкасы каралбаса, Кыргыз Республикасынын жеке адамдары жана юридикалык жактары сыяктуу эле бирдей укуктарга жана милдеттерге ээ болот.

20. Банк жашыруун эсептерди, документ көрсөтүүчүгө эсептерди (аманаттарды) ачууга жана жүргүзүүгө, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын жана ушул Нускоонун талаптарына ылайык, банк-корреспондентти, кардарларды идентификациялоосуз жана бенефициардык ээсин тактоосуз кандай болбосун операцияларды жүзөгө ашырууга укугу жок.

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

– эсеп ачуу жана ал боюнча операцияларды жүргүзүүгө тиешелүү талаптарды аткаруу, кардарды идентификациялоо жана бенефициардык ээсин аныктоо үчүн зарыл болгон тиешелүү документтер берилбесе;

– айкын такталбаган документтер берилсе.

Мында, банк акча каражаттары же мүлк кылмыш жолу менен алынган киреше же террористтик же экстремисттик ишти каржылоого байланыштуулугу же ушул максатта колдонула тургандыгы тууралуу шектенүүлөр пайда болсо же шектенүүгө негиздер болгон учурда,

тиешелүү билдирүүнү (өз шектенүүлөрүн баяндап жазуу менен) белгилген бир тартипте кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) жана террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү жагында ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга жөнөтүүгө тийиш.

Эгерде кардардын террористтик же экстремисттик иштерге же массалык кыргын салуучу куралды таркатууга катышы бардыгына тиешелүү Кыргыз Республикасынын мыйзам ченемдерине ылайык алынган маалыматтар болсо, банк кардарга алдын ала маалымдоосуз, ошол кардардын каражаттары менен ишке ашырылуучу операцияларды (бүтүмдөрдү) 3 (үч) жумуш күнүнө токтотуп жана/же аларга бөгөт коюуга жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого), террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү боюнча иш алып барган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте билдирүүгө тийиш.

Токтотулган операциялар (бүтүмдөр) же бөгөт коюлган каражаттар менен андан аркы иш кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого), террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү боюнча иш алып барган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын чечиминин негизинде жүргүзүлөт.

22. Эсеп ачууда жана аны жүргүзүүдө банк, ушул Нускоонун 1-тиркемесинде көрсөтүлгөн талаптарга ылайык «өз кардарыңды бил» саясатын так сактоого тийиш.

23. Эсеп ачуу банк менен кардар ортосундагы укуктук мамилелердин уланышына алып келет, бул мамилелер банктык эсеп келишими же банктык аманат (депозит) келишими боюнча тараптардын өз ара милдеттенмелери толук төлөнүп, эсеп жабылгандан кийин гана токтотулат. Банктык эсеп келишими кол коюлган учурдан тартып, ал эми банктык аманат (депозит) келишими - банктык аманат (депозит) суммасынын банкка аманат (депозит) эсебине келип түшкөн күндөн тартып түзүлгөн катары эсептелет.

Банктык эсеп келишиминде эсептеги акча каражаттарын, электрондук байланыш каражаттарын жана башка документтерди Кыргыз Республикасынын «Ден соолугу боюнча мүмкүнчүлүгү чектелген адамдардын укуктары жана кепилдиктери жөнүндө» мыйзамына ылайык, анда өз кол тамгасынын аналогдорун,

электрондук кол тамгасын, факсимиль кол тамгасын, коддорду, паролдорду, ошондой эле тескөө укугу ыйгарым укуктуу адам тарабынан берилгендигин тастыктаган башка каражаттар аркылуу эсепте турган акча каражаттарын тескөө укуктарын күбөлөндүрүү каралышы мүмкүн.

24. Эсеп ачууда банк, кардар өз таламында же бенефициардык ээсинин таламында иш алып барып жаткандыгын аныктоого тийиш. Эгерде кардар бенефициардык ээсинин пайдасында иш алып барса, банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте бенефициардык ээсин идентификациялоого тийиш. Банк кардардан Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык, бенефициардык ээси жөнүндө маалыматтарды талап кылууга укуктуу.

Кардар алардын негизинде бенефициардык ээсинин акча каражаттарын тескөөгө алып, бенефициардык ээсинин таламында иш алып барууга тийиш болгон документ катары төмөнкүлөр сунушталууга тийиш:

- агенттик келишим;
- бенефициардык ээсинин ишеним каты, ал ишеним кат мүлктү тескөөгө жана анын таламында иш алып барууга укук берет;
- бенефициардык ээси менен капиталдын үлүшүнө номиналдык ээлик кылуучу ортосунда түзүлгөн номиналдык сервис кызматын сунуштоо келишими;
- бенефициардык ээсинен баалуу кагаздардын номиналдык ээси бенефициардык ээсинин таламында кызматтарды сунуштай тургандыгы жөнүндө нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн ишеним кат;
- номиналдык директорго уюмдун ишин жүргүзүүгө ыйгарым укук чегерилгендиги тууралуу бенефициардык ээсинен башкы ишеним кат;
- бенефициардык ээсинин таламында иш алып бара тургандыгы тууралуу номиналдык ээлик кылуучунун тастыктамасы (өтүнүч каты) (б.а. менчикте тургандардын ж.б. ишеним боюнча тескөөгө алынышы жөнүндө декларация);
- бенефициардык ээсинин номиналдык директор дайындалгандыгы тууралуу тастыктамасы;

– бенефициардык ээсине капитал үлүшүнүн тиешелүүлүгү жөнүндө күбөлүк же анын бенефициардык ээсине өткөрүлүп берилгендигин далилдеген кол тамга коюлган (өткөрүп берүү жазуусу) бланк.

Документтердин бул тизмеги дагы толукталышы мүмкүн. Банк бенефициардык ээсин идентификациялоо үчүн зарыл кошумча документтерди жана маалыматтарды кардардан талап кылууга жана тиешелүү документтер берилгенге чейин эсеп ачпоого укуктуу.

25. Эгерде, ушул Нускоонун 24-пунктунун талаптарына ылайык банкка берилген документтер чет өлкө расмий документтерин легалдаштыруу талабын алып салган, 1961-жылдын 5-октябрында кабыл алынган Гаага конвенциясынын катышуучу өлкөсү болуп саналбаган өлкөдө берилген болсо, аларды Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу органынын Консулдук кызматында легалдаштыруу зарыл.

26. Эгерде, ушул Нускоонун 24-пунктунун талаптарына ылайык банкка берилген документтер чет өлкө расмий документтерин легалдаштыруу талабын алып салган, 1961-жылдын 5-октябрында кабыл алынган Гаага конвенциясынын катышуучу өлкөсү болуп саналган өлкөдө берилген болсо, алардын аныктыгы апостиль мөөрү менен тастыкталууга тийиш.

27. Ушул Нускоонун талаптарына ылайык банкка берилген документтин түп нускасы чет тилде толтурулган болсо, банкка Кыргыз Республикасынын расмий же мамлекеттик тилинде которулган, нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн алардын котормосу сунушталышы зарыл.

28. Эсеп ачуу учурунда банкка Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралгандардан тышкары, кандайдыр бир башка документтерди кардардан талап кылууга тыюу салынат.

29. Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптары сакталган шартта, анын эсеби жөнүндө зарыл маалыматтарды көрсөтүү менен кардардын эсебине үчүнчү жактардын атынан келип түшкөн акча каражаттары чегерилиши мүмкүн.

Эгерде, акча каражаттары анын эсебине түшкөн учурдан тартып аманатчынын укугуна ээ болуп же ошол укукка негизделген баштапкы талапты банкка койгон же болбосо банктык аманат (депозит)

келишиминде башкасы каралбаса, мындай укуктардан пайдалануунун башка ыкмасы аркылуу банкка ал тууралуу билдирген үчүнчү жактын атынан кардар эсеп ачкан учурда, банк ошол үчүнчү жакты тастыктоого жана анын ишине иликтөөлөрдү жүргүзүүгө мүмкүндүк берген маалыматтарды жана документтерди алууга милдеттүү. Үчүнчү жактын атына банктык аманат (депозит) келип түшкөн учурда банк үчүнчү жакка анын эсебине акча каражаттары түшкөндүгү тууралуу маалымдоого милдеттүү. Анын атына банктык аманат (депозит) салынган үчүнчү жак андан баш тарткан учурда, үчүнчү жактын атынан банктык аманат (депозит) келишимин түзгөн жак аманатты (депозитти) кайра кайтарып алууга же өз атына котортууга укуктуу.

30. Келишимде каралган кайтарып берүү боюнча башка шарттарда салынган аманаттарды (депозиттерди) эске албаганда, эсептен акча каражаттары кардардын баштапкы талабы боюнча бөлүп-бөлүп же толугу менен төлөнүп берилүүгө тийиш. Акча каражаттарынын сакталышы, кардардын баштапкы талабы боюнча алардын берилиши банк тарабынан гарантияланат.

31. Банк иши өзгөчө мүнөзгө ээ болгон же анын ишине чектөөлөр белгиленип, ошондон улам банк айрым бир кардарларга эсеп ачып же эсептешүү операцияларын жүргүзгөн (мисалы, банк юридикалык жактар менен гана иш алып барып же лицензиясына чектөөлөр белгиленген учурда) учурларды эске албаганда, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда, банк эсеп ачуудан баш тартууга укугу жок.

32. Банкка агенттик келишимдерди, ошондой эле жеке адамдар, юридикалык жактар жана төмөнкүлөргө байланыштуу иштерди аткарууда же кызматтарды сунуштоодо ортомчу катары иш алып барган жеке ишкерлер менен башка келишимдерди түзүүгө жана бүтүмдөргө келишүүгө тыюу салынат:

- кардар эсептерин ачууга/жабууга;
- банктын корреспонденттик эсебин ачууга/жабууга;
- кардар эсептеринен каражаттарды эсептеп алып салууга.

Кардарлардын эсептерине каражаттарды чегерүү кардардын эсеби идентификацияланган шартта, тез акча которуу системалары аркылуу ишке ашырууга болот;

– банктын корреспонденттик эсебине каражаттарды чегерүү/эсептен алып салуу;

– банкка күрөө катары мөөнөттүү банктык аманат (депозит) эсебин сунуштоого;

– кардарлардын жана банктын эсептери боюнча башка операцияларды ишке ашырууга;

– банктын кардары үчүн баалуу кагаздарды сатып алуу/сатууга байланыштуу.

Мындай тыюу салуу ортомчу катары иш алып барган юридикалык жактар менен төмөнкүлөр боюнча агенттик ж.б. келишимдерди түзгөн банктарга таркатылбайт:

– банк үчүн баалуу кагаздарды сатып алуу/сатуу;

– банктын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 9-декабрындагы №76/8 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасында банктык төлөм карттар жөнүндө» жобого ылайык банктык төлөм карттар менен эсептешүүлөр системасына катышуусу;

– банктын акча которуу системасына катышуусу;

– банктын почта-сактык системасына катышуусу;

– банктын Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 26-майындагы № 36/7 токтому менен бекитилген «Банктык чекене кызматтарды сунуштоо боюнча агенттик келишимдерди түзүүдө коммерциялык банктардын ишине карата негизги талаптар жөнүндө» жобого ылайык банктык чекене кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоосу.

33. Банктык сырды камтыган маалыматтар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык берилет.

34. Эсепке Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда арест коюлушу мүмкүн.

Эсепке арест коюуда банк эсеп боюнча кандай болбосун чыгаша операцияларын дароо токтотуусу зарыл. Эсептеги акча каражаттардын белгилүү бир суммасына арест коюлган учурда, ошол сумманын өлчөмүндө азайтылбаган калдык чегинде кандай болбосун чыгаша операциялары токтотулат.

Эсептерден акча каражаттарын конфискациялоо соттун мыйзамдуу күчүнө кирген чечиминин (токтомунун) негизинде гана жүргүзүлөт.

5-ГЛАВА

Банктык аманат (депозит) келишими боюнча банктык эсептерди ачуу тартиби

35. Банктык аманат (депозит) келишими боюнча эсеп ачууда банк жеке адамдардан жана юридикалык жактардан акча каражаттарын кабыл алууга, банктык аманат (депозит) келишиминде каралган өлчөмдө жана тартипте сый акыларды төлөөгө жана аманаттын ушул түрү үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларында жана банктык аманат (депозит) келишиминде каралган шарттарда жана тартипте аманатты (депозитти) кайтарып берүүгө, банктык аманат (депозит) келишиминде каралган башка кызматтарды сунуштоого милдеттенет.

Банктык аманат (депозит) келишими боюнча эсеп ачууда акча каражаттары аманатчынын өз атына же операция ишке ашырылганга чейин идентификацияланып, андан ары банктын аманатчысы катары саналган белгилүү бир үчүнчү жактын атына салынышы мүмкүн.

36. Банктык аманат (депозит) келишиминде төмөнкүлөр камтылышы зарыл:

- келишим предмети;
- келишимдин тараптары;
- тараптардын милдеттенмелери;
- банктык аманаттын (депозиттин) мөөнөтү, сый акы/пайда үлүшүн чегерүү жана төлөө тартиби;
- талаш маселелерди чечүү тартиби;
- келишимди колдонуу мөөнөтү;
- тараптардын кол тамгалары, ал эми эгерде юридикалык жак же жеке ишкер болсо, анда мөөрү коюлат (болгон шартта);
- ушул Нускоодо каралган башка шарттар.

Келишимде тараптар макулдашкан башка шарттар каралышы мүмкүн.

Банктык аманат (депозит) келишиминде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген кошумча талаптар да камтылышы мүмкүн.

Келишим, кардардын тандоосу боюнча мамлекеттик же расмий тилде түзүлүп, тараптардын ар бири үчүн бирден, кеминде 2 (эки) нускада кат жүзүндө түзүлөт. Жазуу жүзүндөгү банктык аманат (депозит) келишиминин шарттарын сактабагандык, ошол келишимдин анык эместигине алып келет. Мында келишимдин бир нускасы банка сакталып, экинчиси кардарга берилет. Банк, банктык аманат (депозит) кабыл алынганга чейин келишимди кардарга берүүгө милдеттүү.

37. Кардардын атынан иш алып барган жак инсандыгын тастыктаган документин, ошондой эле эсеп ачуу үчүн тиешелүү ыйгарым укукка ээ экендигин далилдеген документтерди көрсөтүүгө тийиш.

38. Банктык аманат (депозит) келишими боюнча эсеп ачуу аманатчынын (эгерде, аманатчы – жеке адам болсо) же эсеп ачуу үчүн тиешелүү ыйгарым укукка ээ экендигин тастыктаган, тиешелүү түрдө таризделген документтери бар адамдын (эгерде аманатчы –жеке адам же юридикалык жак болсо) же үчүнчү жактын атына (мисалы, ата-энесинин же жашы жетпеген адамдын мыйзамдуу өкүлү же үчүнчү жактар) эсеп ачкан адамдын көз алдында, идентификациялоо максатында жүргүзүлүүгө тийиш.

39. Банктык аманат (депозит) келишим боюнча банктык эсеп ачуу үчүн жеке адамдар (резиденттер жана резидент эместер) төмөнкүлөрдү сунуштоого тийиш:

1) эсеп ачууга өтүнүч кат, ага кардар кол коюуга жана анда төмөнкүлөр көрсөтүлүүгө тийиш:

– аманатчынын аты-жөнү (паспорттогу маалыматтарга ылайык), эгерде өзгөргөн болсо, мурдагы аты-жөнү;

– туулган жери жана күнү;

– жарандыгы;

– жашаган (каттоодон өткөн) жеринин же учурда жашаган жеринин толук дареги, телефон, факс номерлери, электрондук почта дареги;

– инсандыгын тастыктаган документ жөнүндө маалыматтар (аталышы, сериясы, документти берген орган, документ берилген күн), персоналдык номери (болгон болсо);

– иштеген жери жана иш чөйрөсү;

– банк менен ишкердик мамиле түзүү максаты жана анын мүнөзү;

– чет өлкө жаранынын же Кыргыз Республикасына келген (жашап турууга) жарандыгы жок адамдын укугун тастыктаган документтеги маалыматтар;

– банк талап кылган башка маалыматтар.

2) кардардын инсандыгын тастыктаган документ (1-тиркемеде көрсөтүлгөн учурларды эске албаганда, таанышып чыгуу үчүн документтин түп нускасы сунушталат жана андан көчүрмө алынат);

3) кол тамга үлгүлөрү түшүрүлгөн карточка (болгон болсо).

Бир эле учурда карточкада көрсөтүлгөн адамдардын эсептеги акча каражаттарын тескөөгө ыйгарым укугун тастыктаган документтер да берилүүгө тийиш (албетте эгерде, мындай ыйгарым укук үчүнчү жактарга чегерилген болсо).

40. Жеке ишкерлер, ушул Нускоонун 39-пунктунда көрсөтүлгөн документтерден тышкары банкка төмөнкү документтерди кошумча берүүгө тийиш:

1) ыйгарым укуктуу орган тарабынан берилген жана жеке ишкер катары мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгү фактысын (күбөлүктүн) тастыктаган, белгиленген формадагы документтин көчүрмөсүн же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда мамлекеттик каттоодон өтүүсүз эле (патенттин), ишкердикти жүргүзүп жаткандыгы фактысын тастыктаган документтин көчүрмөсүн;

2) салык төлөөчүнүн тиешелүү каттоодон өткөндүгү фактысын тастыктаган Салык кызмат органынын маалым катын;

3) кол тамга үлгүлөрү жана жеке ишкердин мөөрүнүн оттиски (көчүрмөсү) түшүрүлгөн (болгон болсо) карточка.

41. Эгерде кардар (ата-энеси, башка мыйзамдуу өкүлү же үчүнчү жак) жашы жете элек жарандын пайдасына эсеп ачса анда ошол эсеп анын пайдасына ачылып жаткан жаран жөнүндө маалымат; эсеп ачып жаткан адам жөнүндө маалымат (ата-энесинин, башка мыйзамдуу өкүлүнүн же үчүнчү жактын инсандыгын тастыктаган документти) камтылган өтүнүч катты; жашы жете элек жарандын инсандыгын тастыктаган документти (туулгандыгы тууралуу күбөлүгүн же паспортун); эсептеги акча каражаттарын тескөөгө укуктуу адамдардын кол тамга үлгүлөрү түшүрүлгөн карточканы берүүгө тийиш.

Жашы жете элек адамдын атына салынган аманатты (депозитти) төмөнкүлөр тескөөгө ала алат:

- ал 14 жашка чыкканга чейин - ата-энеси же мыйзамдуу өкүлү;
- 14 жашка чыккандан кийин - өзү.

42. Банктык аманат (депозит) келишим боюнча банктык эсепти ачуу үчүн юридикалык жактар (резиденттер жана резидент эместер) Улуттук банктын өзүнчө чечиминде каралган учурларды эске албаганда, төмөнкүлөрдү берүүгө тийиш:

1) эсеп ачууга өтүнүч катты, ал кол тамга үлгүлөрү түшүрүлгөн карточкада көрсөтүлгөн, келишимге жана финансылык документтерге биринчи жана экинчи кол коюу укугуна ээ ыйгарым укуктуу адамдардын колдору коюлуп, юридикалык жактын мөөрү менен күбөлөндүрүлүшү зарыл жана анда төмөнкүлөр камтылат:

- юридикалык жактын толук аталышы, ошондой эле кыскартылган жана эгерде болгон болсо, чет тилде жазылган аталышы;
- мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө маалыматтар: күнү, номери, каттоодон өткөргөн органдын аталышы, каттоодон өткөн жери;
- салык төлөөчүнүн идентификациялык номери;
- Кыргыз Республикасынын Улуттук статистика комитети тарабынан иштелип чыккан «Ишканалардын жана уюмдардын жалпы республикалык классификаторуна» ылайык төлөөчүнүн коду;
- орун алган жери;
- почта дареги;
- байланыш телефондорунун жана факстардын номери;
- ишинин түрү;
- банк менен ишкердик мамиле түзүү максаты жана анын мүнөзү;
- банк талап кылган башка маалыматтар.

2) Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигинин Борбордук казыналыгынын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык, мамлекеттик органдарга, мамлекеттик бюджеттен каржыланган ишканаларга жана мекемелерге банкта эсеп ачууга уруксат берүүсү;

3) юридикалык жактын Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгү

жөнүндө күбөлүк. Эркин экономикалык аймакта (мындан ары – ЭЭА) каттоодон өткөн юридикалык жактар үчүн анын ЭЭАнын субъекти катары каттоодон өткөндүгүн тастыктаган күбөлүктү кошумча берүүсү зарыл. Резидент эместер үчүн: фирманын юридикалык жак катары каттоодон өткөндүгү тууралуу тиешелүү өлкөнүн соода реестринин көчүрмөсү же кардардын юридикалык жак катары чыккан өлкөнүн мыйзам талаптарына ылайык каттоодон өткөндүгүн тастыктаган башка документ;

4) уюмдун уюштуруу-укуктук формасына жараша бардык өзгөртүүлөрү жана толуктоолору менен юридикалык жактын мөөрү жана жетекчисинин колу коюлуп күбөлөндүрүлгөн уюштуруу документтеринин көчүрмөсү;

5) эгерде, юридикалык жак тиешелүү өлкөнүн мыйзамдарына ылайык милдеттүү түрдө лицензияланууга тийиш болгон ишкердикти жүргүзгөн болсо, лицензиянын белгиленген тартипте күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн. Эгерде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында лицензияларды эсеп ачкандан кийин берүү каралган болсо, лицензияларды алгандан кийин гана алардын көчүрмөлөрү берилет;

6) салык кызматы органынын салык төлөөчүнүн салык каттоосунан өткөндүгү тууралуу маалым каты;

7) эркин экономикалык аймакта катталган юридикалык жактар Кыргыз Республикасынын статистика органдарында каттоодон өткөндүгүн тастыктаган документти кошумча берүүгө тийиш;

8) кол тамга үлгүлөрү жана мөөрдүн оттиски түшүрүлгөн, нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн карточканы (бул документке карата минималдуу талаптар 2-тиркемеде келтирилген); карточкада көрсөтүлгөн, эсептеги акча каражаттарын тескөөгө ыйгарым укуктуу экендигин тастыктаган документтер;

9) юридикалык жактын каражаттарын тескөөгө ыйгарым укуктуу адамдын инсандыгын тастыктаган документ (1-тиркемеде көрсөтүлгөн учурларды эске албаганда, таанышып чыгуу үчүн андан көчүрмөлөнгөн документтин түп нускасы берилет).

43. Кыргыз Республикасында экономикалык ишти жүргүзүп жаткан юридикалык жактардын (резиденттердин жана резидент эместердин) филиалдары жана өкүлчүлүктөрү банктык аманат (депозит) келишими боюнча банктык эсепти ачуу үчүн ушул Нускоонун 42-пунктунда

көрсөтүлгөн документтерден тышкары, банкка төмөнкү документтерди кошумча сунуштоого тийиш:

1) башкы уюмдун уюштуруу документтеринин бардык өзгөртүүлөрү жана толуктоолору менен нотариалдык негизде күбөлөндүрүлгөн же тиешелүү өлкөнүн мыйзамдарына ылайык нотариалдык жактан күбөлөндүрүү мүмкүн эмес болгон шартта, юридикалык жактын мөөрү басылып, жетекчисинин колу коюлган көчүрмөсү;

2) түзүмдүк бөлүм анын негизинде иш алып барган (мисалы, «Филиал жөнүндө» жобо ж.б.) нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн же тиешелүү өлкөнүн мыйзамдарына ылайык, нотариалдык жактан күбөлөндүрүү мүмкүн эмес болгон шартта, филиалдын/өкүлчүлүктүн мөөрү басылып, жетекчисинин колу коюлган, документтин бардык өзгөртүүлөрү жана толуктоолору менен көчүрмөсү;

3) операциялар тизмеси жана түзүмдүк бөлүм жөнүндө жободо же түзүмдүк бөлүмдүн жетекчисине берилген ишеним катта чагылдырылбаган шартта, юридикалык жактын ошол операцияларды ишке ашырууга расмий макулдугу берилген документ.

44. Банктык аманат (депозит) келишими боюнча банктык эсепти ачуу үчүн белгиленген тартипте ратификацияланган эл аралык келишимдерге ылайык ишин жүзөгө ашырган эл аралык уюмдар, алардын долбоорлору, дипломатиялык жана консулдук өкүлчүлүктөрү ушул Нускоонун 42-пунктунун 1-пунктчасында көрсөтүлгөн документтерден тышкары, эгерде эсеп ачуунун башка тартиби тиешелүү эл аралык келишимде каралган эмес болсо, төмөнкү документтерди кошумча берүүлөрү зарыл:

1) Кыргыз Республикасынын Жогорку Кеңеши тарабынан ратификацияланган, эл аралык уюм, анын долбоору, дипломатиялык же консулдук өкүлчүлүктөрү анын чегинде иш алып барган эл аралык келишим;

2) эл аралык уюм же анын долбоору жөнүндө (эгерде болгон болсо) жобо;

3) ыйгарым укуктуу адамдардын келишимдерге жана финансылык документтерге биринчи жана экинчи кол коюуга укугун тастыктаган буйрук (контракт, жогору турган тиешелүү уюмдун каты);

4) ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын (Кыргыз Республикасынын Тышкы иштер министрлигинин) эл аралык уюм (анын долбоору), эл аралык уюмдун (анын долбоорунун) жетекчилери/ башчылары аккредитациялангандыгын тастыктаган каты;

5) эл аралык уюм же анын долбоору резиденти болуп саналган Кыргыз Республикасындагы тиешелүү өлкөнүн элчилиги же ыйгарым укуктуу мамлекеттик органы тарабынан күбөлөндүрүлгөн, кол тамга үлгүлөрү түшүрүлгөн карточкалар.

45. Атайын эсеп ачуу үчүн банкка банктык эсеп ачуу үчүн каралгандай эле документтер талап кылынат. Атайын эсептер менен иштөө тартиби Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана банктын ички документтеринде аныкталган.

46. Кардар менен банктык аманат (депозит) келишими түзүлгөндөн кийин банк, депозитке салынган суммага жана келишимде аныкталган, аманатчынын атына таризделген ал боюнча сый акыны/пайда үлүшүн талап кылуу укугун күбөлөндүргөн документти (аманат документин) кардарга берүүгө милдеттүү.

Сактык/депозит сертификаты, аманатчынын китепчеси (сактык китепчеси), келишим же банк тарабынан бекитилген башка документтер, аманат документтери болуп саналат.

Аманат документин тариздөө жана аны кардарга берүү тартиби Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык келүүгө тийиш.

6-ГЛАВА

Банктык эсеп келишими боюнча банктык эсептерди ачуу тартиби

47. Банктык эсеп келишими боюнча эсеп ачууда банк кардардын пайдасына келип түшкөн акча каражаттарын кабыл алууга, тиешелүү суммаларды кардарга же үчүнчү жактарга которуу жөнүндө кардардын буйруусун аткарууга жана банктык эсеп келишиминде каралган башка кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоого милдеттенет.

48. Банктык эсеп келишиминде төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

- келишим предмети;
- банкагы акча каражаттарын тескөө тартиби;

– банк тарабынан кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо шарттары жана аларга төлөө тартиби.

Банктык эсеп келишиминде тараптардын макулдашуусу менен башка шарттар каралышы мүмкүн.

Банктык эсеп келишиминде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген кошумча талаптар да камтылышы мүмкүн.

Жеке ишкер банктык эсеп келишими боюнча эсеп ачкан учурда ага аманатчынын өзү же эсеп ачуу үчүн тиешелүү ыйгарым укукка ээ экендигин тастыктаган, аны идентификациялоо максатында тиешелүү түрдө таризделген документтери бар адам катышууга тийиш.

Юридикалык жакка банктык эсеп келишими боюнча эсеп ачуу аны идентификациялоо максатында, эсеп ачуу үчүн тиешелүү ыйгарым укукка ээ экендигин тастыктаган, талапка ылайык таризделген документтери бар адамдын катышуусунда ишке ашырылууга тийиш.

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

49. Банктын корреспонденттик эсептер менен иштөө тартиби 3-тиркемеде көрсөтүлгөн талаптарга ылайык аныкталат.

7-ГЛАВА

Банктык эсептерди, банктык аманат (депозит) боюнча эсептерди кайра тариздөө жана жабуу

50. Юридикалык жакты кайра өзгөртүп түзүлүшүнө (биригүү, кошулуу, бөлүү, бөлүнүү жана өзгөртүп түзүү) байланыштуу эсептерди кайра тариздөө учурунда эсеп ээси банкка жаңы юридикалык жакка эсеп ачкан учурдагыдай эле документтерди берет.

Кайра өзгөртүп түзүүдөн башка учурларда аталышы ошондой эле, кимге караштуу экендиги өзгөргөн шартта, банкка эсеп ээсинин өзгөрүүлөрдү маалымдаган билдирүүсү, жогорку башкаруу органынын чечиминин көчүрмөсү жана аталышынын белгиленген тартипте кайра каттоодон өткөндүгүн тастыктаган башка документтер берилет.

Эсеп ээсинин аталышы жана кимге караштуулугу өзгөргөн шартта, кол тамга үлгүлөрү жана мөөрдүн оттиски менен нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн жаңы карточка берилүүгө тийиш.

51. Жоюу процесси башталган учурда эсепти кайра тариздөөдө банкка төмөнкүлөр берилиши зарыл:

- юридикалык жактын жогорку башкаруу органынын же анын ыйгарым укуктуу органынын чечими, ал эми банкротко учураган учурда - кредиторлор жыйынынын чечими (соттон тышкары банкрот деп жарыяланганда) же атайын администратордун (жоюучунун) аты-жөнүн толук көрсөтүү менен соттун чечими;

- кол тамга үлгүлөрү жана мөөрдүн оттиски менен нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн карточка.

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

Эсептеги акча каражаттарынын калдыгы кардарга кайтарылып берилип же анын кат жүзүндөгү көрсөтмөсү боюнча 5 (беш) жумуш күнүнөн кечиктирбестен башка эсепке чегерилет.

Банк акча каражаттарынын калдыгын алуу зарылдыгы жөнүндө кардарга акыркы белгилүү болгон дарек боюнча жана/же кардардын уюлдук номерине/электрондук почтасына электрондук маалымат/ телефон аркылуу билдирүү жөнөтүү аркылуу маалымдайт, кардар жок болгон жана/же электрондук маалымат/телефон аркылуу билдирүү алгандыгын тастыктаган маалымат жок болгон учурда, акча каражаттарынын калдыгы банктын эсепке алуу системасында (балансында) сакталат. Мында, акча каражаттары Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык, ар бир кардар боюнча, алардын системадан тышкары эсеби менен талап боюнча төлөнүүчү банктык аманаттар (депозиттер) тобундагы өзүнчө жыйынтыкталган эсепте (депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компаниялар, кредиттик союздар үчүн – депозиттер тобунда) эсепке алынуусу зарыл.

53. Банктык эсеп келишими боюнча юридикалык жактардын акча каражаттары өзүнчө жыйынтыкталган эсепте кеминде үч жыл эске алынышы мүмкүн.

Кардарлардын акча каражаттарын кайтарып берүү жөнүндө кайрылууларына байланыштуу акча каражаттардын агылып чыгышы ыктымалдыгы төмөн болсо, банк белгиленген мөөнөт өткөндөн кийин жогоруда белгиленген милдеттенмелерди баланстан алып салууга жана аларды ар бир кардар боюнча системадан тышкары мөөнөтсүз шартта эсепке алууга укуктуу.

Эгерде кардар баланстан алып салгандан кийин банктык аманат (депозит) келишими боюнча акча каражаттарын кайтарып берүү өтүнүчү менен кайрылган болсо, банк кардардын акча каражаттарынын ордун өз каражаттарынын эсебинен толуктап берүүгө милдеттүү.

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

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

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

- кардарды идентификациялоо жана верификациялоо талаптарын аткаруу, бенефициардык ээсин аныктоо, эсеп боюнча операцияларды жүргүзүү үчүн зарыл болгон тиешелүү документтер кардар тарабынан берилбесе;

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

- анык эмес документтер берилсе.

Эгерде кардардын террористтик же экстремисттик иштерге же массалык кыргын салуучу куралды таркатууга катышы бардыгына тиешелүү Кыргыз Республикасынын мыйзам ченемдерине ылайык алынган маалыматтар болсо, банк кардарга алдын ала маалымдоосуз, анын каражаттарына үч жумушчу күнгө чейин бөгөт коюп, бул тууралуу кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого), террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү

боюнча иш алып барган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте билдирүүгө тийиш.

Каражаттарга коюлган бөгөттү алып салуу кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) жана террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү жагында ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын чечиминин негизинде ишке ашырылат.

55. Эгерде кардардын мурда жабылган банктык эсебине төмөнкүлөрдөн акча каражаттары келип түшсө:

1) мурда жабылган эсеп ээсинен – банк ушул Нускоодо белгиленген, кардарды идентификациялоо боюнча талаптарды милдеттүү түрдө сактоо менен банктык эсеп же банктык аманат (депозит) боюнча жаңы келишим түзө алат;

2) нак акча каражаты түрүндө үчүнчү жактардан – банк ал акча каражаттарын кабыл албоого тийиш;

3) нак эмес төлөм түрүндө, үчүнчү жактардан – бул учурда банк кийинки жумуш күнү ичинде эсеп жабылгандыгы жөнүндө белги коюу менен ошол акча каражаттарын жөнөтүүчүгө кайра жөнөтүп жиберүүгө тийиш.

«Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ачылган банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө» нускоого карата 1-тиркеме

«Өз кардарыңды бил» саясатына карата талаптар

1. «Өз кардарыңды бил» саясаты кардарларды тиешелүү негизде текшерүү тартибин аныктайт жана анда төмөнкүлөр камтылат:

1) банктык эсепти, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсепти ачуу учурунда кардарды идентификациялоо жана бенефициардык ээсин аныктоо жол-жобосу.

Идентификациялоонун натыйжасында алынган кардар жана бенефициардык ээси жөнүндө маалыматтар, ыйгарым укуктуу

мамлекеттик органдын террористтик же экстремисттик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жагындагы талаптарына ылайык түзүлгөн кардардын жана бенефициардык ээсинин анкеталарында (таржымалында) чагылдырылууга тийиш.

2) банктык эсеп ачылгандан кийин кардарга тиешелүү маалыматтарды верификациялоо;

3) кардардын эсеби боюнча ишке ашырылган операцияларга ж.б. иш чараларга көз салуу.

2. Кардар эсепти ачуу жана/же банктык операцияларды жүргүзүүчүн талап кылынган документтердин толук топтому берүүгө тийиш.

3. Кардарды идентификациялоо жол-жобосу сүрөтү чапталган (жашы жетпегендер үчүн сүрөтсүз эле), анын инсандыгын тастыктаган документтин негизинде аныктоону, бенефициардык ээсин аныктоону, ушул Нускоого ылайык, кардар жана бенефициардык ээси жөнүндө маалыматтарды топтоону болжолдойт.

4. Эгерде үчүнчү жак кардардын атына банктык эсеп ача турган болсо, банк үчүнчү жактан анын атына эсеп ачылып жаткан кардарды жана ушул Нускоо талабына ылайык, эсеп ачып жаткан үчүнчү жакты идентификациялоого жана анын ишине иликтөөлөрдү жүргүзүүгө мүмкүндүк берген маалыматтарды жана документтерди алууга тийиш.

Үчүнчү жак тарабынан кардардын атына банктык эсеп келишими боюнча эсеп ачылган учурда да Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык таризделген, эсеп ачуу жана/же аны тескөөгө ыйгарым укуктуу далилдеген документтер берилиши зарыл. Мындай документтердин берилиши Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык же ошол юридикалык жактын уюштуруу документтерине ылайык эсеп ачууга ыйгарым укуктуу юридикалык жактын өкүлүнөн, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык эсеп ачууга ыйгарым укуктуу жеке адамдардан (ата-энелерине, башка мыйзамдуу өкүлдөргө же үчүнчү жактарга) талап кылынбайт.

Кардардын-юридикалык жактын банк эсебин ачып, эсеп боюнча операцияларды жүргүзүүдө банк, эсеп ачууга жана/же кардар эсебиндеги акча каражаттарын тескөө укугуна ээ адамдардын

инсандыгын тастыктоого тийиш (тастыктоочу документтердин негизинде).

Кардардын эсебинен акча каражаттарын которуу/алуу менен байланышкан банктын операциялары кардардын өзүнүн (аманатчынын, эгерде аманатчы - жеке адам болсо) же эсепти тескөө боюнча тиешелүү ыйгарым укуктарын тастыктоочу жана талаптагыдай таризделген документке ээ адамдын катышуусунда (эгерде аманатчы - жеке адам же юридикалык жак болсо) ишке ашырылууга тийиш. Мындай талап, түздөн-түз катышуусуз аралыктан ишке ашырылган операцияларга таркатылбайт.

Эгерде кардар акча каражаттары которула турган белгилүү бир күндү көрсөтүү менен банкка төлөм тапшырмасын алдын ала берип, документ кайрылган күнү белгиленген тартипте катталган болсо, анда ошол которуу күнүндө кардардын милдеттүү катышуусу талап кылынбайт.

Мында, банк операциялык тобокелдиктерди, анын ичинде алдамчылык менен байланышкан тобокелдиктерди төмөндөтүү максатында зарыл чараларды көрүүгө тийиш.

5. Жеке адамдардын инсандыгын тастыктоо үчүн төмөнкү документтер кабыл алынат:

1) Кыргыз Республикасынын жарандары үчүн:

- Кыргыз Республикасынын жаранынын паспорту (ID карта);
- жалпы жарандык паспортто Кыргыз Республикасынын дипломатиялык өкүлчүлүгүнүн же консулдук мекемесинин консулдук каттоого тургандыгы же туруктуу жашап жаткандыгы жана өлкөгө келгендиги, ошондой эле үй-бүлөлүк абалы тууралуу белги коюлган шартта, Кыргыз Республикасынын жаранынын жалпы жарандык паспорту (чет өлкө паспорту);

- туулгандыгы тууралуу күбөлүгү (14 жашка чейинки өспүрүмдүн пайдасына эсеп ачуу, ошондой эле 14-16 жашка чейинки өспүрүмдөрдүн өзү эсеп ачуусу үчүн);

- офицердин, прапорщиктин инсандыгын тастыктаган күбөлүк же мөөнөттүү кызмат өтөп жаткан аскер кызматчысынын аскердик билети.

2) чет өлкө жарандары үчүн:

– чет өлкө жаранынын паспорту же мыйзамда белгиленген же болбосо Кыргыз Республикасы менен эл аралык келишимдерге ылайык таанылган инсандыгын күбөлөндүргөн документ катары эсептелген башка документ;

– чет өлкө жаранынын же жарандыгы жок адамдын Кыргыз Республикасында жүрүүгө (жашоого) болгон укугун тастыктаган документ: жашап туруу укугун, убактылуу жашап турууга уруксаты, виза же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте берилген башка документ, качкындар үчүн – качкындар күбөлүктөрү.

6. Эгерде кардар түздөн-түз байланышпастан эле, аралыктан туруп операцияларды жүргүзүү үчүн эсеп ачса жана/же ал жеңилдетилген салыктар сунушталган жана/же тизмеги Улуттук банк тарабынан бекитилген, банктык көзөмөл органдарына берилүүчү маалыматтардын толук ачып көрсөтүлүшү талап кылынбаган мамлекеттерде же аймактарда (оффшордук аймактарда) жашап жаткан адам болсо, анда кардар-жеке адам же анын өкүлү же болбосо эсеп ачууга ыйгарым укукту тастыктаган, тиешелүү негизде таризделген документке ээ кардардын-жеке адамдын же юридикалык жактын өкүлү же болбосо кардардын атына эсеп ачып жаткан үчүнчү жак, инсандыгын тастыктаган документтин түп нускасын көрсөтүүгө тийиш. Мында, банктын жооптуу кызматкери ал документтин көчүрмөсүн алып, арткы бетине документ берген адам өз аты-жөнүн жазып, кол койгон күнүн көрсөтүү менен кол коюуга тийиш. Андан кийин банк кызматкери да күнүн көрсөтүү менен ал көчүрмөгө кол коюу аркылуу анын аныктыгын тастыктайт. Бул документ кардардын көктөмөсүндө көктөлөт.

7. Кардар менен түздөн-түз байланышуусуз эле, аралыктан туруп операцияларды (бүтүмдөрдү) жүргүзүү үчүн кардар-юридикалык жак (резидент, резидент эмес) менен мамиле түзүүдө банк, ушул Нускоонун талабына ылайык берилүүчү маалыматтардан тышкары, анын Кыргыз Республикасында экономикалык ишкердикти жүргүзүп жаткандыгын тастыктаган документтерди (келишимдерди, контракттарды, бажы декларацияларын, салык декларацияларын ж.б.) да кардардан талап кылууга тийиш.

8. Операцияларды (бүтүмдөрдү) ишке ашыруу үчүн банк, банктык эсеп, банктык аманат келишиминде кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) жана террористтик же

экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү боюнча мыйзам талаптарын сактоо боюнча кардардын милдеттенмесин, ошондой эле жүргүзүлгөн операцияларды тастыктаган документтерди банктын талабы боюнча берүү милдеттенмесин кароого тийиш.

9. Документтерди, көбүнчө юридикалык жактардын уюштуруу документтерин, анын мамлекеттик каттоодон өткөндүгүн тастыктаган документтерди кароо учурунда банктар өз кардарын кылдат иликтөөгө алуу максатында, документтердин легализацияланышына өзгөчө көңүл буруп, ошондой эле төмөнкүлөрдү кылдат иликтөөлөрү тийиш:

- кардардын-юридикалык жактын бардык уюштуруу документтерин, анын ичинде аларга карата бардык өзгөрүүлөрдү жана толуктоолорду, ошондой эле кардардын юридикалык жак катары мамлекеттик каттоодон өткөндүгүн тастыктаган ж.б. зарыл документтерди;

- юридикалык жактын органдары тарабынан чечим кабыл алууда таасирин тийгизүү мүмкүнчүлүгүнө ээ адамдарды аныктоо менен юридикалык жактын уюштуруучуларынын (катышуучуларынын) курамын;

- юридикалык жактын башкаруу органдарынын түзүмүн жана алардын ыйгарым укуктарын.

10. Банктын ички документтеринде белгиленген тартипте жана банктык эсеп ачылгандан кийинки 5 жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөттө банк кызматкери төмөнкүлөрдө көрсөтүлгөн маалыматтарды верификациялоого тийиш:

1) жеке адамдын төмөнкү ыкмалардын бирин колдонуу менен өтүнүч катындагы:

- расмий документтерден алынган маалыматтарды тастыктоо. Туулгандыгы тууралуу күбөлүк, паспорт, инсандыгын тастыктаган документтер (чет өлкө жарандары жана жарандыгы жок адамдар үчүн – чет өлкө жаранынын паспорту, жашап калууга, убактылуу жашоого уруксат берүү, качкындын күбөлүгү; офицердин, прапорщиктин инсандыгын тастыктаган күбөлүк же мөөнөттүү кызмат өтөгөн аскер кызматчысынын аскердик билети) тастыктоочу документ катары колдонулушу мүмкүн;

- кардар тарабынан берилген маалыматтарды тастыктоо үчүн аны менен телефон, кат же электрондук почта аркылуу байланышуу.

Мында телефондун өчүктүгү, жиберген каттын кайра келиши же электрондук почтанын иштебеси алынган маалыматтарды текшерүүнү улантуу зарылчылыгын шарттоого тийиш;

- кардардын документтеринин легалдуу экендигин мисалы, Кыргыз Республикасынын элчилиги, өкүлчүлүгү, нотариус аркылуу тастыктоо;

- банктын ыктыяры боюнча башка ыкмалар аркылуу;

2) төмөнкү ыкмалардын жок дегенде бирөөнү колдонуу менен юридикалык жактын өтүнүч катындагы:

- берилген документтерди, юридикалык жактын жабылгандыгын, жоюлгандыгын же жоюу процессинде тургандыгын текшерүү максатында, мамлекеттик органдан маалымат алуу;

- эсеп ачылгандан кийин маалыматты тастыктоо үчүн кардар менен телефон аркылуу байланышуу;

- банктын ыктыяры боюнча башка ыкмалар аркылуу;

11. Эгер идентификациялоо процессинде алынган маалыматтардын аныктыгына шектенүү жаралса, ошондой эле төмөнкүлөр орун алса, банк кардарды верификациялоо демилгесин көтөрүүгө тийиш:

- олуттуу операция (мисалы, кардар эсеби боюнча орточо калдыктан же жүгүртүүдөн ашкан суммада) жана/же ошол кардардын ишине мүнөздүү болбогон башка операция ишке ашырылса;

- кардардын эсеби боюнча иш жүргүзүү тартибинде олуттуу өзгөрүүлөр байкалса;

- банк кардарга тиешелүү маалыматтардын жетишсиз экендигин баамдаса.

Бул учурда банк, төмөнкүлөрдү камтыган кошумча маалыматтарды талап кылууга же салыштырып текшерүүгө тийиш:

- жеке сунуш-көрсөтмөлөрдү (мисалы, банктын туруктуу кардарынан);

- мурда бул кардарды тейлөөчү банктан сунуштарды;

- иштеген жеринен маалым кат, ээлеген кызматын расмий тастыктоо (бул талап кылынган жерде).

12. Банктык эсеп боюнча операцияларды жүргүзүүдө кардар, банкка Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык таризделген төлөм документтерин бериши зарыл. Эгерде, жүргүзүлүп жаткан операциялардын экономикалык максаттуулугуна жана/же мыйзамдуулугуна карата банктын шектенүүсү орун алса, анда ал ошол операциялардын мыйзамдуулугун жана экономикалык жактан максатка ылайыктуулугун тастыктаган документтердин берилишин кардардан талап кылууга укуктуу. Кардарга ачылган эсептер, кардар менен түзүлгөн келишимдер, төлөм документтери (мисалы, инвойстор, эсеп фактуралар) ж.б. ушундай документтерден боло алышат.

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

13. Банк, кардар эсеби боюнча жүргүзүлүп жаткан операцияларга туруктуу көз салып туруусу зарыл. Ошол кардардын ишине мүнөздүү болбогон операцияларды аныктоо үчүн банк өзүнүн кардарларынын эсептери боюнча толук түшүнүккө ээ болушу да талап кылынат.

Банк экономикалык же коммерциялык көз караштан алганда, кардардын адаттан башкача операцияларына, нак акча каражаттары менен ири суммадагы операцияларына (мисалы, ошол кардардын бүтүмдөрү жана операциялары боюнча орточо жүгүртүүдөн ашкан) жана кардардын адаттагы иш жагдайына ылайык келбеген башка операцияларына көңүл бурууга тийиш.

Адаттагыдан башкача же шектүү операцияларды айырмалап аныктоо максатында банк, кардар жөнүндө жалпы маалыматтарды, мисалы жашаган өлкөсү, каражат булактары, операциялардын түрлөрү жана тобокелдикке алып келген башка факторлорду эске алуу менен мындай эсептердин негизги көрсөткүчтөрүн белгилөөгө тийиш.

Банктарга адаттагыдан башкача же шектүү операцияларды аныктоонун маалымат системасын бардык эсептер үчүн орнотуу сунушталат.

14. Адаттагыдан башкача же шектүү операцияларга карата банк, кардар башка жактын атынан иш алып барып жатабы же жокпу,

ошону аныктап алып, андан соң бенефициардык ээсинин инсандыгын тастыктаган маалыматтарды алуу максатында аракеттерди көрүүсү зарыл.

Юридикалык жактарга карата бенефициардык ээсин аныктоодо акционерлерге, кол коюуга укуктуу адамдарга же капиталда олуттуу үлүшкө ээ болгон жана кардарды контролдоонун башка ыкмаларына ээ башка адамдарга өзгөчө көңүл буруу талап кылынат. Эгерде, башка юридикалык жак ээси болуп саналса, ошол юридикалык жакты контролдогон ээлик кылуучуларды же адамдарды аныктап алуу талап кылынат.

Зарылчылык келип чыккан шартта, банк мыйзамдуу негиздерде жеткиликтүү болгон маалымат булактары менен пайдаланышы мүмкүн.

15. Шектүү операцияларга карата банктын корутундулары документте чагылдырылып, операция ишке ашырылгандан кийинки кеминде 5 жыл аралыгында сакталууга тийиш.

«Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ачылган банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө» нускоого карата 2-тиркеме

Кол тамга үлгүлөрү жана мөөр оттиски түшүрүлгөн карточкага карата коюлган минималдуу талаптар

1. Кол тамга үлгүлөрү жана мөөр оттиски түшүрүлгөн карточка юридикалык жактын белгилүү кызмат адамдарынын эсебинде турган акча каражаттарын тескөөгө ыйгарым укугун, ошондой эле жогоруда аталган кызмат адамдарынын кол тамгаларынын аныктыгын тастыктаган негизги документ болуп эсептелет.

2. Карточканын багыты жана болуу зарылдыгы, эң оболу, кол тамга юридикалык жактын эсеби боюнча каражаттарынын кймылы үчүн негиз болгон документтердин милдеттүү реквизити болуп санала тургандыгы менен шартталган. Биринчи жана экинчи кол тамга коюуга укуктуу адамдар кол тамга үлгүлөрү жана мөөрдүн оттиски

түшүрүлгөн карточкада көрсөтүлөт. Жетекчи жана/же башка ыйгарым укуктуу адамдар биринчи кол коюу укугуна ээ. Башкы бухгалтер жана/же башка ыйгарым укуктуу адамдар экинчи болуп кол коюуга укуктуу. Биринчи кол коюу укугу башкы бухгалтерге жана экинчи кол коюу укугуна ээ башка адамдарга берилбейт.

Мындай ыйгарым укуктар уюштуруу документтеринин же тиешелүү юридикалык жактардын, филиалдардын же өкүлчүлүктөрдүн жетекчилеринин буйруктарынын же мындай укуктарды берүүгө негиз болгон башка документтердин негизинде берилет. Эгерде юридикалык жактын, филиалындын же өкүлчүлүктүн штатында экинчи кол коюу укугу берилиши мүмкүн болгон адамдар жок болсо, банк документтерди биринчи кол тамганын үлгүсү менен гана кабыл алат жана бул тууралуу документке тиешелүү жазуулар чагылдырылат.

3. Кол тамга үлгүлөрү жана мөөрдүн оттиски түшүрүлгөн документтерде юридикалык жактын, анын филиалынын же өкүлчүлүгүнүн мөөрүнүн оттискинин үлгүсү көрсөтүлүүгө тийиш.

Бул талап юридикалык жак үчүн орун алган өлкөнүн мыйзамдарынын өзгөчөлүгүнөн улам, мөөрү болбогон юридикалык жактарга, Кыргыз Республикасынын резидент эместерине, алардын филиалдарына жана өкүлчүлүктөрүнө таркатылбайт.

4. Кол тамга үлгүлөрү жана мөөр оттиски түшүрүлгөн карточкага юридикалык жакка берилген мөөрдүн так айырмаланып билинген оттискинин үлгүсү милдеттүү түрдө киргизилет, анда анын аталышы, катталган учурдагы аталышына сөзсүз түрдө төп келүүгө тийиш. Атайын максаттар үчүн каралган («кадрлар бөлүмү», «пакет үчүн» жана башка) мөөрлөрдүн оттиски үлгүлөрүн кабыл алууга тыюу салынат.

5. Кол тамга үлгүлөрү жана мөөрдүн оттиски түшүрүлгөн карточкада юридикалык жактын каражаттарын тескөөгө ыйгарым укуктуу адамдын инсандыгын тастыктаган документтин колдонуу мөөнөтү жөнүндө банктын белгиси көрсөтүлүүгө тийиш.

6. Банк кол тамга үлгүлөрү жана мөөрдүн оттиски түшүрүлгөн документтеги кол тамгалардын нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүшүн талап кылууга милдеттүү. Нотариустар жок болгон калктуу пункттарда кол тамга үлгүлөрү жана мөөрдүн оттиски

түшүрүлгөн документтердеги кол тамгалар, жергиликтүү аткаруу бийлик органдары тарабынан күбөлөндүрүлүшү зарыл.

7. Юридикалык жактын аталышы өзгөрүп, мөөрү жоголуп кетсе же жараксыз болуп калса, банк кардарга жаңы мөөр даярдатуу үчүн убакыт берүүгө тийиш. Мөөр даярдалып жаткан мезгил ичинде банк менен кардар ортосунда мөөрсүз эле төлөм документтерин тариздөөнүн тартиби белгиленет, ал келишимде көрсөтүлүүгө тийиш.

8. Кардар тарабынан эсеп ачуу үчүн берилүүчү кол тамга үлгүлөрү жана мөөрдүн оттиски түшүрүлгөн документтердин канча нускада талап кылынары банк тарабынан аныкталат.

Мында, анын бир нускасы банктын операциялар иш алып барган кызматкеринин колунда болууга, ал эми экинчиси банк кардарынын көктөмөсүндө көктөлүүгө тийиш, калган нускалар банктын ички эрежелеринде белгиленген тартипте сакталышы зарыл.

9. Кол тамгалардын бир үлгүсүн же мөөрдүн оттискин алмаштыруу учурунда, ушул Нускоодо көрсөтүлгөн тартипте күбөлөндүрүлгөн кол тамга үлгүлөрү жана мөөрдүн оттиски менен жаңы документ банкка берилиши зарыл.

10. Юридикалык жактын эсепте турган каражаттарын тескөөгө ыйгарым укуктуу кызмат адамы алмашкан учурда, банкка юридикалык жактын каражаттарын тескөөгө укуктуу жаңы кызмат адамдарынын ыйгарым укуктарын тастыктаган документ жана ушул Нускоодо көрсөтүлгөн тартипте күбөлөндүрүлгөн кол тамга үлгүлөрү жана мөөрдүн оттиски менен жаңы документ берилүүгө тийиш.

«Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ачылган банктык эсептер, банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө» нускоого карата 3-тиркеме

Банктын корреспонденттик эсептер менен жүргүзгөн ишине карата талаптар

1. Корреспонденттик эсептер эки түргө бөлүнөт: «лоро» эсеби – өзүнүн банк-корреспондентинин атына банкта ачылган эсеп; «ностро»

эсеби – бул, өз банк-корреспондентинде ачылган банктын эсеби. Банктагы «ностро» эсеби банк-корреспонденттеги «лоро» эсеби болуп саналат.

2. Бул Нускоо банктын Улуттук банкта ачылган корреспонденттик эсеп менен иштөө тартибин жөнгө салбайт.

3. Банк оффшордук аймактарда катталган банктар, алардын аффилирленген жактары, туунду банктары жана өз алдынча юридикалык жак болуп саналбаган, ошондой эле жеңилдетилген салыктык шарттар каралган жана/же Банктык көзөмөл боюнча Базелдик комитетинин талаптарына жана көрсөтмөлөрүнө ылайык, банктык көзөмөл органдарына берилүүчү маалыматтардын ачык жана/же чечмеленип берилиши талап кылынбаган мамлекеттерде же аймактарда каттоодон өткөн өзүнчө турган бөлүм менен тике корреспонденттик мамилелерди түзүүгө укугу жок. Оффшордук аймактардын тизмеги Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 16-апрелиндеги № 13/2 «Оффшордук аймактардын субъекттерин жана алардын тизмесин аныктоо боюнча талаптарды белгилөө жөнүндө» токтомуна ылайык аныкталат.

- -Мындай чектөөлөр башкы уюму оффшордук аймактардан тышкары жайгашкан (катталган), оффшордук аймактарда катталган филиалдар менен тике корреспонденттик мамилелерди түзүүгө таркатылбайт.

4. Банк обочо турган банктар менен корреспонденттик мамилелерди түзүүгө же аны улантууга укугу жок. Банк ошондой эле, обочо турган банктарга өз эсептерин пайдаланууга мүмкүндүк берген чет өлкө банктары-корреспонденттер менен бүтүмдөргө келишип, операцияларды жүргүзүүгө каршы этияттык чараларын көрүүгө тийиш.

Кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого), терроризмди каржылоого жана массалык кыргын салуучу куралды таратууну каржылоого каршы аракеттенүү боюнча эл аралык стандарттарды иштеп чыгуу жана жайылтуу боюнча өкмөттөр аралык уюмдун (топтун) (ФАТФ) сунуш-көрсөтмөлөрүн колдонбогон же жетиштүү колдонбогон мамлекеттердеги жана аймактардагы банктар менен корреспонденттик мамилелерди түзүү учурунда, банкта кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо), террористтик же экстремисттик ишти каржылоо боюнча ишке тартылышы тобокелдиги жогорулайт.

5. Банк-резиденттер менен улуттук жана чет өлкө валюталарындагы эсептер боюнча корреспонденттик мамилелерди түзүүгө же улантууга банктын укугу жок.

6. 5-пунктунун талабы, пластик карттары менен ишке ашырылган операцияларды тейлеген эл аралык төлөм системалары боюнча эсептешүүлөрдү жүргүзүү максатында, банк-резиденттер үчүн ачылган чет өлкө валютасындагы гарантиялык эсептерге таркатылбайт.

7. 5-пунктунун талаптары микрофинансы компанияларын банкка кайра каттоодон өткөрүүнүн жыйынтыгында жана негизги ишти ишке ашырууну камсыз кылуу максатында түзүлгөн, банк-резиденттер үчүн ачылган чет өлкө валютасындагы эсептерге таркатылбайт. Мындай эсептер микрофинансы компанияларын банкка кайра каттоодон өткөрүүнүн жыйынтыгында түзүлгөн банк-резидент тарабынан резидент эмес банкта корреспонденттик эсепти ачканга чейин, бирок банк лицензиясын алган учурдан кийинки алты айдан ашпаган мөөнөттө колдонулушу мүмкүн.

8. Корреспонденттик мамилелерди түзүүнүн бардык учурунда банк, корреспонденттик мамилени түзүүгө ниеттенип жаткан банк-корреспондентке карата төмөнкүдөй иш-чараларды жүргүзүүгө тийиш:

- банк-корреспондент мыйзам талаптарына ылайык өз өлкөсүндө түзүлгөндүгү фактысын аныктоо;

- корреспонденттик мамилелер жөнүндө келишимде кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого), террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү максатында ишке ашырылган чаралар боюнча тараптардын милдеттерин жана ыйгарым укуктарын белгилөө;

- банк-корреспонденттен жыл сайын финансылык отчетту алып туруу (аудитордук комиссиянын корутундусу менен);

- кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого), террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү максатында банк-корреспондент тарабынан көрүлүп жаткан чараларга талдап-иликтөөлөрдү, анын ичинде банктын кызматкерлери менен баарлашуу учурунда алынган маалыматтардын негизинде;

- банк-корреспондентке кредиттик рейтингди ыйгаруу жөнүндө отчетторго талдап-иликтөөлөрдү (эгерде коомчулук үчүн жеткиликтүү болгон отчет боюнча маалымат болсо);

– банк-корреспонденттин бизнесинин негизги багыттарын аныктоо;

– банк-корреспонденттин финансылык абалына талдап-иликтөөлөрдү;

– банк-корреспонденттин оффшордук аймактарда катталган обочо банктар, банктар сыяктуу кардарлары бар же жок экендиги тууралуу маалыматтарды талап кылуу;

– банк-корреспондент мамлекеттик же менчик банк болуп саналарын аныктоо;

– менчик банк-корреспонденттердин негизги ээлерин идентификациялоо жана верификациялоо;

– жалпыга жеткиликтүү маалыматынын негизинде банк-корреспонденттин аброюна баа берүү жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого), террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү чөйрөсүндө иш алып барган көзөмөл органынын бар болушун аныктоо;

– банк-корреспондентке тиешелүү маалыматтарды идентификациялоо жана верификациялоо.

Банк «лоро» эсебин ачууда банк-корреспонденттен төмөнкү документтерди кошумча талап кылууга тийиш:

– корреспонденттик мамилелерди түзүү ниетин билдирген өтүнүч катты;

– банк-корреспондент юридикалык жак катары орун алган өлкөдө каттоодон өткөндүгүн тастыктаган, Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык легализацияланган жана күбөлөндүрүлгөн документтин көчүрмөсүн;

– банк түзүлгөн корреспонденттик мамилелердин алкагында жүргүзүүгө ниеттенген операцияларды ишке ашырууга банк-корреспонденттин укугун тастыктаган, Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык легализацияланган жана күбөлөндүрүлгөн лицензиянын көчүрмөсүн;

– банк-корреспонденттин ушул корреспонденттик эсеп аркылуу ишке ашыруу күтүлгөн иши тууралуу маалыматты.

Корреспонденттик мамилелер түзүлгөндөн кийин банк ушул пунктуда көрсөтүлгөн маселелер боюнча банк-корреспондент жөнүндө

маалыматтарга көз салып турууга тийиш. Банк, банк-корреспондент тарабынан кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого), террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү боюнча чаралар аткарылбагандыгын аныктаган учурда, ал тиешелүү чараларды, корреспонденттик мамилелерди токтотууга чейинки чараларды көрүүгө тийиш.

9. Корреспонденттик эсепти ачууну кошо алганда, корреспонденттик мамилелерди түзүү жөнүндө чечим банктын жетекчиси же банк Башкармасынын мүчөсү жетектеген, ушундай маселелер боюнча чечим кабыл алуу компетенциясына кирген коллегиялдуу орган тарабынан кабыл алынат. Корреспонденттик мамилелерди түзүүгө тиешелүү чечим кабыл алуунун мындай тартиби, банктын ички документтеринде чагылдырылууга тийиш.

10. Банк-корреспондент ФАТФ мүчөсү болгон өлкөнүн аймагында катталган жана *Standart and Poor's Corporation* рейтинг агенттиги тарабынан белгиленген, «ВВдан» төмөн болбогон узак мөөнөттүү кредитти төлөө жөндөмдүүлүгү рейтингине же болбосо *Moody's Investors Service* же *Fitch IBCA* агенттиги тарабынан белгиленген ушундай эле маанидеги рейтингге ээ болгон учурда, банк тарабынан банк-корреспонденттин кредитти төлөө жөндөмдүүлүгүнө, аброюна баа берүү, финансылык абалын талдап-иликтөө боюнча жөнөкөйлөтүлгөн жол-жоболор белгилениши мүмкүн.

11. Корреспонденттик мамилелерди түзүүгө тиешелүү бардык маалыматтар документ катары түзүлүүгө жана корреспонденттик мамилелер токтотулган учурдан кийинки кеминде 5 жылга чейин сакталууга тийиш.

Кыргыз
Республикасынын
Улуттук банк Башкармасы



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 10 апреля 2019 г.
№ 2019-П-12/19-1-(БС)

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 20, 68 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в следующие нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Временной администрации» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-8-(НПА)»;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О ликвидации банков» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-5-(НПА)».

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

3. Юридическому управлению:

– опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

– после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», Государственного банка развития Кыргызской Республики, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление методологии надзора и лицензирования банков.

Исполняющий обязанности председателя

Н. Жениш

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от «10» апреля 2019 года
№ 2019-П-12/19-1-(БС)**

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О Временной администрации» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-8-(НПА) следующие изменения:

в Положении «О Временной администрации», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в абзаце восьмом пункта 8 слова «, с указанием фамилии, имени, отчества и должностей, которые будут занимать, и указанием права подписи на документах» исключить;

– пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. Правление Национального банка вправе назначить другого Временного администратора в случае:

– отсутствия Временного администратора по болезни или иным причинам, ставящим под угрозу проведение Временной администрации;

– нарушения Временным администратором условий договора, заключенного с Национальным банком;

– несвоевременного, неполного и/или некорректного представления Временным администратором отчета, а также других официально предоставляемых документов и сведений, в том числе искажение финансовой отчетности;

– неспособности действовать, исполнять функции и обязанности, возложенные на Временного администратора Законом и настоящим Положением;

– нарушения требований законодательства Кыргызской Республики;

– преднамеренных действий или бездействий Временного администратора, препятствующих достижению целей Временной администрации;

– расторжения договора, заключенного с Национальным банком по личному заявлению/ходатайству Временного администратора.»;

– в пункте 41 слова «до 10 (десятого) числа месяца» заменить словами «в течении 10 рабочих дней месяца»;

– в пункте 53 слова «в течении 20 календарных дней» заменить словами «в течении срока, установленного Правлением Национального банка»;

– в пункте 54 слова «оценщиков и иных» заменить словами «независимых»;

– пункт 71 изложить в следующей редакции:

«71. В случае удовлетворения ходатайства Временного администратора о проведении мер по рекапитализации банка Временный администратор обязан представлять в Национальный банк с установленной Правлением Национального банка периодичностью отчет о проведенных мероприятиях с указанием выполненных/невыполненных мероприятий и возможных рисках.»;

– в пункте 95 после слов «экономических нормативов» дополнить словами «обязательных резервных требований»;

– пункт 107 изложить в следующей редакции:

«107. Оплата труда Временного администратора и привлеченных им специалистов, не являющихся служащими Национального банка, осуществляется за счет средств банка. В случаях, когда в банке, в который назначен Временный администратор, не имеется ликвидных средств для оплаты труда Временного администратора и привлеченных им специалистов, не являющихся служащими Национального банка, по ходатайству Временного администратора и решению Национального банка эти расходы осуществляются за счет собственных средств Национального банка. Данные расходы в дальнейшем будут отнесены на затраты банка, в который назначен Временный администратор. Оплата труда служащих Национального банка, привлеченных в состав Временной администрации, осуществляется за счет собственных средств Национального банка.

Расходы по оплате труда Временного администратора и привлеченных им специалистов, не являющихся служащими Национального банка, осуществленные за счет Национального банка, погашаются банком в случае прекращения деятельности Временной администрации, а в случае начала процедуры принудительной ликвидации в отношении банка – в соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов, установленном Законом порядке.»;

- в пункте 109 цифру «5» заменить цифрой «15»;
- в пункте 110 цифру «5» заменить цифрой «30»;
- в пункте 113 цифру «5» заменить цифрой «20».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О ликвидации банков» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-5-(НПА) следующие изменения:

в Положении «О ликвидации банков», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящее Положение устанавливает квалификационные и иные требования для ликвидаторов, а также особенности осуществления мер по ликвидации банков в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» (далее – Закон) и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.».

- пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Вознаграждение ликвидатору устанавливается судом по предложению Национального банка либо собранием акционеров (при добровольной ликвидации) по согласованию с Национальным банком соразмерно сложности ликвидируемого банка, но не может превышать должностной оклад председателя Правления ликвидируемого банка, исчисляемый за последний год, предшествующий введению Временной администрации или отзыву лицензии, либо размера вознаграждения

Временного администратора, действовавшего в банке на дату принятия решения о ликвидации банка.

Ликвидатор устанавливает вознаграждение привлеченным работникам в размере, не превышающем должностные оклады соответствующих работников банка, действовавшие до введения Временной администрации или отзыва лицензии.»;

– дополнить пунктом 9-1. следующего содержания:

«9-1. В случаях, когда в банке отсутствуют ликвидные средства для покрытия административных расходов при проведении процедуры принудительной ликвидации банка, такие расходы могут быть осуществлены за счет собственных средств Национального банка по мотивированному обращению ликвидатора банка. К мотивированному обращению ликвидатор прилагает виды административных расходов, которые будут осуществляться за счет средств Национального банка.

Национальный банк рассматривает обращение ликвидатора в течение 30 рабочих дней со дня поступления обращения.

При предоставлении денежных средств ликвидатору на осуществление административных расходов, Национальный банк устанавливает виды административных расходов, которые могут быть осуществлены за счет средств Национального банка и сумму выделяемых средств на каждый вид административных расходов.

Решение о предоставлении денежных средств ликвидатору для осуществления административных расходов принимается Правлением Национального банка.

Национальный банк предоставляет денежные средства на покрытие административных расходов на основании договора, заключаемого с ликвидатором банка.

Национальный банк перечисляет денежные средства на проведение процедуры ликвидации банка на специальный счет, открытый ликвидатором, в соответствии со статьей 182 Закона.

Денежные средства, предоставленные Национальным банком ликвидатору банка для осуществления административных расходов, не входят в ликвидационную массу и относятся к административным расходам ликвидатора в соответствии со статьей 188 Закона, а также должны быть погашены ликвидатором вне очереди погашения требований кредиторов, установленной Законом.»;

– в пункте 41:

в абзаце шестом подпункта 12 слова «накопительный фонд» заменить словами «средства накопительного фонда»;

в абзаце седьмом подпункта 12 слова «с оплатой за получаемые услуги» заменить словами «с оплатой услуг»;

дополнить подпунктом «15» следующего содержания:

«15) отчет по полученным и использованным денежным средствам от Национального банка.».

Кыргыз
Республикасынын
Улуттук банк Башкармасы



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 10 апреля 2019 г.
№ 2019-П-12/19-3-(НПА)

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения и дополнения в следующие нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/2;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 28 декабря 2009 года № 51/4;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии

с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 марта 2011 года № 20/4.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 мая 2019 года.

3. Установить для банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, исполнение Категории 6 (степень кредитного риска - 150%) пункта 24 Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в следующие сроки:

- с 1 июля 2019 до 31 декабря 2019 года – степень кредитного риска 130 %;

- с 1 января 2020 года – степень кредитного риска 150 %.

4. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, специализированной финансово-кредитной организации ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», ОЮЛ «Ассоциация исламских финансов», соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление методологии надзора и лицензирования банков.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 10 апреля 2019 года
№ 2019-П-12/19-3-(НПА)

Изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/2 следующие дополнения:

в Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– в Приложении к Инструкции:

в разделе «Кредиты и лизинги (продолжение)/прочие активы»:

дополнить статьей 361 следующего содержания:

«

361	Финансирование, предоставленное по договорам мушарака, мудароба		400%	0
-----	---	--	------	---

»;

статью 420 «Начисленные проценты к получению» дополнить строками 420.6 – 420.8 следующего содержания:

«

420.6			150%	0
420.7			200%	0
420.8			400%	0

».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими

принципами банковского дела и финансирования» от 28 декабря 2009 года № 51/4 следующие дополнения и изменения:

в Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования:

– пункт 9-1 изложить в следующей редакции:

«9-1. В целях сохранения финансовой устойчивости банка и сохранения стабильности его деятельности устанавливается требование о поддержке «дополнительного запаса капитала банка» (индекс «буфер капитала») для выплаты дивидендов. Индекс «буфер капитала» определяется аналогично расчету коэффициента достаточности (адекватности) суммарного капитала. Значение индекса «буфер капитала» банков устанавливается Комитетом по надзору Национального банка.»;

– пункт 9-2 изложить в следующей редакции:

«9-2. Банк не имеет право принимать решение о выплате дивидендов в случае, если индекс «буфер капитала», рассчитанный с учетом вычета суммы дивидендов, планируемой к выплате, будет составлять значение ниже установленного Национальным банком.

После выплаты дивидендов индекс «буфер капитала» должен составлять значение не ниже установленного Национальным банком.

В случае соблюдения значения индекса «буфер капитала», рассчитанного с учетом вычета суммы дивидендов, планируемой к выплате, банк должен получить разрешение Национального банка на выплату, за исключением случаев, когда за счет нераспределенной прибыли банк увеличивает свой уставной капитал.»;

– пункт 9-3 признать утратившим силу;

– в абзацах двенадцатом и пятнадцатом подпункта «д» пункта 16 слова «Управления внешнего надзора» заменить словами «соответствующего структурного подразделения»;

– в пункте 22 слово «шесть» заменить словом «семь»;

– в пункте 24:

подпункт «а» части «Категория 4 (степень кредитного риска – 50%):» изложить в следующей редакции:

«а) финансирование, предоставленное физическим лицам для покупки или строительства жилья на одну семью и гарантированные первым залогом по такому жилью. К этой категории относятся только такие активы, которые выданы лицам, намеревающимся жить в данном доме или квартире, т.е. данное жилье (или его часть) не будет использовано в других целях (продажа, аренда и т.п.).

В случае, если просрочка по данным активам составляет свыше 30 дней, или они реструктуризированы, то они указываются в категории 5 со степенью кредитного риска 100%.»;

часть «Категория 4 (степень кредитного риска – 50%):» дополнить подпунктом «в» следующего содержания:

«в) финансирование, предоставленное коммерческим банком по государственным программам, в том числе за счет собственных средств банка, связанным с финансированием сельского хозяйства и экспортно ориентированных и импорто замещающих предприятий, а также другим государственным программам, направленным на оказание содействия развитию экономики республики.

В случае, если просрочка по данным активам составляет свыше 90 дней и/или они повторно реструктуризированы, то они указываются в категории 5 со степенью кредитного риска 100%.

Примечание: к государственным программам относятся программы, финансируемые частично или полностью из республиканского бюджета или реализуемые через субсидирование из средств республиканского бюджета, включая финансирование, осуществляемое в сотрудничестве с организациями, созданными государством; программы в рамках реализации межгосударственных (межправительственных) проектов согласно международным договорам и соглашениям.»;

в части «Категория 5 (степень кредитного риска – 100%):»:

первый абзац подпункта «е» изложить в следующей редакции:

«активы, размещенные в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования:»;

четвертый абзац подпункта «е» изложить в следующей редакции:

«- другие активы, размещенные в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, не вошедшие в другие категории;»;

часть «Категория 6 (степень кредитного риска – 400%):» изложить в следующей редакции:

«Категория 6 (степень кредитного риска – 150%):

- активы, размещенные в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в иностранной валюте, за исключением активов в валюте государств-членов ЕАЭС, а также кроме указанных в категории 4.»;

пункт дополнить частью «Категория 7 (степень кредитного риска – 400%)» следующего содержания:

«Категория 7 (степень кредитного риска – 400%):

- активы, размещенные по договорам мудароба, мушарака, за исключением активов, указанных в категориях 1-6.»;

- пункт 40 изложить в следующей редакции:

«40. Банк обязан получить разрешение Национального банка на выплату дивидендов акционерам банка. Документы для получения разрешения Национального банка на выплату дивидендов должны быть представлены в Национальный банк не позднее пяти рабочих дней до проведения общего собрания акционеров банка. К документам должны быть приложены планы банка по срокам выплаты дивидендов и расчеты по соблюдению экономических нормативов, а также индекса «буфер капитала», рассчитанного с учетом планируемой выплаты суммы дивидендов.

При наличии угрозы стабильности банка Национальный банк может запретить либо установить ограничения на выплату дивидендов, если:

а) выплата дивидендов приведет к нарушению экономических нормативов, установленных Национальным банком;

б) значения коэффициентов достаточности (адекватности) капитала банка будут ниже минимальных пределов, установленных Национальным банком для данного банка;

в) индекс «буфер капитала», после выплаты дивидендов, будет ниже минимальных значений, установленных Национальным банком;

г) не созданы или созданы в недостаточном размере резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков, согласно требованиям Национального банка;

д) банк имеет непокрытые убытки за предыдущие годы и/или за отчетный год;

е) это приведет к ухудшению финансового состояния банка;

ж) в других случаях, предусмотренных законами Кыргызской Республики.

Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям, если на момент принятия решения и выплаты дивидендов он отвечает признакам неплатежеспособности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики или указанные признаки появятся у банка в результате выплаты дивидендов.

Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по простым акциям, если не принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям.».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О периодическом регулятивном банковском отчете», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в Приложении 2:

в подразделе 15.4. «Кредиты и лизинги (продолжение) / Прочие активы»:

дополнить статьей 361 следующего содержания:

«

361	Финансирование, предоставленное по договорам мушарака, мудароба		400%	0
-----	---	--	------	---

»;

статью 420 «Начисленные проценты к получению» дополнить строками 420.6 – 420.8 следующего содержания:

«

420.6			150%	0
420.7			200%	0
420.8			400%	0

»;

дополнить статьей 493 следующего содержания:

«

493	Финансирование, предоставленное по договорам мушарака, мудараба	0	400%	0
-----	---	---	------	---

»;

– в подразделе 15.А. Активы банка в рамках «исламского окна»: строку 50.6 статьи 50. «Корреспондентские счета в коммерческих банках стран СНГ» признать утратившей силу;

строку 60.6 статьи 60. «Корреспондентские счета в иностранных банках, кроме стран СНГ» признать утратившей силу;

строку 90.6 статьи 90. «Денежные средства на счетах в банках и финансовых организациях стран СНГ» признать утратившей силу;

строку 100.6 статьи 100. «Денежные средства на счетах в иностранных банках и финансовых организациях, кроме стран СНГ» признать утратившей силу;

строку 110.6 статьи 110. «Краткосрочные межбанковские размещения до 7 дней» признать утратившей силу;

строку 120.6 статьи 120. «Операции по РЕПО-соглашениям» признать утратившей силу;

– в подразделе 15.Б. Портфель ценных бумаг банка в рамках «исламского окна»:

строку 150.6 статьи 150. «Ценные бумаги, выпущенные правительствами стран СНГ» признать утратившей силу;

строку 160.6 статьи 160. «Ценные бумаги, выпущенные иностранными правительствами стран, кроме Правительства стран СНГ» признать утратившей силу;

строку 170.6 статьи 170. «Долговые ценные бумаги кыргызских компаний» признать утратившей силу;

строку 180.6 статьи 180. «Долговые ценные бумаги компаний стран СНГ» признать утратившей силу;

строку 190.6 статьи 190. «Долговые ценные бумаги иностранных компаний, кроме стран СНГ» признать утратившей силу;

строку 210.7 «Остальная часть капитальных ценных бумаг» признать утратившей силу;

строку 220.7 «Остальная часть капитальных ценных бумаг» признать утратившей силу;

строку 230.7 «Остальная часть капитальных ценных бумаг» признать утратившей силу;

– в подразделе 15.В. Финансирование:

статью 240 «Финансирование, предоставленное банкам Кыргызской Республики» дополнить строкой 240.6 следующего содержания:

«

240.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

статью 280 «Финансирование, предоставленное негосударственному сектору» дополнить строкой 280.6 следующего содержания:

«

280.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

статью 290 «Финансирование, предоставленное физическим лицам для личных целей» дополнить строкой 290.6 следующего содержания:

«

290.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

статью 310 «Финансирование, предоставленное негосударственному сектору для финансирования жилья» дополнить строкой 310.1 следующего содержания:

«

310.1			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

статью 320 «Финансирование, предоставленное физическим лицам на покупку жилья» дополнить строкой 320.3 следующего содержания:

«

320.3			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

– в подразделе 15.В. Финансирование (продолжение)/прочие активы:

статью 340 «Финансирование, предоставленное на строительство негосударственному сектору» дополнить строкой 340.6 следующего содержания:

«

340.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

статью 350 «Финансирование, предоставленное на строительство физическим лицам» дополнить строкой 350.6 следующего содержания:

«

350.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

статью 360 «Финансирование, предоставленное по договору Иджара» дополнить строкой 360.6 следующего содержания:

«

360.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

статью 370 «Финансирование, предоставленное по договорам мушарака, мудараба в частное коммерческое предприятие с целью осуществления предпринимательской деятельности, отличной от торговых операций с иностранной валютой, акциями и/или товарами» изложить в следующей редакции:

«

370	Финансирование, предоставленное по договорам мушарака, мудараба	0		0
370.1			0%	0
370.2			10%	0
370.3			20%	0
370.4			50%	0
370.5			100%	0
370.6			150%	0
370.7			400%	0

».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 30 марта 2011 года № 20/4 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О периодическом регулятивном отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

в Приложении 1:

- пункты 5, 13, 18 и 22 изложить в следующей редакции:

«

5	Раздел 1	Балансовый отчет А. Активы Б. Обязательства В. Капитал Г. Забалансовые обязательства Д. Расшифровка прочих активов и прочих обязательств банка Е. Обязательства перед Национальным банком Ж. Размещение активов банка по страновому признаку З. Привлечение обязательств банка по страновому признаку И. Привлечение обязательств банка по страновому признаку (в иностранной валюте) К. Привлечение капитала по страновому признаку Л. Объем финансирования по отраслям в разрезе областей Кыргызской Республики	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	
		М. Классификация предоставленного финансирования по степени риска в разрезе областей Кыргызской Республики	Ежеквартально		
		Н. Объем денежных средств (по источникам привлечения) на счетах клиентов в разрезе областей Кыргызской Республики	Ежеквартально		
		О. Прочие сведения банка в разрезе областей Кыргызской Республики	Ежеквартально		
		П. Информация о базе счетов клиентов	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	

13	Раздел 9	<p>Сведения о крупных рисках</p> <p>А. Сведения о крупных рисках</p> <p>А-1. Сведения по 15 крупным источниками финансирования, в том числе ФКО и государственные учреждения (Социальный фонд КР и так далее)</p> <p>Б. Сведения по остаткам денежных средств на корреспондентских счетах</p> <p>Б-1 Сведения по средствам, размещенным на депозитных счетах</p> <p>Г. Информация о брокере/дилере/депозитари, обслуживающем банк</p> <p>Д. Информация об операциях с корпоративными и государственными ценными бумагами</p> <p>Е. Портфель корпоративных и государственных ценных бумаг банка</p> <p>Ж. Портфель корпоративных и государственных ценных бумаг клиентов</p>	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	Приложение №1 к Инструкции о пределах финансирования, осуществляемого в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования. Приложение №2 к Инструкции о пределах финансирования, осуществляемого в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.
----	----------	---	------------	--	---

18	Раздел 14	Сведения о соблюдении экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфер капитала»)	Ежемесячно	В течение 5 календарных дней со дня окончания отчетного периода	Приложение № 1 Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики
----	-----------	--	------------	---	---

		А. Ежедневный отчет о соблюдении норматива максимального размера риска на одного заемщика	Ежедневно	До 9.00 по состоянию на конец последнего операционного дня	
		Б. Отчет о соблюдении экономического норматива достаточности (адекватности) капитала и норматива (показателя) ликвидности	Ежемесячно	В течение 5 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
		В. Ежедневный отчет о соблюдении норматива максимального размера риска по срочным счетам и прочим обязательствам перед физическими лицами	Ежедневно	До 9.00 по состоянию на конец последнего операционного дня	
		Г. Отчет о соблюдении норматива максимального размера риска по счетам до востребования физических лиц	Ежемесячно		
		Д. Отчет о выполнении требований Национального банка	Ежемесячно		
		Е. Отчет о соблюдении норматива (показателя) краткосрочной ликвидности (К3.2)	Ежедневно	До 9.00 в первый рабочий день недели, следующей за отчетной неделей	

		Ж. Ежедневный отчет о соблюдении норматива (показателя) мгновенной ликвидности (КЗ.3)	Ежедневно	До 9.00 по состоянию на конец последнего операционного дня	
		З. Информация об объеме финансирования, предоставленного членам ГСО	Ежемесячно	В течение 5 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
22	Раздел 18	Прочие сведения А. Среднее значение активов и обязательств за месяц Б. Прочие сведения о деятельности банка В. О персонале банка Г. Сведения по клиентам с наибольшими оборотами по счетам Д. Сведения о количестве и сумме сообщений в СФР	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	
		Е. Информация по прочей собственности (недвижимое имущество), принятой коммерческими банками на баланс в счет погашения задолженности по проблемным кредитам	Ежеквартально	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	

		Ж. Сведения по остаткам денежных средств на счетах государственных предприятий, хозяйствующих субъектов с государственной долей участия, органов государственной власти	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	
		З. Информация по максимальной и минимальной наценке по действующему финансированию и депозитам, включая установленные на индивидуальной основе	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	
		И. Информация о риск - событиях банка	Ежемесячно	В течение 5 рабочих дней после окончания отчетного периода	

»;

в Приложении 2:

– раздел 1.А. «Балансовый отчет» дополнить подразделом «П. Информация о базе счетов клиентов» следующего содержания:

«

П. Информация о базе счетов клиентов

(в тыс. сом)

Наименование статьи	Всего			
	Сумма	Количество		
1. Депозиты физических лиц, в том числе:	0	0		
а) депозиты до востребования		-		
б) срочные депозиты				
2. Депозиты юридических лиц (кроме ИП), в том числе:	0	0		

а) депозиты до востребования		-		
б) срочные депозиты				
3. Депозиты индивидуальных предпринимателей, в том числе:	0	0		
а) депозиты до востребования		-		
б) срочные депозиты				
4. Страховые депозиты системы денежных переводов				

»;

– разделы 9.А-1 «Сведения по 15 крупным источниками финансирования, в том числе ФКО и государственные учреждения (Социальный фонд КР и так далее)», 9.Б «Информация о банках-корреспондентах» и Б-1. «Сведения по остаткам денежных средств на корреспондентских счетах по состоянию на отчетную дату)», изложить в следующей редакции:

«

Периодический регулятивный
банковский отчет
по состоянию на «___» ___20___ года

РАЗДЕЛ 9.А-1. СВЕДЕНИЯ ПО 15 КРУПНЫМ ИСТОЧНИКАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ, в том числе ФКО и государственные учреждения (Социальный Фонд КР и т.д.)

(в тыс. сом)

№	Наименование вкладчика*/кредитора	ИНН вкладчика/кредитора	Сумма предоставленного финансирования/ депозита**				Валюта	Наценка/Норма дохода	Дата заключения договора	Дата завершения договора	Применение (срочные, и т.д.)
			финансирование	расчетный счет	срочный депозит	депозит до востребования					
1	2	3	4				5	6	7	8	9
1											
2											
3											
...											
15											
	Итого	0,0	0,0	0,0	0,0						
	Общая сумма обязательств по 15 крупным источникам финансирования				0,0						

*Депозиты, выступающие обеспечением по финансированию, не включаются в данную таблицу

** указывается остаток по финансированию или депозиту (по депозитам - в разбивке на до востребования, расчетный и срочный) на отчетную дату

*** по депозитам до востребования и расчетным счетам ячейка оставляется пустой

ДОЛЖНОСТЬ: _____ ФАМИЛИЯ: _____ ПОДПИСЬ: _____

Периодический регулятивный
банковский отчет
по состоянию на «__» __ 20__ года

РАЗДЕЛ 9.Б. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКАХ-КОРРЕСПОНДЕНТАХ

№ п/п	11 значный SWIFT-код банка /Идентификационный код (для небанковских организаций)	Наименование банка / Наименование ЮЛ (для небанковских организаций)	Группа	Страна принадлежности	Название рейтингового агентства	Присвоенный рейтинг (если имеется)	Дата присвоения рейтинга	Валюта		Всего		РППУ	
								В номинале	В соммах	В номинале	В соммах	В номинале	В соммах
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1.		Банк 1											
2.		Банк 2											

Должность: _____ фамилия : _____ подпись: _____

Периодический регулятивный
банковский отчет
по состоянию на «__» ____ 20__ года

**РАЗДЕЛ 9. Б-1. СВЕДЕНИЯ ПО СРЕДСТВАМ,
РАЗМЕЩЕННЫМ НА ДЕПОЗИТНЫХ СЧЕТАХ**

(в тыс. сом)

№ п/п	Наименование Банка	Страна принадлежности	Рейтинг		Всего сумма депозита	Валюта	в том числе		Дата заключения договора	Дата завершения договора	Норма доходности	Депозиты, включаемые в расчет норматива (показателя) К1.3	Депозиты, включаемые в расчет норматива (показателя) К1.4
			Наименование агентства	Присвоенный рейтинг			в номинале	в соммах					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1													
2													
3													
...													
100													

должность: _____ фамилия : _____ подпись: _____»;

– в разделе 14. «Сведения о соблюдении экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала (индекс «буфер капитала»)»:

подраздел Б. «Отчет о соблюдении экономического норматива достаточности (адекватности) капитала и норматива (показателя) ликвидности» изложить в следующей реакции:

«Б. Отчет о соблюдении экономического норматива достаточности (адекватности) капитала и норматива (показателя) ликвидности»

Наименование экономических нормативов и требований, дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)	Обозначение	Расчет норматива	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива	Отклонение от установленного норматива	
						1 неделя
Норматив достаточности (адекватности) капитала	K2.1	ЧСК		не менее 12%		
		ЧРА				
	K2.2	ЧКПУ		не менее 6%		
		ЧРА				
	K2.3	ЧСК		не менее 8%		
		СА				
Норматив ликвидности	K3.1	ЛА		не менее 45%		
		ОБ				
		ЧСК				
Дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)	0,0%	ЧРА		не менее _____% (указать значение)		
Средние значения за отчетный период						
ЛА - Ликвидные активы					0	
ОБ - Обязательства банка					0	
Норматив K3.1=(ЛА/ОБ)*100	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	

должность: _____ фамилия: _____ подпись: _____»;

подраздел 14.Д. «Отчет о выполнении требований НБКР» изложить в следующей реакции:
«14.Д. Отчет о выполнении требований НБКР»

Обозначение	Фактическое значение	Установленное значение	Фактическое значение (в условных ед.)
Максимальный размер риска по финансированию, не обеспеченному залогом		не более 50% ЧСК	
Максимальный размер риска по операциям с аффилированными и связанными с банком лицами		не более 60% ЧСК	
Максимальный размер любых инвестиций в каждую небанковскую организацию		не более 60% собственного (регулятивного) капитала	
Максимальный размер инвестиций в банковские помещения (основные средства)		не более 100% размера оплаченного уставного капитала	
Максимальный размер инвестиций в ценные бумаги правительств и центральных банков других государств		не более 100% размера ЧСК	
Максимальный размер инвестиций банка в негосударственные долговые ценные бумаги		не более 50% размера ЧСК	

должность: _____ фамилия : _____ подпись: »;

– Раздел 14 «Сведения о соблюдении экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала (индекс «буфер капитала»)» дополнить подразделом 14.3. следующего содержания:

«14.3. Информация об объеме финансирования, предоставленного членам ГСО

Обозначение	Фактическое значение (в %)	Фактическое значение (в условных ед.)
Объем финансирования, предоставленного членам группы солидарной ответственности		

»;

– в разделе 15.1. «Активы»:

строку 50.6 статьи 50. «Корреспондентские счета в коммерческих банках стран СНГ» признать утратившей силу;

строку 60.6 статьи 60. «Корреспондентские счета в иностранных банках, кроме стран СНГ» признать утратившей силу;

строку 90.6 статьи 90. «Денежные средства на счетах в банках и финансовых организациях стран СНГ» признать утратившей силу;

строку 100.6 статьи 100. «Денежные средства на счетах в иностранных банках и финансовых организациях, кроме стран СНГ» признать утратившей силу;

строку 110.6 статьи 110. «Краткосрочные межбанковские размещения до 7 дней» признать утратившей силу;

строку 120.6 статьи 120. «Операции по РЕПО-соглашениям» признать утратившей силу;

– в подразделе 15.2. Портфель ценных бумаг:

строку 150.6 статьи 150. «Ценные бумаги, выпущенные правительствами стран СНГ» признать утратившей силу;

строку 160.6 статьи 160. «Ценные бумаги, выпущенные иностранными правительствами стран, кроме правительств стран СНГ» признать утратившей силу;

строку 170.6 статьи 170. «Долговые ценные бумаги кыргызских компаний» признать утратившей силу;

строку 180.6 статьи 180. «Долговые ценные бумаги компаний стран СНГ» признать утратившей силу;

строку 190.6 статьи 190. «Долговые ценные бумаги иностранных компаний, кроме стран СНГ» признать утратившей силу;

строку 210.7 «Остальная часть капитальных ценных бумаг» признать утратившей силу;

строку 220.7 «Остальная часть капитальных ценных бумаг» признать утратившей силу;

строку 230.7 «Остальная часть капитальных ценных бумаг» признать утратившей силу;

– в подразделе 15.3. Финансирование:

статью 240 «Финансирование, предоставленное банкам Кыргызской Республики» дополнить строкой 240.6 следующего содержания:

«

240.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

статью 280 «Финансирование, предоставленное негосударственному сектору» дополнить строкой 280.6 следующего содержания:

«

280.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

статью 290 «Финансирование, предоставленное физическим лицам для личных целей» дополнить строкой 290.6 следующего содержания:

«

290.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

статью 310 «Финансирование, предоставленное негосударственному сектору на ипотеку» дополнить строкой 310.1 следующего содержания:

«

310.1			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

статью 320 «Финансирование, предоставленное физическим лицам на ипотеку» дополнить строкой 320.3 следующего содержания:

«

320.3			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

– в подразделе 15.4. Финансирование (продолжение)/прочие активы:

статью 340 «Финансирование, предоставленное на строительство негосударственному сектору» дополнить строкой 340.6 следующего содержания:

«

340.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

статью 350 «Финансирование, предоставленное на строительство физическим лицам» дополнить строкой 350.6 следующего содержания:

«

350.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

статью 360 «Финансирование, предоставленное по договору иджара мунтахийя биттамлик» дополнить строкой 360.6 следующего содержания:

«

360.6			150%	0
-------	--	--	------	---

»;

статью 370 «Активы, размещенные по договорам мушарака, мудараба в частное коммерческое предприятие с целью осуществления предпринимательской деятельности, отличной от торговых операций с иностранной валютой, акциями и/или товарами» изложить в следующей редакции:

«

370	Активы, размещенные по договорам мушарака, мудараба	0		0
370.1			0%	0
370.2			10%	0
370.3			20%	0
370.4			50%	0
370.5			100%	0
370.6			150%	0

370.7			400%	0
-------	--	--	------	---

»;

– в подразделе 15.7. Капитал и коэффициенты достаточности (адекватности) капитала:

строки 960 и 970 изложить в следующей редакции:

«

960	Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (ст.920/ (ст.640 минус ст.1010))		
-----	---	--	--

970	Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (ст.800/ (ст.640 минус ст.1010))		
-----	---	--	--

»;

подраздел дополнить строкой 1020 следующего содержания:

«

1020	Собственный регулятивный капитал		
------	----------------------------------	--	--

»;

– Раздел 18 «Прочие сведения» дополнить подразделом 18.Е следующего содержания:

«Периодический регулятивный
банковский отчет
по состоянию на «__» __ 20__ года

18.Е. Информация о риск - событиях банка

№ п/п	Дата регистрации / совершения / возникновения, риск-события	Дата выявления риск-события	Дата устранения риск-события	ГО / филиал / название СП / №АТМ / назавание точки обслуживания / ТСП / Бизнес-процесс, на котором произошёл инцидент/вид деятельности	Описание риск-события	Причины возникновения риска	Принятые решения / Предложения по минимизации риска	Контрольные меры / мероприятия	Уровень рисков (влияние / потери)				Примечание	
									на деятельность банка	на репутацию	на финансовый риск	Сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	1. Внутреннее мошенничество, то есть злоупотребления или неправомерные действия сотрудников банка.													
	2. Внешнее мошенничество, то есть неправомерные действия посторонних по отношению к банку лиц.													
	3. Практика приема на работу, нарушения банковского, трудового и иного законодательства, условий безопасности труда и охраны здоровья сотрудников.													
	4. Нарушение банком обязательств по договорам перед клиентами банка и третьими лицами, злоупотребление информацией о клиентах банка, некачественное осуществление операций или предоставление услуг, несоблюдение обычаев делового оборота, нарушение антимонопольного законодательства, несоблюдение требований по изучению клиентов.													
	5. Причинение ущерба материальным активам банка (например, вследствие пожара, стихийных бедствий, актов терроризма, вандализма и т.д.).													

6. Сбои в функционировании или выход из строя информационных и других систем, оборудования, коммуникаций банка.																							
7. Неадаптивная организация внутренних процессов и информационных потоков.																							

Должность: _____ фамилия : _____ подпись: _____ ».

Кыргыз
Республикасынын
Улуттук банк Башкармасы



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 15 апреля 2019 г.
№ 2019-П-12/20-2-(НПА)

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 20, 68 и 136 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

«Об утверждении Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/1»;

– «Об утверждении Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/2;

– «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3»;

– «Об утверждении Положения «О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики кредитных аукционов для целей рефинансирования и поддержания ликвидности» от 27 ноября 2013 года № 45/13.

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня его официального опубликования, действует до 16 июля 2020 года и распространяется только

на облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ОАО «Государственная Ипотечная Компания» по эмиссии, зарегистрированной 29 июня 2018 года.

3. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления, курирующего Управление методологии надзора и лицензирования банков.

Председатель

Т. Абдыгулов

**Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от «15» апреля 2019 года
№ 2019-П-12/20-2-(НПА)**

Изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/1 следующее изменение:

в Положении об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– подпункт 1 пункта 4.2 дополнить абзацем одиннадцатым следующего содержания:

«- облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ОАО «Государственная Ипотечная Компания».

При этом облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ОАО «Государственная ипотечная компания», должны быть классифицированы как «нормальный актив» в соответствии с условиями Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 21 июля 2004 года № 18/3. Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ОАО «Государственная Ипотечная Компания», классифицированные не в категории «нормальный актив», не включаются в состав ликвидных активов.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала

коммерческих банков Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/2 следующее изменение:

в Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденной вышеуказанным постановлением:

подпункт 1 пункта 4.3 дополнить абзацем «и» следующего содержания:

«и) облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ОАО «Государственная Ипотечная Компания».

При этом облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ОАО «Государственная Ипотечная Компания», должны быть классифицированы как «нормальный актив» в соответствии с условиями Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 21 июля 2004 года № 18/3».

– подпункт 4 пункта 4.3 дополнить абзацем «г» следующего содержания:

«г) облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ОАО «Государственная Ипотечная Компания», классифицированные не в категории «нормальный актив» в соответствии с условиями Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 21 июля 2004 года № 18/3».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3» следующее изменение:

Положение «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденное вышеуказанным постановлением:

– дополнить пунктом 4.1.3 следующего содержания:

«4.1.3. Банк может классифицировать облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ОАО «Государственная Ипотечная Компания» как «нормальный актив» с формированием РГПУ в размере 0%.

При этом должны выполняться следующие условия:

– банк проводит ежемесячный мониторинг залога ипотечного покрытия для контроля обеспечения покрытия стоимости облигации с ипотечным покрытием в размере не менее 120%;

– весь актив, входящий в залог ипотечного покрытия, должен быть, как минимум, в категории «удовлетворительный».

В случае несоответствия залога ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием указанным условиям классификация должна осуществляться согласно установленным требованиям Национального банка.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики кредитных аукционов для целей рефинансирования и поддержания ликвидности» от 27 ноября 2013 года № 45/13 следующее изменение:

в Положении «О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики кредитных аукционов для целей рефинансирования и поддержания ликвидности», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– подпункт 2 пункта 41 изложить в следующей редакции:

«2) Государственные ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики, ноты Национального банка, муниципальные ценные бумаги, выпущенные мэрией города Бишкек, имеющие листинг и котируемые на лицензированной торговой площадке Кыргызской Республики, и облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ОАО «Государственная Ипотечная Компания» (далее – ценные бумаги);»;

– Положение дополнить Приложением 9 к Генеральному соглашению о кредитном аукционе следующего содержания:

«Приложение 9
к Генеральному соглашению
о кредитном аукционе
от «___» _____ 20__ г.
№ _____

ДОГОВОР О ЗАЛОГЕ № _____

к Кредитному договору от «__» _____ 20__ г. № _____
(договор залога облигаций с ипотечным покрытием,
выпущенных ОАО «Государственная ипотечная компания»)

г. Бишкек «__» _____ 20__ г.

Национальный банк Кыргызской Республики, именуемый в дальнейшем «Национальный банк» или «Залогодержатель», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Банк» или «Залогодатель», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о залоге облигаций с ипотечным покрытием, выпущенных ОАО «Государственная Ипотечная Компания» (далее «Договор») о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Залогодержатель предоставил Залогодателю кредит в размере _____ (сумма прописью) сомов. Окончательный срок погашения кредита и начисленных процентов по нему наступает в сроки, указанные в Кредитном договоре о выдаче кредита от «__» ____ года № _____ (далее – Кредитный договор), заключенном в рамках Генерального соглашения от ____ года № _____ (далее – Генеральное соглашение).

1.2. В обеспечение выполнения обязательств Залогодателя по Кредитному договору Залогодатель передает Залогодержателю в залог нижеперечисленные облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ОАО «Государственная Ипотечная Компания» (далее – ценные бумаги), с указанием общего объема выпущенных

облигаций, номинальной стоимости, срока обращения, порядка выплаты доходов:

№ п/п	Регистрационный номер	Дата выпуска ценных бумаг	Дата погашения ценных бумаг	Количество ценных бумаг (штук)	Номинальная цена 1 ценной бумаги (сом)	Номинальная стоимость ценных бумаг (сом)	Порядок выплаты доходов
	Итого:						

1.3. Настоящий Договор служит обеспечением исполнения обязательств Залогодателя по Кредитному договору и Генеральному соглашению в течение срока его действия.

1.4. Залогодатель отвечает перед Залогодержателем заложенным имуществом, указанным в пункте 1.2. настоящего Договора, в полном объеме своих обязательств по Кредитному договору и Генеральному соглашению, включая основную сумму кредита, начисленных процентов по нему, штрафных санкций и пени; возмещение издержек и иных расходов (включая судебные издержки), вызванных обращением взыскания на предметы залога вследствие неисполнения, просрочки исполнения или иного ненадлежащего исполнения основного обязательства, согласно Кредитному договору и Генеральному соглашению.

1.5. Право собственности на заложенные ценные бумаги переходит к Залогодержателю в случае полного или частичного неисполнения Залогодателем своих обязательств перед Залогодержателем в порядке, установленном настоящим Договором, Генеральным соглашением и действующим законодательством Кыргызской Республики.

1.6. Залогодатель гарантирует, что предоставляемые в залог ценные бумаги, указанные в пункте 1.2. настоящего Договора, не находятся в другом залоге, в споре и под запрещением не состоят, не являются и не будут являться предметом обеспечения других обязательств Залогодателя.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Залогодатель обязан:

2.1.1. Исполнить надлежащим образом Кредитный договор, Генеральное соглашение и погасить полностью задолженность перед Залогодержателем.

2.1.2 Не передавать безвозмездно, не закладывать, не менять ценные бумаги (за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором), а также не распоряжаться заложенными ценными бумагами каким бы то ни было иным образом, без письменного согласия Залогодержателя.

2.1.3. Извещать Залогодержателя об изменении своего местонахождения и других изменениях в деятельности Залогодателя, способных повлиять на исполнение Залогодателем своих обязательств перед Залогодержателем по настоящему Договору, Кредитному договору и Генеральному соглашению, до дня наступления/начала действия данных изменений.

2.1.4. Залогодатель гарантирует и дает свое полное согласие на безотлагательное (беспорное) внесудебное обращение взыскания на ценные бумаги, обеспеченные ипотечным покрытием, в соответствии с условиями настоящего Договора и действующим законодательством Кыргызской Республики в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения принятых на себя обязательств по Кредитному договору, Генеральному соглашению и по настоящему Договору.

2.1.5. В случаях, указанных в настоящем Договоре, Залогодатель обязуется в полном или частичном объеме заменить на ценные бумаги, на муниципальные ценные бумаги, государственные казначейские векселя, государственные казначейские облигации и ноты Национального банка и/или другой приемлемый для Залогодержателя залог, при этом заключив дополнительное соглашение.

2.1.6. Реестродержатель проводит регистрацию настоящего договора о залоге и последующее запрещение использования данных ценных бумаг, а также осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством об ипотечных ценных бумагах.

2.1.7. Своевременно и надлежащим образом провести все мероприятия, предусмотренные действующим законодательством

Кыргызской Республики, необходимые для осуществления регистрации и вступления в силу настоящего Договора.

2.1.8. Обеспечить (с предварительным письменным уведомлением Залогодержателя) замену ценных бумаг, по которым срок погашения наступает до окончания срока действия Кредитного договора, на другие ценные бумаги (муниципальные ценные бумаги, государственные казначейские векселя, государственные казначейские облигации и ноты Национального банка) с более поздней датой погашения или другой приемлемый для Залогодержателя залог. При этом замену ценных бумаг необходимо осуществить за 20 (двадцать) рабочих дней до наступления даты погашения ценных бумаг соответствующей эмиссии/соответствующих эмиссий.

2.2. По заложенным ценным бумагам Залогодатель имеет право получать фиксированные проценты от их номинальной стоимости.

2.3. Последующий залог ценных бумаг, являющихся предметами залога по настоящему Договору, не допускается.

2.4. Нести риск утраты или уменьшения стоимости Предметов залога и в случае утраты или возникновения иных обстоятельств, повлекших обесценивание ценных бумаг либо несоответствие ценных бумаг категории классификации «нормальные», согласно Положению о классификации активов и соответствующих отчисления в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков, утвержденному постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 21 июля 2004 года № 18/3, предоставить с согласия Залогодержателя другое обеспечение, по своей стоимости эквивалентное стоимости ценных бумаг, в сроки, предусмотренные в пункте 4.1 настоящего Договора.

2.5. Информировать Залогодержателя до 10 (десятого) числа каждого квартала о подтверждении выполнения Залогодателем мероприятий, указанных в п.4.1.3. Положения о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков, утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 21 июля 2004 года № 18/3 и классификации ипотечного покрытия по ценным бумагам с предоставлением отчета согласно Приложению 1.

2.6. Соблюдать установленные Залогодержателем требования по залоговому обеспечению и в случае отклонения от них предоставить дополнительный залог в срок, указанный в пункте 4.1. настоящего Договора;

2.7. Залогодатель вправе в любое время до момента реализации Залогодержателем предметов залога, которая может быть осуществлена в соответствии с настоящим Договором, исполнить обеспеченное данным залогом обязательство или ту его часть, исполнение которой просрочено.

2.8. Залогодержатель имеет право:

2.8.1. Потребовать от Залогодателя досрочного исполнения обязательств, оговоренных в настоящем Договоре, а если его требование не будет удовлетворено, обратиться с иском на ценные бумаги в следующих случаях:

1) при нарушении со стороны Залогодателя требований и положений Кредитного договора и Генерального соглашения;

2) при нарушении Залогодателем правил о последующем залоге, обязанностей по предупреждению Залогодержателя о правах третьих лиц на ценные бумаги;

3) при неисполнении Залогодателем других требований и положений, предусмотренных настоящим Договором или законодательством Кыргызской Республики.

2.8.2. В случае, если Залогодатель или третья сторона препятствуют передаче ценных бумаг во владение Залогодержателя, предпринять законные действия, необходимые для получения имущества от Залогодателя или третьей стороны.

2.8.3. Передать свои права по настоящему Договору третьему лицу.

2.8.4. Обращение с иском на ценные бумаги производится во внесудебном порядке в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и условиями настоящего Договора, с учетом условий их выпуска (эмиссии).

2.9. Залогодержатель обязуется возратить Залогодателю разницу от суммы, превышающей размер обеспеченного залогом требования Залогодержателя. Требования Залогодержателя, которые

удовлетворяются из стоимости ценных бумаг, включают в себя: возврат основной суммы кредита, выплату процентов за пользование кредитом, возмещение возможных убытков и неустойки (штрафов, пени) вследствие неисполнения, просрочки исполнения или иного ненадлежащего исполнения основного обязательства, согласно Кредитному договору и Генеральному соглашению; возмещение издержек и иных расходов (включая судебные издержки), вызванных обращением взыскания.

3. УСЛОВИЯ ЗАЛОГА

3.1. Стороны согласились с тем, что при предоставлении в залог ценных бумаг Залогодатель предоставит документ, подтверждающий право на владение ценными бумагами, а также по требованию Залогодержателя – другие документы, предусмотренные законодательством об ипотечных ценных бумагах.

3.2. По взаимному согласию Сторон заложенные в соответствии с настоящим Договором ценные бумаги могут быть заменены на другие ценные бумаги либо на другие равноценные залоговые, указанные в Генеральном соглашении, принадлежащие Залогодателю, с оформлением, по согласованию Сторон, новых договоров о залоге между Залогодержателем и Залогодателем, с их регистрацией в соответствующих государственных органах и оплатой регистрационного сбора. Расходы на регистрацию и оформление при этом несет Залогодатель.

3.3. В случае неисполнения Залогодателем требований, предусмотренных в пункте 2.1 и других пунктах настоящего Договора, при наступлении сроков погашения ценных бумаг, заложенных в соответствии с настоящим Договором и находящихся на залоговом счете Залогодателя у реестродержателя, который осуществляет хранение и учет ценных бумаг, Стороны уполномочили реестродержателя перечислить сумму номинальной стоимости указанных ценных бумаг со счета Залогодателя на счет Залогодержателя.

3.4. Стороны согласились, что сборы за регистрацию настоящего Договора, хранение и учет ценных бумаг и другие расходы у реестродержателя, а также любые другие расходы,

связанные с исполнением настоящего Договора, оплачивает Залогодатель.

4. ПОРЯДОК ЗАМЕНЫ ЗАЛОГОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

4.1. В течение срока действия настоящего Договора при выявлении ухудшения классификации ценных бумаг Залогодержатель направляет Залогодателю соответствующее требование-уведомление о необходимости предоставления дополнительного залогового обеспечения.

Залогодатель в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления к нему соответствующего требования-уведомления Залогодержателя о необходимости предоставления дополнительного залогового обеспечения обязуется предоставить Залогодержателю дополнительное залоговое обеспечение и оформить, а также зарегистрировать Договор о предоставлении дополнительного залога в соответствии с пунктом 3.2 Генерального соглашения либо досрочно погасить соответствующую часть кредита, полученного Залогодателем от Залогодержателя, согласно Кредитному договору о предоставлении кредита.

При этом в случае наличия других видов залога Залогодержатель вправе рассчитать сумму необходимого к предоставлению дополнительного залогового обеспечения с учетом общей стоимости других видов залога (с применением соответствующих залоговых коэффициентов). Залогодержатель вправе не требовать предоставления Залогодателем дополнительного залогового обеспечения в соответствии с абзацем первым настоящего пункта в случае, если другие виды залога (с учетом применяемых Залогодержателем соответствующих залоговых коэффициентов) покрывают текущий остаток задолженности Залогодателя перед Залогодержателем по полученным кредитным средствам, согласно Кредитному договору о предоставлении кредита.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору Стороны возмещают друг другу все причиненные убытки в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5.2. Возмещение убытков и выплата пени не освобождает виновную сторону от выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Договором, Кредитным договором и Генеральным соглашением.

5.3. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Залогодателем обязательств, предусмотренных пунктом 2.1 и другими пунктами настоящего Договора, Залогодатель уплачивает Залогодержателю пеню в размере 0,05 процента от номинальной стоимости ценных бумаг, указанных в пункте 1.2 настоящего Договора, за каждый день просрочки (неисполнение своих обязательств).

6. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ НА ПРЕДМЕТЫ ЗАЛОГА

6.1. В случае возникновения необходимости обращения взыскания на ценные бумаги, в соответствии с положениями настоящего Договора Стороны пришли к соглашению о том, что обращение взыскания на ценные бумаги будет осуществляться безотлагательно, во внесудебном порядке, в соответствии с условиями настоящего Договора, Генерального соглашения и действующим законодательством Кыргызской Республики.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Настоящий Договор подлежит регистрации в Отделе залоговой регистрации Министерства юстиции Кыргызской Республики и у реестродержателя, вступает в силу с момента его регистрации, действует до полного погашения Залогодателем своих обязательств перед Залогодержателем, в том числе по возврату суммы основного долга по кредиту, начисленных по нему процентов, уплаты штрафа/пени и возмещения других убытков/расходов, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением Залогодателем своих обязательств по Кредитному договору, Генеральному соглашению и настоящему Договору.

7.2. Условия настоящего Договора могут быть изменены и дополнены только по взаимному соглашению Сторон.

7.3. Затраты по оформлению и регистрации настоящего Договора осуществляются за счет Залогодателя. Регистрация настоящего Договора осуществляется Залогодателем.

7.4. Настоящий Договор вступает в силу с момента регистрации в соответствующих уполномоченных органах в соответствии с пунктом 7.1 настоящего Договора.

7.5. Настоящий Договор составлен в 5 (пяти) подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: 1 (один) экземпляр – для Залогодателя, 1 (один) экземпляр – для хранения в Национальном банке Кыргызской Республики, остальные экземпляры для уполномоченных органов. При наличии требования обязательного предоставления экземпляра в уполномоченный орган, осуществляющий регистрацию залога, составляется дополнительно 1 (один) экземпляр. Все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу.

8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ: ЗАЛОГОДАТЕЛЬ:

Национальный банк
Кыргызской Республики
г. Бишкек, пр. Чуй 168
Должность _____
(подпись) _____ М.П.

Банк: ОАО/ЗАО «Коммерческий банк»
г. Бишкек, ул. _____ .
Корсчет в Национальном банке
№ 1010126 _____
БИК Национального банка № _____
ИНН № _____
ОКПО № _____
Код ГНИ: _____
Должность _____
(подпись) _____ М. П.

Приложение 1 к Договору залога облигаций
с ипотечным покрытием, выпущенных
ОАО «Государственная Ипотечная Компания»
от «___» _____ 20__ г. № _____

Ежеквартально до 10 числа следующего месяца											
Форма 4. Отчет по мониторингу состояния ипотечного покрытия облигаций, выпущенных ОАО «Государственная Ипотечная Компания» (на дату), по кредитному договору № _____ (код аукциона)											
_____ период											
_____ банк											
_____ в сомах											
Первоначальное ипотечное покрытие		Ипотечное покрытие на начало отчетного квартала		Ипотечное покрытие на конец отчетного квартала		Классификация ипотечного покрытия на отчетную дату (сом)					
Сумма (сом)	Количество	Сумма (сом)	Количество	Сумма (сом)	Количество	норм.	удов.	набл.	суб-стан.	сом-нит	потери
Итого											

_____ ФИО руководителя банка											
_____ подпись											
_____ печать											

Кыргыз
Республикасынын
Улуттук банк Башкармасы



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 24 апреля 2019 года
№ 2019-П-12/22-4-(НПА)

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам кредитования и мер воздействия

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения и дополнения в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 30 июня 2010 года № 52/4»;

– «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3»;

– «О Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-4-(НПА)»;

– «Об утверждении Положения «О ликвидации банков» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-5-(НПА)»;

– «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-1-(НПА)»;

– «Об утверждении Положения «Об отдельных сделках/ операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом» от 29 августа 2012 года № 36/2»;

– «Об утверждении Положения о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА)»;

– «Об утверждении Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/1»;

– «Об утверждении Инструкции «Об ограничениях кредитования» от 15 сентября 2004 года № 24/4».

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

3. Юридическому управлению:

– опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

– после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики, ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», микрофинансовых компаний и ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», всех структурных подразделений, областных управлений, представительства Национального банка в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления, курирующего Управление методологии надзора и лицензирования банков.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 24 апреля 2019 года
№ 2019-П-12/22-4-(НПА)

Изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам кредитования и мер воздействия

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 30 июня 2010 года № 52/4 следующие изменения и дополнения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 3-2 изложить в следующей редакции:

«3-2. Бланковые кредиты – это кредиты, обеспечением по которым не является недвижимое имущество, движимое имущество, гарантии или поручительство и иные инструменты, рассматриваемые при классификации активов в качестве обеспечения, за исключением овердрафтов по платежным картам в рамках зарплатных проектов, и выдаются исключительно кредитоспособному заемщику на основании его репутации и оценки уровня его доходов.»;

– пункт 9 дополнить абзацами следующего содержания:

«При превышении процентной ставки по выдаваемым кредитам размера предельно допустимого процента, рассчитанного в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике», банк должен обеспечить выполнение требований указанного Закона, в том числе:

– при неисполнении обязательств заемщиком перед кредитором изъятие залогового имущества заемщика производить исключительно в судебном порядке;

– при определении денежных и/или материальных обязательств заемщика перед кредитором размер неустойки (штрафов, пени), начисленной за весь период действия кредита или займа, не должен превышать 20 процентов от суммы выданного кредита.»;

– в пункте 12:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«Все вопросы, касающиеся выдачи кредитов, должны решаться только кредитным комитетом либо лицами, которым комитет в соответствии с внутренними документами, регуливающими кредитную политику, делегирует данное право, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров банка.»;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«Кредитная политика банка также должна содержать методики по оценке платежеспособности заемщиков. Для этих целей банк может разработать систему внутреннего кредитного рейтинга. Система внутреннего рейтинга рисков должна соответствовать природе, размерам и сложности осуществляемых видов деятельности банка.

Система внутреннего кредитного рейтинга должна содержать комплексную оценку финансового состояния заемщика, как основного показателя его будущей платежеспособности, и должна отражать раскрытие данных о заемщиках, указанных в разделах 4.1. и 4.2. настоящего Положения.

Кредитный рейтинг – основной показатель качества кредита. Кредитный рейтинг должен присваиваться на первоначальной стадии одобрения выдачи кредита, а также может присваиваться при последующем мониторинге кредита, его продлении либо изменении условий кредитного договора или реструктуризации кредита. Разработанные кредитные рейтинги, определяющие платежеспособность заемщиков, устанавливаются в виде алфавитных, числовых или альфа-числовых символов, которые указывают на риски при выдаче кредитов банком. Банк присваивает кредитный рейтинг с учетом определенных характеристик, связанных с заемщиком и самим кредитом.

Подходы к анализу платежеспособности заемщиков при определении кредитного рейтинга могут основываться на различных методах:

- количественном – с использованием соответствующих показателей, которые позволяют определить кредитный рейтинг (метод коэффициентов, рейтинговые модели, скоринговые модели);
- прогнозном, который опирается на статистику прошлых лет и нацелен на моделирование жизнедеятельности кредита заемщика и вероятность его неплатежеспособности;
- качественном, при котором используется система разносторонних качественных показателей.

Банк в целях проведения эффективной оценки платежеспособности заемщика при выдаче кредита может разработать собственную модель, которая должна состоять из подходов, наиболее отвечающих требованиям к оценке заемщиков и кредитов, предоставляемых банком. За основу могут быть взяты:

- метод коэффициентов, позволяющий комплексно оценивать финансовое состояние заемщиков и качество кредитов;
- рейтинговую модель – автоматизированную оценку методом коэффициентов путем вычисления интегрального показателя, который является наиболее удобным и простым в использовании;
- скоринговую модель – оценку кредитоспособности в балльном эквиваленте путем отнесения заемщика к определённой группе;
- модель, основанную на оценке будущих денежных потоков с обязательствами заемщика;
- модель с использованием статистики прошлых лет и др.

Система внутреннего кредитного рейтинга может использоваться для принятия решения о выдаче кредита; определения стоимости кредита; содействия банку при мониторинге кредитного риска; создания резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков; управления полученной и необходимой информацией; распределения кредитов, согласно шкале кредитного рейтинга, а также определения предыдущего положения и возможного будущего движения кредитов по шкале кредитного рейтинга; оценки общих рисков и тенденции

в кредитном портфеле; внесения изменений в кредитную стратегию банка.

Использование системы внутреннего кредитного рейтинга может позволить сформировать базу данных с историческими данными, которая будет оценивать определенные виды кредитов по показателям кредитного рейтинга с течением времени, что может позволить банкам оценивать свой кредитный риск более точно.

Система внутреннего кредитного рейтинга в банке должна содержать распределение полномочий по:

- присвоению первоначального рейтинга заемщику (при поступлении заявки на кредит);
- анализу присвоенного рейтинга (при анализе всех документов по деятельности клиента, его платежеспособности и залоговому обеспечению);
- окончательному одобрению выдачи кредита.

Решение по выдаче кредитов, согласно кредитному рейтингу, принимается по кредитам физическим лицам и индивидуальным предпринимателям в сумме до 100 000 сом.

В дальнейшем по кредитам, выданным физическим лицам и индивидуальным предпринимателям в сумме до 100 000 сом, необходимо периодически проводить платежный мониторинг, с периодичностью мониторинга, согласно настоящему Положению, а также анализ присвоенных кредитных рейтингов в целях мониторинга исполнения кредитных обязательств и выработки рекомендаций о внесении изменений в рейтинг, если необходимо.

Кроме того, банк обязан постоянно вести базу данных и вести журнал учета кредитов, по которым при выдаче принимались нестандартные решения (индивидуальные процентные ставки, структура залога и другое).»;

- в пункте 25:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«- документ из государственных органов о регистрации (если заемщик – юридическое лицо или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента) за исключением, физических лиц – сельскохозяйственных

производителей, которым выдан кредит в размере не более 250 000 сомов с предоставлением документов, удостоверяющих право землепользования или документов о наличии скота а также лиц, которым выданы кредиты в рамках правительственных программ, направленных на развитие сельского хозяйства.

В случае предоставления электронного патента юридическое или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, в целях подтверждения факта получения электронного патента может распечатать копию электронного патента и представить ее в банк. При этом ответственный сотрудник банка должен проверить достоверность бумажной копии электронного патента путем сканирования QR-кода, нанесенного на электронный патент, посредством мобильного или иного устройства, имеющего соответствующее программное обеспечение.

Примечание: QR-код – матричный код (двумерный штрих код), содержащий информацию о патенте, созданный специально для распознавания мобильными устройствами.;;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«- гарантии (поручительства) с указанием гаранта (поручителя), суммы гарантии (поручительства) и др. (если банк требует предоставления гарантии (поручительства), а также финансовую отчетность гаранта (если гарант - юридическое лицо);»;

– пункт 30 изложить в следующей редакции:

«30. В целом анализ заявки на получение кредита должен основываться на политике банка, одобренной Советом директоров, и концентрироваться на следующих ключевых факторах:

1) право заимствовать средства. Банк должен убедиться в том, что заемщик имеет право на получение кредита и подписание кредитного договора;

2) характер заемщика. Банк должен установить, что заемщик ответственно относится к заемным средствам, дает полные ответы на вопросы банка и будет прилагать все усилия для выплаты задолженности. При анализе следует также учитывать, пользовался ли заемщик кредитами в этом банке или других финансово-кредитных организациях в прошлом, каким образом осуществлялся возврат, его дисциплинированность, готовность выполнять свои

обязательства. Также следует принимать во внимание его репутацию как в профессиональном, так и в общечеловеческом плане, также важно рассматривать срок и опыт работы заемщика в данной отрасли, его успехи и достижения. Имеет смысл запросить информацию о предоставленных ему кредитах в других кредитных учреждениях. Кроме того, необходимо запросить информацию (кредитный отчет) о заемщике и по усмотрению Банка о связанных с заемщиком лицах (при наличии их согласия в соответствии с законодательством) в одном или нескольких кредитных бюро.

Банк должен соблюдать конфиденциальность и сохранность кредитного отчета, полученного из кредитного бюро, не разглашать содержащуюся в нем кредитную информацию третьим лицам и использовать кредитный отчет только для целей, установленных законодательством об обмене кредитной информацией.

Банк несет ответственность за искажение сведений, содержащихся в кредитном отчете, полученном от кредитного бюро;

3) денежные средства. Главный вопрос, на который должен ответить сотрудник банка, анализирующий заявку на получение кредита, это: сможет ли заемщик получить достаточно денежных средств в форме дохода и потока наличности, в том числе в той валюте, в которой он намеревается получить кредит, для того, чтобы погасить кредит. При оценке банк должен выяснить, наблюдался ли в прошлом стабильный рост прибыли или объема продаж, есть ли вероятность, что подобный рост продолжится в течение срока действия кредитного договора.

Кроме того, банк должен определить достаточность доходов (выручки) заемщика (в том числе в иностранной валюте) с учетом роста обменных курсов для того, чтобы обеспечить своевременное погашение заемщиком кредита.

В случае, если у клиента в предстоящие 12 месяцев доходы (выручка) будут преимущественно в национальной валюте, банк должен оценить целесообразность выдачи кредита в иностранной валюте такому клиенту, учитывая кредитный риск, обусловленный валютным риском, в результате негативного изменения обменного курса для заемщика с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка, в том числе по РППУ;

4) обеспечение. При оценке обеспечения сотрудник банка должен выяснить, располагает ли заемщик достаточным качественным обеспечением, необходимым для уменьшения риска невозврата кредита.

При выдаче кредитов могут использоваться различные формы, виды и способы обеспечения.

Обеспечение обязательств заемщиков классифицируется по различным признакам:

– имущественная форма обеспечения кредитов, под которой понимается вторичный источник погашения кредита за счет получения денежных средств от реализации имущества, предоставленного заемщиком при получении кредита.

К имущественной форме могут относиться следующие виды обеспечения кредитов:

- залог недвижимого имущества;
- залог движимого имущества (это имущество, как правило, остается в пользовании заемщика – автотранспорт, товары в обороте, бытовая техника и т.п.);
- заклад (имущество, которое передается на хранение в банк – драгоценные металлы, ценные бумаги, залог депозита и т.д.);
- неимущественная форма обеспечения кредитов. Неимущественная форма обеспечения кредитов – это источник погашения долга за счет юридического оформления гарантии возврата средств.

К неимущественной форме обеспечения по кредиту могут быть отнесены такие виды обеспечения кредитов как:

- гарантия;
- поручительство.

По степени покрытия обязательства, обеспечения по кредиту делятся на:

- основное обеспечение;
- дополнительное обеспечение.

В зависимости от полноты покрываемого обязательства обеспечение по кредиту делится на:

- полностью покрывающее кредитное обязательство;
- частично покрывающее кредитное обязательство.

Отдельной формой минимизации кредитных рисков банка может быть страхование кредитного риска.

Основные мероприятия банка для принятия имущественного обеспечения по кредиту:

- банк должен убедиться в наличии обеспечения, предоставляемого заемщиком. Следует проверить документы о праве собственности на имущество, а также о его наличии в натуре. Предложенное в качестве обеспечения имущество (право) должно быть реальным. При этом допускается последующий залог обеспечения при соблюдении требований законодательства Кыргызской Республики.

- банк должен определить уровень ликвидности обеспечения, то есть возможность быстрой продажи (реализации);

- банк может самостоятельно или с привлечением независимых специалистов-оценщиков, имеющих соответствующий сертификат согласно требованиям законодательства, провести оценку стоимости обеспечения. Превышение рыночной стоимости обеспечения по кредиту над суммой основного долга и процентов по кредиту с учетом размера возможных затрат на реализацию предмета обеспечения является инструментом по управлению риском невозврата кредитов;

- банку следует осуществлять анализ рынка с целью определения стабильности цен на предложенное заемщиком имущество. При этом банку следует учесть риски снижения стоимости этого обеспечения;

- банк должен принимать в обеспечение имущество со сроком использования/службы, как минимум, на срок пользования кредитными средствами заемщиком. При этом следует учитывать возможность возникновения потребности в хранении обеспечения, что может вызвать дополнительные расходы.

В случае если обеспечением по контрактному финансированию в размере свыше 100 000 сомов является гарантия и/или право требования по контракту, банк должен проанализировать платежеспособность гаранта/контрагента заемщика, как минимум, за последний год, оценить риски, связанные с выполнением сторонами обязательств по данному кредиту и реализацией вторичного источника погашения, в случае невозврата кредита заемщиком.

5) гарантия/поручительство.

При обеспечении кредита гарантией/поручительством для определения целесообразности предоставления такого кредита банк проводит анализ платежеспособности гаранта/поручителя в таком же объеме, как и самого заемщика. Банк должен потребовать от гаранта/поручителя документы, запрашиваемые для анализа платежеспособности самого заемщика в соответствии с требованиями настоящего Положения, изучить его профессиональную репутацию, ответственность и готовность выполнять свои обязательства. При этом несоблюдение данного условия влечет признание таких кредитов в части, обеспеченных гарантией/поручительством в качестве бланковых.

При рассмотрении заявки на получение кредита участников группой солидарной ответственности (далее – ГСО) кредитный специалист должен обращать внимание на то, чтобы члены одной семьи, совместно проживающие и/или ведущие совместный бизнес, не были участниками одного ГСО.

б) поручительство членов группы солидарной ответственности. Под ГСО понимается добровольное объединение участников – физических лиц (минимум 3 человека), занимающихся предпринимательской деятельностью, направленной на получение прибыли. При этом члены ГСО совместно поручаются за выполнение обязательств каждого члена группы и несут ответственность за полный возврат полученных кредитных средств солидарно, при любых обстоятельствах, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Необходимо учитывать, чтобы количество участников ГСО, не являющихся членами одной семьи, но имеющих совместный бизнес, не превышало 20 процентов от общего количества участников данного ГСО. И доля участников ГСО, не являющихся членами одной семьи, но имеющих совместный бизнес, не превышала 20 процентов от общей суммы выданного кредита ГСО.

В целях настоящего Положения под совместным бизнесом понимается экономическая деятельность, в которой задействованы несколько предпринимателей (партнеры, совладельцы и т.д.). При этом их деятельность направлена на получение прибыли от совместного производства и/или продажи товаров, оказания услуг, в которой для

этой цели используется имущество, нематериальные активы, труд данных предпринимателей. Участники совместного бизнеса делят между собой пропорционально прибыль от ведения бизнеса и несут риск потери всего или части имущества.»;

- пункт 32 изложить в следующей редакции:

«32. После проведения анализа заявки на получение кредита банк должен составить заключение, в котором указывает целесообразность предоставления заемщику кредита, представляемое на рассмотрение Кредитного комитета/уполномоченного должностного лица вместе с заявкой клиента на получение кредита и другими необходимыми документами, предоставленными клиентом по запросу банка, согласно требованиям настоящего Положения и внутренним документам банка.

В случае отказа в выдаче кредита в заключении должны быть указаны причины, а также банк должен уведомить заемщика о принятом решении в соответствии с установленным банком порядком.

Результат, выданный внутренним кредитным рейтингом банка, содержащий значение рейтинга о целесообразности/нецелесообразности предоставления заемщику кредита может рассматриваться как соответствующее заключение.»;

- абзац седьмой пункта 41 изложить в следующей редакции:

«- право клиента на досрочное погашение кредита полностью или по частям в любое время без взимания штрафных санкций (комиссий и иной платы) при условии предварительного письменного уведомления об этом банка за 30 (тридцать) дней до дня такого возврата. При этом указанное условие устанавливает срок, по истечении которого (после направления уведомления) заемщик может произвести досрочное погашение кредита. В уведомлении может быть указан иной срок досрочного погашения, при условии направления уведомления в банк не менее чем за 30 (тридцать) дней до дня досрочного погашения. Досрочное погашение одного участника ГСО возможно при наличии письменного согласия участников ГСО.»;

- пункт 55 дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

«При прекращении залога залогодержатель обязан составить извещение о прекращении залога, в случае если предмет залога

подлежал регистрации, зарегистрировать это извещение в органе/органах, осуществивших государственную регистрацию залога.»;

- в пункте 61:

второе предложение изложить в следующей редакции:

«Максимальный размер риска по бланковым кредитам не должен превышать 50 % размера чистого суммарного капитала банка (6).»

пункт дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Примечание: В максимальный размер риска по бланковым кредитам также должны включаться все кредиты, необеспеченные залогом, выданные до даты вступления в силу постановления Правления Национального банка от 24 апреля 2019 года № 2019-П-12/22-4-(НПА) и не соответствующие требованиям, указанным в данном постановлении Правления Национального банка.»;

- в пункте 61-2:

первый абзац изложить в следующей редакции:

«61-2. Банк вправе осуществлять расчет норматива максимального размера риска по бланковым кредитам в части групповых кредитов в соответствии с пунктом 61-3 настоящего Положения при соблюдении всех следующих условий:»;

пункт дополнить абзацем следующего содержания:

«Требования данного пункта действуют для кредитов, соответствующих критериям бланковых кредитов, выданных до даты вступления в силу постановления Правления Национального банка от 24 апреля 2019 года № 2019-П-12/22-4-(НПА).»;

- в пункте 61-3:

первый абзац изложить в следующей редакции:

«61-3. При расчете норматива максимального размера риска по бланковым кредитам исключаются групповые кредиты, предоставленные под солидарную ответственность членов ГСО, которые отвечают всем следующим критериям:»;

пункт дополнить абзацем следующего содержания:

«Требования данного пункта действуют для кредитов, соответствующих критериям бланковых кредитов, выданных до даты

вступления в силу постановления Правления Национального банка от 24 апреля 2019 года № 2019-П-12/22-4-(НПА).»;

– в пункте 61-4:

первый абзац изложить в следующей редакции:

«61-4. При расчете норматива максимального размера риска по бланковым кредитам исключаются кредиты в форме контрактного финансирования, которые отвечают всем следующим критериям:»;

пункт дополнить абзацем следующего содержания:

«Требования данного пункта действуют для кредитов, соответствующих критериям бланковых кредитов, выданных до даты вступления в силу постановления Правления Национального банка от 24 апреля 2019 года № 2019-П-12/22-4-(НПА).»;

– в пункте 63-1:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«- не реже одного раза в год для остальных кредитов, за исключением кредитов до 100 000 сомов. По кредитам до 100 000 сомов проводится платежный мониторинг, предполагающий анализ на основе произведенных платежей по кредиту.»;

пункт дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«Также банку необходимо установить соответствующий уровень контроля за использованием и состоянием обеспечения кредита, в частности, банк должен определять, не ухудшилось ли качество предоставленного обеспечения, не привели ли обстоятельства к снижению его стоимости, ухудшению финансового состояния гаранта/ поручителя и будет ли банк способен к реализации обеспечения в случае неисполнения заемщиком кредитного обязательства и взысканию задолженности с гаранта/поручителя.».

– в Приложении 1 к Положению «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики»:

пункт 1-1. изложить в следующей редакции:

«1-1. Физическим лицам, осуществляющим индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, помимо вышеуказанных документов, необходимо представить

банку копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом и подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) в качестве индивидуального предпринимателя, или копию документа, подтверждающего факт осуществления предпринимательской деятельности без государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, за исключением, физических лиц – сельскохозяйственных производителей, которым выдан кредит в размере не более 250 000 сомов с предоставлением документов, удостоверяющих право землепользования или документов о наличии скота, а также физических лиц, которым выданы кредиты в рамках правительственных программ, направленных на развитие сельского хозяйства.»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Документ из государственных органов о регистрации (если заемщик –юридическое лицо или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента) за исключением, физических лиц – сельскохозяйственных производителей, которым выдан кредит в размере не более 250 000 сомов с предоставлением документов, удостоверяющих право землепользования или документов о наличии скота, а также лиц, которым выданы кредиты в рамках правительственных программ, направленных на развитие сельского хозяйства.

В случае предоставления электронного патента юридическое или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, в целях подтверждения факта получения электронного патента может распечатать копию электронного патента и представить ее в банк. При этом ответственный сотрудник банка должен проверить достоверность бумажной копии электронного патента путем сканирования QR-кода, нанесенного на электронный патент, посредством мобильного или иного устройства, имеющего соответствующее программное обеспечение;».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3» следующие изменения и дополнения:

в Положении «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– абзац шестой пункта 4.2.2. изложить в следующей редакции:

«- имеется имущественное обеспечение, на которое может быть обращено взыскание и/или гарантия/поручительство, соответствующее требованиям пункта 30 Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», за счет которого может быть погашена задолженность;»;

– абзац второй пункта 4.3.2. изложить в следующей редакции:

«- неполное обеспечение актива, в остальном имеющего все характеристики, присущие удовлетворительным активам, либо обеспечение в рамках контрактного финансирования (например, право требования по финансируемому контракту, дебиторская задолженность и т.д.);»;

– абзац десятый пункта 4.3.5. изложить в следующей редакции:

«Также исключением из данного подпункта являются льготные кредиты, выданные в рамках Фонда развития, а также кредиты, выданные под гарантию Фонда развития, согласно подпункту 4.1.1. настоящего Положения.»;

– пункт 5.1.4 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Актив, полностью обеспеченный поручительством/гарантией, необходимо классифицировать как «субстандартный» при наступлении 60-го дня просроченности по платежам, то есть до наступления срока, указанного в настоящем пункте данного Положения.».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-4-(НПА)» следующие изменения и дополнения:

в Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– абзац первый пункта 21 изложить в следующей редакции:

«Предписание применяется уполномоченными начальниками структурных подразделений Национального банка, заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим надзорный блок, Комитетом по надзору Национального банка.»;

– абзац второй пункта 32 изложить в следующей редакции:

«- о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению, реструктуризации и/или реорганизации банка.»;

– в пункте 33:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«Национальный банк вправе предъявить к банку требование о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению банка.»;

второе предложение абзаца третьего изложить в следующей редакции:

«План составляется на один календарный год и должен быть представлен в Национальный банк в срок до 1 февраля календарного года на который он представляется.»;

– абзац второй пункта 34 изложить в следующей редакции:

«В случае выставления требования к банку о проведении мер по финансовому оздоровлению План финансового оздоровления банка, включая обновленный План (в случае внесения изменений и дополнений в План финансового оздоровления по требованию Национального банка), а также мероприятия банка по его реализации подлежат согласованию с Комитетом по надзору Национального банка.»;

– Положение дополнить параграфом 3-1-1 следующего содержания:

«§ 3-1-1. Требование о реорганизации банка

36-1. Национальный банк вправе выставить требование о проведении принудительной реорганизации банка, в том числе в целях финансового оздоровления банка.

36-2. В случае получения требования Национального банка о реорганизации руководитель исполнительного органа банка обязан в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его получения обратиться с ходатайством к Совету директоров банка о созыве внеочередного собрания акционеров с целью принятия решения о реорганизации банка.

36-3. В свою очередь, банк не позднее 20 (двадцати) рабочих дней со дня получения требования Национального банка обязан принять решение о реорганизации и известить об этом Национальный банк.

36-4. Национальный банк вправе принять решение в отношении банков о выставлении требования о принудительной реорганизации в случаях:

- нарушения банком антимонопольного законодательства. В данном случае может быть принято решение о реорганизации в форме разделения или выделения;
- невыполнения требования Национального банка об увеличении уставного капитала путем дополнительной капитализации;
- несоблюдения минимального размера уставного капитала и/или экономического норматива по минимальному размеру собственного капитала;
- систематического (два и более в течение 12 месяцев) нарушения требований банковского законодательства, в том числе нарушения экономических нормативов, установленных банковским законодательством.

36-5. Принудительная реорганизация банка осуществляется в порядке, установленном гражданским законодательством с учетом особенностей, предусмотренных банковским законодательством. Невыполнение требования о принудительной реорганизации банка является основанием для применения иных мер воздействия.

36-6. На период проведения процесса реорганизации, Национальным банком могут быть установлены отдельные запреты/ограничения в деятельности банка (или банков).

36-7. Срок проведения реорганизации банка не должен превышать 6 (шести) месяцев. Указанный срок может быть продлен еще на 6 (шесть) месяцев.»;

– второй абзац пункта 40 изложить в следующей редакции:

«- если выявлены факты предоставления недостоверной (ложной) информации, на основании которых было получено разрешение Национального банка на участие в капитале банка, либо лицо перестало соответствовать требованиям, предъявляемым к учредителям (акционерам), предусмотренным законодательством. При этом Национальный банк отзывает разрешение на приобретение акций, ранее выданное заявителю.

В случае предъявления требования о продаже акций учредителя (акционера) банка в связи с тем, что он перестал соответствовать требованиям, предъявляемым к учредителям (акционерам), согласно законодательству, одновременно с отзывом ранее выданного разрешения на приобретение акций учредителю (акционеру) Национальным банком может быть выдано разрешение на владение 10 (десятью) и более процентами голосующих акций банка (первое пороговое значение).»;

– пункт 56 дополнить абзацем следующего содержания:

«Ограничения или запреты на проведение банковской/ банковских операции/операций полностью требуют замены перечня (указания в перечне) разрешенных банковских операций к лицензии и принимаются Правлением Национального банка. Решение об ограничении или запрете на проведение банковских операций, требующее замены перечня или указания в перечне разрешенных банковских операций к лицензии, принимается также в рамках вопросов лицензирования деятельности банков для защиты интересов вкладчиков и обеспечения стабильности банковской системы (создание новых банков, реорганизация банков, создание «переходного банка»).»;

– второй абзац пункта 62 изложить в следующей редакции:

«- отстранении должностного лица от занимаемой должности в банке в случае привлечения должностного лица в качестве подозреваемого/обвиняемого в уголовном деле.»;

- в Приложении 1 к Положению о мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики:

пункт 24 изложить в следующей редакции:

«24. Непредставление, а также несвоевременное, неполное или недостоверное представление в Национальный банк отчетов, а также других официально запрашиваемых документов и сведений.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О ликвидации банков» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-5-(НПА) следующее изменение:

в Положении «О ликвидации банков», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- абзац пятый пункта 5 признать утратившим силу.

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-1-(НПА)» следующие дополнения и изменения:

в Положении «О лицензировании деятельности банков», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- в пункте 76 Положения после слов «при установлении» дополнить словами «Правлением Национального банка»;

- пункт 208 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«Филиал иностранного банка действует без образования Совета директоров и Правления. В филиале иностранного банка обязательно должны быть назначены следующие должные лица: руководитель филиала (генеральный менеджер), два его заместителя, руководители служб внутреннего аудита, риск-менеджмента, комплаенс-контроля, главный бухгалтер и руководители структурных подразделений ответственные за кредитную деятельность/финансирование по исламским принципам, за управление активами и пассивами филиала.».

– в подпункте 7 пункта 2.6. Приложения 21 к Положению о лицензировании деятельности банков после слов «административных правонарушений» дополнить словами «, проступков, нарушений».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом» от 29 августа 2012 года № 36/2» следующие изменения и дополнения:

в Положении «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимым имуществом», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– третье предложение пункта 37 изложить в следующей редакции:

«Банки должны письменно уведомлять уполномоченное структурное подразделение Национального банка о каждом случае сдачи в аренду/субаренду неиспользуемых банковских помещений и/или замены арендаторов с указанием информации об арендаторе/субарендаторе и сроке аренды.».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА)» следующие изменения:

– в наименовании постановления на официальном языке слово «организациях» заменить словом «организаций»:

– наименование Положения в приложении к указанному постановлению изложить в следующей редакции:

«Положение о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики»;

в Положении о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящее Положение о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» (далее – Положение) устанавливает минимальные требования (критерии) для аудита банков и микрофинансовых компаний, в том числе осуществляющих деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования или имеющих «исламское окно», ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», а также Государственного банка развития Кыргызской Республики (далее – банк).»

8. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики» от 21 июля 2004 года № 18/1» следующие изменения:

в Положении об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

- наименование раздела 7 изложить в следующей редакции:

«7. Максимальный размер риска по бланковым кредитам»;

- пункт 7.1. изложить в следующей редакции:

«7.1. Максимальный размер риска по бланковым кредитам не должен превышать 50 % размера чистого суммарного капитала банка.

Примечание: В максимальный размер риска по бланковым кредитам также должны включаться все кредиты, необеспеченные залогом, выданные до даты вступления в силу постановления Правления Национального банка от 24 апреля 2019 года № 2019-П-12/22-4-(НПА) и не соответствующие требованиям, указанным в данном постановлении Правления Национального банка.»;

- пункт 7.2. изложить в следующей редакции:

«7.2. Банк вправе исключить из расчета норматива максимального размера риска по бланковым кредитам кредиты, выданные под поручительство членов группы солидарной ответственности при соблюдении условий и критериев, описанных в Положении

«О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики в части кредитования групп солидарной ответственности.»;

– первое предложение в графе «Обозначение» раздела «В» Приложения 1 к Положению об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики изложить в следующей редакции:

«Максимальный размер риска по бланковым кредитам».

9. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «Об ограничениях кредитования» от 15 сентября 2004 года № 24/4» следующее изменение:

в Инструкции «Об ограничениях кредитования», утвержденной вышеуказанным постановлением:

– пункт 5.5. изложить в следующей редакции:

«5.5. Совокупный размер бланковых кредитов не должен превышать 50% размера чистого суммарного капитала банка.»

Примечание: В максимальный размер риска по бланковым кредитам также должны включаться все кредиты, необеспеченные залогом, выданные до даты вступления в силу постановления Правления Национального банка от 24 апреля 2019 года № 2019-П-12/22-4-(НПА) и не соответствующие требованиям, указанным в данном постановлении Правления Национального банка.»

Кыргыз
Республикасынын
Улуттук банк Башкармасы



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 27 мая 2019 года
№ 2019-П-07/28-2-(ДКП)

О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики

В соответствии со статьями 24, 28 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Установить учетную ставку Национального банка Кыргызской Республики в размере 4,25 процента годовых.
2. Настоящее постановление вступает в действие с 28 мая 2019 года.
3. Экономическому управлению разместить информацию о размере учетной ставки на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики в течение одного рабочего дня со дня принятия настоящего постановления.
4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Экономическое управление.

Председатель

Т. Абдыгулов

Кыргыз
Республикасынын
Улуттук банк Башкармасы



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 13 июня 2019 года
№ 2019-П-12/31-2-(НПА)

Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Инструкцию по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (прилагается).

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

3. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН», ЗАО «БТА Банк», ЗАО «ЭкоИсламикБанк»,

ОАО «БАКАЙ БАНК», ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительств Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление методологии надзора и лицензирования банков.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 13 июня 2019 года
№ 2019-П-12/31-2-(НПА)

ИНСТРУКЦИЯ

по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования

Настоящая Инструкция определяет минимальные требования к режиму работы с банковскими счетами, счетами по банковскому вкладу (депозиту), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования и порядку проведения операций по ним.

Настоящая Инструкция распространяется на банки и привлекающие депозиты микрофинансовые компании и кредитные союзы, осуществляющие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в том числе в рамках «исламского окна» (далее – банки).

Настоящая Инструкция не распространяется на порядок открытия и закрытия счетов, отличных от договора банковского счета или банковского вклада (депозита), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

ГЛАВА 1

Общие положения

1. Право привлечения вкладов принадлежит банкам, действующим на основании лицензии, выдаваемой Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк).

Нормативные документы банка (политики, положения и т.п.), регламентирующие порядок работы с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), должны быть одобрены Шариатским советом.

2. Во внутренних документах банка должны быть отражены все основные положения, касающиеся операций с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам):

- порядок открытия банковских счетов;
- порядок открытия счетов по банковским вкладам (депозитам);
- условия распоряжения денежными средствами, размещенными на этих счетах;
- порядок выплаты денежных средств и начисленного вознаграждения/доли прибыли по договорам банковского вклада (депозита);
- права клиента и обязательства банка перед ним;
- порядок закрытия банковских счетов, счетов по банковским вкладам (депозитам);
- порядок хранения информации в банке и т.д., кроме того, должны содержаться все виды внутренней отчетности, предусмотренные банком, а также процедура идентификации и изучения банками своих клиентов, разработанная в соответствии с требованиями настоящей Инструкции.

3. Для предотвращения проведения операций, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием террористической или экстремистской деятельности, банки обязаны разработать политики и процедуры внутреннего контроля, соответствующие сложности и масштабам деятельности банка, в том числе по операциям (сделкам) с удаленного доступа без непосредственного контакта с клиентом, и подлежащие обязательному и полному соблюдению.

4. В целях недопущения проведения одним сотрудником банка операций по обслуживанию клиента от начала до конца функции сотрудников банка должны быть четко разграничены и отражены в должностных инструкциях сотрудников соответствующих подразделений банка. Сотрудники банка несут персональную ответственность за исполнение своих обязанностей.

5. Банк при открытии счета клиенту в обязательном порядке должен разъяснять правила заполнения предусмотренных форм

документов и порядок расчета начисленного вознаграждения/доли прибыли по вкладу (депозиту), а также давать другие разъяснения.

6. Основанием открытия банковского счета и счета по банковскому вкладу (депозиту) является заключение договора банковского счета и договора банковского вклада (депозита) соответственно.

Открытие банковского счета, счета по банковскому вкладу (депозиту) производится только в том случае, если банком получены все предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка документы, а также проведена идентификация клиента и бенефициарного владельца в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Банки обязаны исполнять требования законодательства Кыргызской Республики, включая нормативные правовые акты Национального банка, устанавливающие иные требования, не указанные в настоящей Инструкции, и описывающие порядок открытия и ведения банковских счетов, счетов по банковским вкладам (депозитам), учета средств и представления отчетности Национальному банку по этим счетам, а также обслуживания отдельных юридических лиц при работе с их банковскими счетами.

7. Банки должны соблюдать порядок и сроки хранения записей, содержащих сведения об операциях с денежными средствами клиентов, а также сведений и записей, относящихся к идентификации клиента и бенефициарного владельца, установленные законодательством Кыргызской Республики. Информация в таких записях должна быть достаточной, чтобы иметь возможность произвести восстановление информации об отдельных операциях с целью предоставления соответствующих доказательств для рассмотрения и расследования, и содержать, по крайней мере, следующие сведения: сумма сделки, номер счета, тип счета, валюта сделки, название счета, дата, тип сделки, назначение платежа. Представленные при открытии счета документы в соответствии с требованиями настоящей Инструкции должны подшиваться и храниться в банке в специальном заведенном деле по каждому клиенту вместе с оригиналом договора.

8. Основанием закрытия банковского счета, счета по банковскому вкладу (депозиту) является прекращение договора

банковского счета, банковского вклада (депозита) в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

ГЛАВА 2

Используемые термины и определения

9. В настоящей Инструкции используются следующие термины и определения:

Банковский вклад (депозит) - денежные средства в национальной или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке в целях хранения и получения дохода на срок либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

Банковский счет – способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему банковского вклада (депозита) и/или совершению банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором банковского счета, счета по банковским вкладам (депозитам), законодательством Кыргызской Республики, стандартами Шариата и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Вади'а йад дамана – договор гарантированного хранения, по условиям которого банк вправе распоряжаться доверенными ему средствами и получать прибыль от их размещения. В отношении депозита Вади'а йад дамана применяются правила вклада (депозита) до востребования.

Кард хасан – это договор, по которому одна сторона (заимодатель) предоставляет другой стороне капитал (денежные средства) в займ (хранение) на условиях гарантированной возвратности по первому требованию.

Мудароба – договор, по которому одна сторона (инвестор) предоставляет капитал (денежные средства), а другая сторона – мудариб (банк) принимает этот капитал и управляет им в целях получения прибыли, которая пропорционально распределяется между сторонами в соответствии с условиями договора.

Хиба (вознаграждение) – вид материального поощрения, выплачиваемого вкладчикам банка, разместившим денежные средства на условиях договоров кард хасан, вади'а йад дамана.

Другие термины и определения, используемые в настоящей Инструкции, понимаются в соответствии с их общепринятым значением в законодательстве Кыргызской Республики.

ГЛАВА 3

Виды банковских счетов, счетов по банковским вкладам (депозитам)

10. Банковские счета, счета по банковским вкладам (депозитам) могут открываться и вестись как в национальной, так и в иностранной валюте.

Банковские счета предназначены для проведения платежей и расчетов с третьими лицами и подразделяются на:

- корреспондентские счета;
- расчетные (текущие) счета;
- специальные счета;
- счета по банковским вкладам (депозитам).

11. **Корреспондентский счет** – это банковский счет, на котором отражаются расчеты, произведенные одним банком по поручению и за счет другого банка на основе договора.

12. **Расчетный (текущий) счет** – это счет, предназначенный для хранения денежных средств и осуществления текущих расчетов, включая проведение расчетов с использованием банковских платежных карт, юридическими лицами, кроме банков, и индивидуальными предпринимателями (поступления, выплаты, взаимные расчеты с другими физическими или юридическими лицами, переводы в другие финансово-кредитные организации) по договору банковского счета, а также физическими лицами (резидентами) – сельскохозяйственными производителями в соответствии с требованиями настоящей Инструкции. Расчетный счет может открываться путем заключения договора кард хасан.

Банк вправе открывать расчетный (текущий) счет физическим лицам (резидентам) – сельскохозяйственным производителям, являющимся собственниками земель землепользователями, либо занимающимся животноводством, при выдаче им

финансирования на цели ведения и развития сельского хозяйства в сфере растениеводства и животноводства. Предоставление данными физическими лицами документа, подтверждающего прохождение государственной регистрации/перерегистрации (свидетельства) в качестве индивидуального предпринимателя, и копии документа, подтверждающего занятие предпринимательской деятельностью без государственной регистрации (патента) не требуется. При этом физические лица обязаны представить в банк документы, удостоверяющие право землепользования, в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики или документа о наличии скота. Расчеты и платежи при целевом использовании финансирования, а также регулярные платежи по финансированию могут осуществляться в наличной и безналичной формах.

Средства с расчетного (текущего) счета выплачиваются по первому требованию клиента без предварительного уведомления. Все расчетно-денежные операции должны проводиться по платежным документам с обязательным указанием всех необходимых реквизитов.

Все операции по расчетному (текущему) счету осуществляются по распоряжению клиента в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и Положения «О безналичных расчетах в Кыргызской Республике», утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики от 9 сентября 2005 года № 420/21/4.

13. Специальные счета – это счета, открываемые банком юридическим и физическим лицам, предназначенные для учета и блокирования денежных средств до наступления определенных обстоятельств или выполнения определенных обязательств, предусмотренных в договоре, в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

14. Счета по банковским вкладам (депозитам) предназначены для сбережения и накопления средств, а также для проведения платежей и расчетов. Банковские вклады (депозиты) могут предусматривать выплату вознаграждения. В зависимости от условий договора счета по банковским вкладам (депозитам) могут быть следующих видов:

- счет по банковскому вкладу (депозиту) до востребования кард хасан/ вади'а йад дамана;
- счет по срочному банковскому вкладу (депозиту) (далее – инвестиционный счет мудараба);
- договор вклада на иных условиях возврата (может формироваться на основе инвестиционного агентского соглашения (далее– инвестиционный счет агентского соглашения).

15. Счет по банковскому вкладу (депозиту) до востребования – это счет, используемый для хранения и накопления денежных средств по договору банковского вклада (депозита) до востребования, а также для проведения платежей и расчетов. Депозитный счет до востребования обслуживается по договорам кард хасан или вади'а йад дамана.

По условиям договора кард хасан вкладчик предоставляет банку денежные средства в займ на условиях возвратности и без взимания платы за нее, с возможностью клиента свободно распоряжаться ими, а банк, в свою очередь, может использовать привлеченные ресурсы в соответствии со своей инвестиционной политикой.

По договорам кард хасан, вади'а йад дамана не предусматривается гарантированная доходность, выплата вознаграждения (хиба) производится по усмотрению банка.

По условиям договора кард хасан и вади'а йад дамана банк может предоставить владельцу счета обслуживание с использованием чековой книжки либо платежной карточки.

В договоре кард хасан и вади'а йад дамана также может указываться сумма по оплате за услуги банка по ведению текущего счета.

В банковской деятельности денежные средства, привлеченные на условиях договора кард хасан, вади'а йад дамана, составляют ресурсную базу банка и рассматриваются как депозиты до востребования.

Банку в целях поддержания требуемого уровня текущей ликвидности и способности своевременно выполнить обязательства по договору кард хасан и вади'а йад дамана необходимо поддерживать достаточный объем денежных средств в кассе либо на корреспондентском счете.

Особенностью договоров кард хасан, вади'а йад дамана является гарантированность возврата банком полученных от клиентов денежных средств в полном объеме. Клиент не разделяет риски с банком и не претендует на участие в доходах банка.

На счет по банковскому вкладу (депозиту) до востребования физических лиц, открытых по договору кард хасан и вади'а йад дамана, помимо личных денежных средств клиента, могут зачисляться заработная плата, авторские гонорары, пенсии, алименты, социальные пособия, средства с другого банковского счета, платежи, связанные с наследованием, плата за реализацию личного имущества, принадлежащего владельцу счета, денежные переводы и другие поступления и платежи, включая платежи по финансированию. Со счета по банковскому вкладу (депозиту) до востребования кард хасан и вади'а йад дамана физического лица клиент может осуществлять платежи личного характера, включая платежи за приобретенные для личных целей товары (оказанные услуги), погашения по финансированию, коммунальные платежи и иные подобные платежи, носящие личный характер.

16. Инвестиционные счета мудараба – это счета клиентов, на которых отражаются средства, привлеченные банком на основе договора мудараба. В зависимости от вида договора мудараба инвестиционный счет может быть неограниченным или ограниченным. Инвестиционный счет мудараба используется для хранения и накопления денежных средств и не предназначен для расчетов с третьими лицами.

Порядок распределения прибыли должен быть ясным и не допускать оснований для какой-либо неизвестности или разногласий. Прибыль, получаемая в рамках договора мудараба, распределяется в порядке, предусмотренном договором, в долевом процентном соотношении от полученной прибыли. Не разрешается определять доли прибыли сторон в виде доли от капитала какой-либо из сторон или в виде фиксированной суммы.

Распределение доли прибыли между вкладчиком и банком устанавливается коэффициентом участия в прибыли (КУП). В банке должны быть утверждены матрица/ сетка КУП в зависимости от типа договоров, степени риска, размера и срока вклада, а также методические указания инструкции по их расчетам.

Доля прибыли по инвестиционным счетам начисляются по каждому договору мудароба на сумму вклада со дня, следующего за днем его поступления в банк, до дня, предшествующего его возврату клиенту, либо его списанию со счета клиента по иным основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

В случае если в ходе выполнения договора мудароба получены убытки, то вкладчик несет убытки в размере предоставленной им банку суммы денежных средств, а банк в таком случае не получает вознаграждение за свой труд. Данное правило распределения убытков действует в случае, если убытки возникли не по вине банка.

Договор мудароба может заключаться в следующих видах:

1) договор ограниченная (специальная) мудароба, по условиям которой инвестор устанавливает виды активов или объектов для инвестирования банком. При этом на каждый актив/объект инвестирования заключается отдельный договор между банком и вкладчиком;

2) договор неограниченная (общая) мудароба, по условиям которой банк вправе использовать предоставленные инвестором средства согласно своей инвестиционной политике;

3) договор открытая мудароба, по условиям которой инвестор вправе досрочно (по первому требованию) получить у банка предоставленные им денежные средства. В этом случае банк выплачивает инвестору прибыль за последний полный период.

По инвестиционному счету мудароба возможны частичные взносы в основную сумму банковского вклада (депозита) или/и постепенного изъятия основной суммы банковского вклада (депозита) в соответствии с заключенным договором банковского вклада (депозита). Банк может установить сумму, при которой в случае постепенного изъятия основной суммы банковского вклада (депозита) прибыль не будет начислена или будет начислена в меньшем размере.

В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы банковского вклада по мудароба по истечении срока, договор считается продленным на условиях вклада (депозита) до востребования кард хасан, если иное не предусмотрено договором.

По истечении срока договора инвестиционного счета мудараба он может быть переоформлен на новый срок с увеличением или уменьшением суммы вклада (депозита).

Банк должен предоставить выписки по счетам вкладчика по его запросу не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса.

Держатели инвестиционных счетов вправе иметь полный доступ ко всей необходимой информации относительно своих инвестиционных счетов, что будет способствовать принятию ими правильного и информированного решения о своем выборе инвестиционных счетов для размещения своих средств в банке, а также вправе проводить мониторинг результата инвестирования банком их средств, что не является вмешательством в деятельность банка по управлению инвестициями.

17. При открытии инвестиционного счета агентского соглашения клиент назначает банка агентом по управлению его средствами.

Инвестиционное агентское соглашение – это предоставление клиентом банку денежных средств для получения прибыли, на возмездной или безвозмездной основе.

Если агентское соглашение является возмездным, то вознаграждение следует определить таким образом, чтобы оно было известным, в виде фиксированной суммы либо в виде доли от инвестируемых средств. Вся прибыль считается правом вкладчика, за исключением случая, когда была определена ожидаемая прибыль, а превышающую ее сумму банк вправе получить полностью или частично, в качестве стимула, в дополнение (бонус) к определенному агентскому вознаграждению.

Разрешается предусмотреть условие о том, что, наряду с вознаграждением, банк –инвестиционный агент получит определенную часть или всю сумму превышения фактической прибыли планового показателя в качестве стимулирования хорошего исполнения его функций.

Убытки, полученные в ходе выполнения инвестиционного агентского соглашения, покрываются вкладчиком, в размере понесенных убытков, но не более предоставленной им банку суммы денежных средств, за исключением случаев злоупотребления/

халатности или случаев нарушения условий агентского соглашения банком. В этом случае ответственность за убытки несет банк, действующий на доверительной основе. Независимо от размера и причин понесенных убытков банк, действующий на доверительной основе, получает оговоренную сумму вознаграждения.

ГЛАВА 4

Правовой режим банковских счетов, счетов по банковским вкладам (депозитам)

18. Физические и юридические лица вправе открывать банковские счета, счета по банковскому вкладу (депозиту) (далее – счет) в одном или нескольких банках и распоряжаются своими средствами на данных счетах самостоятельно.

19. При открытии и ведении счетов иностранные физические и юридические лица имеют равные права и обязанности с физическими и юридическими лицами Кыргызской Республики, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

20. Банк не имеет права открывать и вести анонимные счета, счета (вклады) на предъявителя и осуществлять любые операции без идентификации банка-корреспондента, клиентов и установления бенефициарного владельца в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и настоящей Инструкции.

21. Банк должен отказать клиенту в открытии счета или проведении операций по счету, если:

- не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по открытию счета и проведению операций по нему, идентификации клиента и установления бенефициарного владельца;
- представлены явно недостоверные документы.

При этом банк должен в установленном порядке направить соответствующее сообщение (с изложением своих подозрений) в уполномоченный государственный орган в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности в случае возникновения подозрения или наличия основания подозревать, что денежные средства или имущество

являются преступными доходами или связаны с финансированием террористической или экстремистской деятельности, или будут использованы с этой целью.

Если в отношении клиента имеются сведения об участии в террористической и экстремистской деятельности или распространении оружия массового уничтожения, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики, банк должен без предварительного уведомления клиента приостановить операцию (сделку) и/или заблокировать средства данного клиента на 3 (три) рабочих дня и уведомить об этом уполномоченный государственный орган в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке.

Дальнейшее проведение приостановленной операции (сделки) или разблокирование средств осуществляется на основании решения уполномоченного государственного органа в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

22. При открытии и ведении счета банком должна соблюдаться политика «знай своего клиента» в соответствии с требованиями, указанными в Приложении 1 настоящей Инструкции.

23. Открытие счета влечет возникновение продолжающихся правовых отношений между банком и клиентом, которые прекращаются лишь после полного погашения взаимных обязательств сторонами по договору банковского счета или банковского вклада (депозита) и закрытия счета. Договор банковского счета считается заключенным с момента подписания, а договор банковского вклада (депозита) – со дня поступления суммы банковского вклада (депозита) в банк на счет банковского вклада (депозита).

Договором банковского счета может быть предусмотрено удостоверение прав по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, электронными средствами связи и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, электронной подписи, факсимильной подписи (факсимиле) в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О правах

и гарантиях лиц с ограниченными возможностями здоровья», кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

24. При открытии счета банк должен установить, действует ли клиент в своих интересах или в интересах бенефициарного владельца. В случае если клиент действует в интересах бенефициарного владельца, банк должен идентифицировать бенефициарного владельца в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики. Банк должен запросить у клиента сведения о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики.

В качестве документов, на основании которых клиент распоряжается денежными средствами бенефициарного владельца и действует в интересах бенефициарного владельца, могут быть представлены:

- агентский договор;
- доверенность бенефициарного владельца, которая предоставляет право распоряжаться имуществом и представлять его интересы;
- соглашение, заключенное между бенефициарным владельцем и номинальным владельцем долей капитала, о предоставлении услуг номинального сервиса;
- нотариально заверенная доверенность от бенефициарного владельца о том, что номинальный владелец ценных бумаг предоставляет услуги в интересах бенефициарного владельца;
- генеральная доверенность от бенефициарного владельца о том, что номинальный директор, уполномочивается на ведение дел организацией;
- подтверждение (заявление) номинального владельца о том, что он действует в интересах бенефициарного владельца (декларация о доверительном характере собственности и т.п.);
- подтверждение бенефициарного владельца о назначении номинального директора;
- свидетельство о принадлежащих долях капитала на имя бенефициарного владельца или с бланко надписью (передаточная

надпись), свидетельствующей об их передаче бенефициарному владельцу.

Данный перечень документов не является исчерпывающим. Банк вправе требовать от клиента дополнительные документы и информацию, необходимые для идентификации бенефициарного владельца, и не открывать счет до представления соответствующих документов.

25. В случае если документы, представляемые в банк в соответствии с требованиями пункта 24 настоящей Инструкции, выданы в стране, не являющейся страной-участницей Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов, от 5 октября 1961 года, их необходимо легализовать в Консульской службе уполномоченного органа Кыргызской Республики.

26. В случае если документы, представляемые в банк в соответствии с требованиями пункта 24 настоящей Инструкции, выданы в стране, являющейся страной-участницей Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов, от 5 октября 1961 года, их подлинность должна быть подтверждена апостилом.

27. В случае если оригинал документа, предоставляемый в банк в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, выполнен на иностранном языке, в банк должен быть представлен нотариально заверенный перевод документов на государственный или официальный язык Кыргызской Республики.

28. Банку при открытии счета запрещается требование от клиента каких-либо других документов, кроме предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

29. На счет клиента могут зачисляться денежные средства, поступившие на его имя от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете, при условии соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики.

В случае если клиент открывает счет на имя третьего лица, которое приобретает права вкладчика с момента поступления денег на его счет или предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения

воспользоваться такими правами, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита), банк обязан получить информацию и документы, позволяющие идентифицировать и изучить указанное третье лицо. При поступлении банковского вклада (депозита) на имя третьего лица банк обязан известить это третье лицо о поступлении денежных средств на его счет. В случаях когда третье лицо, на имя которого внесен банковский вклад (депозит), отказалось от него, лицо, заключившее договор банковского вклада (депозита) на имя третьего лица, вправе истребовать банковский вклад (депозит) обратно или перевести его на свое имя.

30. Денежные средства со счета выдаются по первому требованию клиента частями или полностью, за исключением вкладов (депозитов), внесенных на иных условиях возврата, предусмотренных договором. Сохранность денежных средств, выдача их по первому требованию клиента гарантируется банком.

31. Банк не имеет права отказать в открытии счета, за исключением случаев, когда деятельность банка имеет определенную специфику или ограничения в деятельности, вследствие которых банк может открывать счета определенным клиентам или производить отдельные расчетные операции (например, в случае, когда банк работает только с юридическими лицами, или имеет ограниченную лицензию), а также случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

32. Банку запрещается заключать агентские договора, а также другие договора и сделки, с физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, выступающими в качестве посредников на выполнение работ или оказание услуг, связанных с:

- открытием/закрытием счетов клиента;
- открытием/закрытием корреспондентского счета банка;
- списанием средств со счетов клиентов. Зачисление средств на счета клиентов возможно посредством систем быстрых денежных переводов при условии идентификации клиентского счета;
- зачислением/списанием средств на корреспондентский счет банка;

- предоставлением счета по срочному банковскому вкладу (депозиту) в качестве залога банку;
- проведением прочих операций по счетам клиентов и банка;
- покупкой/продажей ценных бумаг для клиента банка.

Данный запрет не распространяется на банки при заключении с юридическими лицами, выступающими в качестве посредников, агентских и других договоров по:

- покупке/продаже ценных бумаг для банка;
- участию банка в системе расчетов банковскими платежными картами, в соответствии с Положением «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 9 декабря 2015 г. № 76/8;
- участию банка в системе денежных переводов;
- участию банка в почтово-сберегательной системе;
- предоставлению банком банковских розничных услуг, в соответствии с Положением «Об основных требованиях к деятельности коммерческих банков при заключении агентского договора по предоставлению банковских розничных услуг», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 26 мая 2010 г. № 36/7.

33. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

34. Арест на счета может быть наложен в случаях, предусмотренных законами Кыргызской Республики.

При наложении ареста на счет банк должен немедленно прекратить любые расходные операции по счету. В случае наложения ареста на определенную сумму денежных средств, находящихся на счете, прекращаются любые расходные операции в пределах неснижаемого остатка в размере данной суммы.

Конфискация денежных средств со счетов может быть произведена лишь на основании вступившего в законную силу приговора (постановления) суда.

ГЛАВА 5

Порядок открытия банковских счетов по договору банковского вклада (депозита)

35. При открытии счета по договору банковского вклада (депозита) банк обязуется принимать от физических и юридических лиц денежные средства, выплачивать вознаграждение в размере и порядке, предусмотренном договором банковского вклада (депозита), и вернуть банковский вклад (депозит) на условиях и в порядке, предусмотренном для вклада данного вида законодательными актами Кыргызской Республики и договором банковского вклада (депозита), оказывать другие услуги, предусмотренные договором банковского вклада (депозита).

При открытии счета по договору банковского вклада (депозита) денежные средства могут быть внесены на имя самого вкладчика либо на имя определенного третьего лица, которое должно быть также идентифицировано до проведения операции и в дальнейшем будет являться вкладчиком банка.

36. Договор банковского вклада (депозита) должен содержать следующее:

- предмет договора;
- стороны договора;
- обязательства сторон;
- срок банковского вклада (депозита), порядок начисления и выплаты вознаграждения/доли прибыли;
- порядок разрешения споров;
- срок действия договора;
- подписи сторон, а если юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, то печать (при наличии);
- иные условия, предусмотренные настоящей Инструкцией.

В договоре могут быть предусмотрены иные условия, согласованные сторонами.

В договоре банковского вклада (депозита) должны также содержаться дополнительные требования, установленные законодательством Кыргызской Республики.

Договор должен быть составлен на государственном или официальном языках, по выбору клиента, и заключен в письменной форме не менее, чем в 2 (двух) экземплярах, по одному для каждой из сторон. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада (депозита) влечет недействительность этого договора. При этом один экземпляр хранится в банке, другой – выдается клиенту. Банк обязан предоставить договор клиенту до принятия банковского вклада (депозита).

37. Лицо, выступающее от имени клиента, должно предоставить документ, удостоверяющий личность, а также документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий для открытия счета.

38. Открытие счетов по договору банковского вклада (депозита) должно совершаться в присутствии самого вкладчика (если вкладчик – физическое лицо) или лица, имеющего надлежаще оформленные документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий для открытия счета (если вкладчик – физическое или юридическое лицо), или лица, открывающего счет на имя третьего лица (например, родители или законные представители несовершеннолетнего лица или третьего лица), в целях его идентификации.

39. Для открытия банковского счета по договору банковского вклада (депозита) физическим лицам (резидентам и нерезидентам) необходимо представить:

1) заявление на открытие счета, подписанное клиентом, в котором указываются:

- фамилия, имя, отчество вкладчика (в соответствии с паспортными данными), девичья фамилия (если имеется);
- дата и место рождения;
- гражданство;
- полный адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, номер телефона, факса, адреса электронной почты;
- сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия, орган, выдавший документ, дата выдачи документа), персональный номер (при наличии);

- место работы и род занятий;
- цель и предполагаемый характер деловых отношений с банком;
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике;
- другие сведения по усмотрению банка;

2) документ, удостоверяющий личность клиента (предоставляется для ознакомления оригинал, с которого снята копия, за исключением случаев, указанных в Приложении 1);

3) карточку образцов подписей с образцом подписи (при наличии).

Одновременно представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).

40. Индивидуальным предпринимателям, помимо документов, указанных в пункте 39 настоящей Инструкции, дополнительно необходимо представить банку:

1) копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом и подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) (свидетельства) в качестве индивидуального предпринимателя, или копию документа, подтверждающего факт занятия предпринимательской деятельностью без государственной регистрации (патента) в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

2) справку органа налоговой службы о факте налоговой регистрации налогоплательщика;

3) карточку образцов подписей с образцом подписи и оттиском печати индивидуального предпринимателя (при наличии).

41. Если клиент (родитель, иной законный представитель или третье лицо) открывает счет в пользу несовершеннолетнего, то он должен представить заявление, содержащее информацию о лице, в пользу которого открывается счет; сведения о лице, открывающем счет (документ, удостоверяющий личность родителя, иного законного представителя или третьего лица); документ, удостоверяющий личность несовершеннолетнего (свидетельство

о рождении или паспорт); карточку с образцами подписей лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете.

Банковским вкладом (депозитом), внесенным на имя несовершеннолетнего, распоряжаются:

- до достижения несовершеннолетним 14 лет – родители или законные представители;

- по достижении несовершеннолетним 14 лет – сам несовершеннолетний.

42. Для открытия банковского счета по договору банковского вклада (депозита) юридическим лицам (резидентам и нерезидентам) необходимо представить, за исключением случаев, предусмотренных отдельными решениями Национального банка:

1) заявление на открытие счета, подписанное лицами, указанными в карточке образцов подписей, наделенными полномочиями подписывать договора и финансовые документы с правом первой и второй подписи и заверенное печатью юридического лица, которое должно содержать:

- полное наименование, а также сокращенное наименование и наименование на иностранном языке в случаях, если таковые имеются;

- сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;

- идентификационный номер налогоплательщика;

- коды плательщика в соответствии с Общереспубликанским классификатором предприятий и организаций, разработанным Национальным статистическим комитетом Кыргызской Республики;

- место нахождения;

- почтовый адрес;

- номера контактных телефонов и факсов;

- вид деятельности;

- цель и предполагаемый характер деловых отношений с банком;

- другие сведения по усмотрению банка;

2) разрешение Центрального казначейства Министерства финансов Кыргызской Республики на открытие счета в банке для государственных органов, предприятий и учреждений, финансируемых из государственного бюджета в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики;

3) свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица в Министерстве юстиции Кыргызской Республики. Для юридических лиц, зарегистрированных в свободной экономической зоне (далее – СЭЗ), необходимо дополнительно предоставить свидетельство, удостоверяющее учетную регистрацию юридического лица в качестве субъекта СЭЗ; для нерезидентов — выписку из торгового реестра страны происхождения о регистрации фирмы в качестве юридического лица или иной документ, подтверждающий регистрацию клиента в качестве юридического лица в соответствии с требованиями законодательства страны происхождения;

4) копию учредительных документов в зависимости от организационной правовой формы организации, с изменениями и дополнениями, заверенную печатью юридического лица и подписью руководителя;

5) в случаях осуществления юридическим лицом деятельности, подлежащей обязательному лицензированию в соответствии с законодательством страны происхождения, — заверенную в установленном порядке копию лицензии. В случае если законодательством Кыргызской Республики предусмотрено предоставление лицензии после открытия счета, копия лицензии предоставляется после ее получения;

6) справку органа налоговой службы о факте налоговой регистрации налогоплательщика;

7) юридическим лицам, зарегистрированным в СЭЗ, дополнительно необходимо представить документ, подтверждающий регистрацию юридического лица в органах статистики Кыргызской Республики;

8) карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально (минимальные требования, предъявляемые к этому документу, приводятся в Приложении 2); документы, подтверждающие

полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете;

9) документ, удостоверяющий личность лица, уполномоченного распоряжаться средствами юридического лица (предоставляется для ознакомления оригинал, с которого снята копия, за исключением случаев, указанных в Приложении 1).

43. Филиалам и представительствам юридических лиц (резидентов и нерезидентов), осуществляющим экономическую деятельность в Кыргызской Республике, для открытия банковского счета по договору банковского вклада (депозита), помимо документов, указанных в пункте 42 настоящей Инструкции, дополнительно необходимо представить в банк:

1) копию учредительных документов головной организации, с изменениями и дополнениями, заверенную нотариально или печатью юридического лица и подписью руководителя в случае, когда в соответствии с законодательством страны происхождения невозможно нотариальное заверение;

2) копию документа с изменениями и дополнениями, на основании которого подразделение осуществляет свою деятельность (например, Положение о филиале и т.п.), заверенную нотариально или печатью филиала/представительства и подписью руководителя в случае, когда в соответствии с законодательством страны происхождения невозможно нотариальное заверение;

3) документ с перечнем операций и официальным согласием от юридического лица на проведение этих операций, если это не отражено в Положении о структурном подразделении и/или в доверенности, выданной руководителю структурного подразделения.

44. Для открытия банковского счета по договору банковского вклада (депозита) международным организациям, их проектам, дипломатическим и консульским представительствам, осуществляющим свою деятельность в соответствии с международными соглашениями, ратифицированными в установленном порядке, помимо документов, указанных в подпункте 1 пункта 42 настоящей Инструкции, дополнительно необходимо представить следующие документы, если иной порядок открытия счета не предусмотрен в соответствующем международном соглашении:

1) международный договор, ратифицированный Жогорку Кенешем Кыргызской Республики, в рамках которого действует международная организация, ее проект, дипломатическое или консульское представительство;

2) положение о международной организации или ее проекте (если имеется);

3) приказ (контракт, письмо соответствующей вышестоящей организации), подтверждающий полномочия лиц подписывать договора и финансовые документы с правом первой и второй подписи;

4) письмо уполномоченного государственного органа (Министерство иностранных дел Кыргызской Республики), подтверждающее аккредитацию международной организации (ее проекта) и руководителей/глав международной организации (ее проекта);

5) карточки с образцами подписей, удостоверенные уполномоченным государственным органом или посольством соответствующей страны в Кыргызской Республике, резидентом которой является международная организация или ее проект.

45. Для открытия специального счета в банк представляются те же документы, что и для открытия банковского счета. Порядок работы со специальными счетами определен законодательством Кыргызской Республики и внутренними документами банка.

46. После заключения договора банковского вклада (депозита) с клиентом банк обязан выдать ему документ, удостоверяющий право требования к банку внесенной на депозит суммы, и определенных договором вознаграждения/доли прибыли по нему (вкладной документ), оформляемый на имя вкладчика банка.

Вкладными документами являются сберегательный/депозитный сертификат, книжка вкладчика (сберегательная книжка), договор или другие документы, утвержденные банком.

Порядок оформления и выдачи вкладного документа клиенту должен соответствовать законодательству Кыргызской Республики.

ГЛАВА 6

Порядок открытия банковских счетов по договору банковского счета

47. При открытии счета по договору банковского счета банк обязуется принимать денежные средства, поступающие в пользу клиента, выполнять распоряжения клиента о переводе (выдаче) клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные договором банковского счета.

48. Договор банковского счета должен содержать следующее:

- предмет договора;
- порядок распоряжения деньгами, находящимися в банке;
- условия оказания банком услуг и порядок их оплаты.

В договоре банковского счета могут быть предусмотрены иные условия, согласованные сторонами.

В договоре банковского счета должны также содержаться дополнительные требования, установленные законодательством Кыргызской Республики.

Открытие счета индивидуальному предпринимателю по договору банковского счета должно совершаться в присутствии самого вкладчика или лица, имеющего надлежаще оформленные документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий для открытия счета, в целях его идентификации.

Открытие счета юридическому лицу по договору банковского счета должно совершаться в присутствии лица, имеющего надлежаще оформленные документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий для открытия счета, в целях его идентификации.

При открытии расчетного (текущего) счета по договору банковского счета резидентам и нерезидентам необходимо представить те же документы, что и для открытия счета по договору банковского вклада (депозита) резидентам и нерезидентам, соответственно.

49. Порядок работы банка с корреспондентскими счетами определяется в соответствии с требованиями, указанными в Приложении 3.

ГЛАВА 7

Переоформление и закрытие банковского счета, счета по банковскому вкладу (депозиту)

50. При переоформлении счета в связи с реорганизацией юридического лица (слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование) владельцем счета в банк представляются те же документы, что и при открытии счета новому юридическому лицу.

При изменении наименования, не вызванном реорганизацией, а также при изменении подчиненности в банк представляются заявление владельца счета, уведомляющее об изменениях, копия решения высшего органа управления и другие документы, подтверждающие перерегистрацию названия в установленном порядке.

При изменении наименования и подчиненности владелец счета представляет новую нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати.

51. При переоформлении счета в случае начала ликвидации в банк должны быть представлены:

– решение высшего органа управления юридического лица или уполномоченного им органа, а в случае банкротства – решение собрания кредиторов (при внесудебном объявлении банкротом) или решение суда с указанием фамилии, имени, отчества специального администратора (ликвидатора);

– нотариально заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати.

52. Закрытие счета производится по заявлению клиента, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или договором. В деле клиента должно быть указано основание для закрытия счета.

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его письменному указанию перечисляется на другой счет не позднее 5 (пяти) рабочих дней.

Банк извещает клиента по последнему известному адресу и/или посредством телефонного/электронного сообщения на мобильный номер/электронную почту клиента о необходимости получения остатка денежных средств, а в случае отсутствия клиента и/или отсутствия подтверждения о получении мобильного/электронного сообщения остаток денежных средств хранится на системном учете (на балансе) банка. При этом денежные средства должны учитываться на отдельном сводном счете в группе банковских вкладов (депозитов) до востребования (для микрофинансовых компаний, кредитных союзов, привлекающих депозиты, – в группе депозитов) с обязательным внесистемным учетом их по каждому клиенту в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

53. Денежные средства юридических лиц по договору банковского счета могут учитываться на отдельном сводном счете не менее 3 (трех) лет.

По истечении установленного срока, если вероятность оттока денежных средств в связи с обращением клиентов о возврате денежных средств низкая, банк имеет право списать вышеуказанные обязательства с баланса и учитывать бессрочно с обязательным внесистемным учетом их по каждому клиенту.

В случае обращения клиента с заявлением о возврате денежных средств по договору банковского вклада (депозита) после списания с баланса банк обязан возместить денежные средства клиенту за счет собственных средств.

54. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета или банковского вклада (депозита) с обязательным закреплением данного условия в договоре и уведомлением клиента за 1 (один) календарный месяц до закрытия счета в случае, если:

- сумма денежных средств, находящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного договором банковского счета;

- на счете клиента в течение определенного договором срока отсутствуют денежные средства либо по счету не производились операции по распоряжению клиента;

- клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований идентификации

и верификации клиента и установления бенефициарного владельца, проведению операций по счету;

– клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для проведения операций по счету, подтверждающие экономическую целесообразность совершаемой операции и действительность осуществления клиентом реальной экономической деятельности;

– представлены недостоверные документы.

Если в отношении клиента имеются сведения об участии в террористической и экстремистской деятельности или распространении оружия массового уничтожения, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики, банк должен без предварительного уведомления клиента заблокировать средства данного клиента на 3 (три) рабочих дня и уведомить об этом уполномоченный государственный орган в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке.

Дальнейшее разблокирование средств осуществляется на основании решения уполномоченного государственного органа в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

55. В случае если на банковский счет клиента, который был закрыт, поступают денежные средства:

1) от владельца ранее закрытого счета, – банк может заключить новый договор банковского счета или банковского вклада (депозита) с обязательным соблюдением требований по идентификации клиента, установленных настоящей Инструкцией;

2) от третьего лица в форме наличных денежных средств, – банком денежные средства не должны приниматься;

3) от третьего лица в форме безналичного платежа, – банк в течение следующего рабочего дня должен вернуть денежные средства обратно отправителю с пометкой о закрытии счета.

**Приложение 1
к Инструкции по работе с
банковскими счетами, счетами
по банковским вкладам
(депозитам), открытыми в
соответствии с исламскими
принципами банковского
дела и финансирования**

**ТРЕБОВАНИЯ
к политике «знай своего клиента»**

1. Политика «знай своего клиента» определяет порядок надлежащей проверки клиентов и включает:

1) процедуру идентификации клиента и установления бенефициарного владельца при открытии банковского счета, счета по банковским вкладам (депозитам).

Сведения о клиенте и бенефициарном владельце, полученные в результате идентификации, фиксируются в анкетах (досье) клиента и бенефициарного владельца, составленных в соответствии с требованиями уполномоченного государственного органа в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

2) проведение верификации данных клиента после открытия банковского счета;

3) отслеживание операций по счету клиента и другие мероприятия по усмотрению банка.

2. Клиентом должен быть предоставлен полный пакет требуемых документов для открытия счета и/или проведения банковской операции.

3. Процедура идентификации клиента предполагает установление личности клиента на основании документа, удостоверяющего личность с фотографией (для несовершеннолетних – без фотографии), установление бенефициарного владельца, сбор информации о клиенте и бенефициарном владельце в соответствии с настоящей Инструкцией.

4. В случае если третье лицо открывает банковский счет на имя клиента, банк должен получить от третьего лица информацию и документы, позволяющие идентифицировать и изучить клиента, на имя которого открывается счет, и третье лицо, открывающее счет, в соответствии с требованиями настоящей Инструкции.

Для открытия третьим лицом счета по договору банковского счета на имя клиента также должны быть представлены документы, удостоверяющие полномочия на право открытия и/или распоряжения счетом, оформленные в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. Представление подобных документов не требуется представителю юридического лица, уполномоченному открывать счета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, либо учредительными документами данного юридического лица, а также физическому лицу, уполномоченному открывать счета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики (родителям, иным законным представителям или третьим лицам).

При открытии банковского счета и проведении операций по счету клиента-юридического лица банк также должен удостовериться в подлинности лиц (на основании документа, удостоверяющего личность), имеющих право на открытие и/или распоряжение денежными средствами, находящимися на счете клиента.

Проведение операций банком, связанных с переводом/снятием денежных средств со счета клиента, должно совершаться в присутствии самого клиента (вкладчика, если вкладчик – физическое лицо) или лица, имеющего надлежаще оформленные документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий для исполнения распоряжения по счету (если вкладчик – физическое или юридическое лицо). Данное требование не распространяется на операции, проводимые с удаленного доступа без непосредственного контакта.

В случае если клиент заранее представил в банк платежное поручение, которое было зарегистрировано в установленном порядке в день обращения с указанием определенной даты перевода денежных средств, то в день перевода присутствие клиента необязательно.

При этом банк должен предпринять необходимые меры в целях минимизации операционных рисков банка, в том числе связанных с мошенничеством.

5. Для удостоверения личности физических лиц принимаются следующие документы:

1) для граждан Кыргызской Республики:

- паспорт гражданина Кыргызской Республики (ID карта);
- общегражданский паспорт (загранпаспорт) гражданина Кыргызской Республики при наличии в их общегражданском паспорте отметки дипломатического представительства или консульского учреждения Кыргызской Республики о постановке на консульский учет или на постоянное место жительства и действительного вида на жительство страны пребывания, а также о семейном положении;
- свидетельство о рождении (для открытия счета в пользу несовершеннолетних лиц до 14 лет, а также для открытия счета самим несовершеннолетним в возрасте от 14 до 16 лет);
- удостоверение личности офицера, прапорщика или военный билет военнослужащего срочной службы.

2) для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный законом или признаваемый в соответствии с международными соглашениями Кыргызской Республики в качестве документа, удостоверяющего личность;
- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике: вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза или иной документ, выданный в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке, для беженцев – удостоверение беженцев.

6. Если клиент открывает счет для проведения операций с удаленного доступа без непосредственного контакта и/или является лицом, проживающим в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и/или не предусматривающих полное раскрытие и представление информации органам банковского надзора (оффшорные

зоны), перечень которых утвержден Национальным банком, то клиент-физическое лицо или представитель клиента – физического или юридического лица, имеющий надлежаще оформленные документы, подтверждающие полномочия на открытие счета, или третье лицо, открывающее счет на имя клиента, должен представить оригинал документа, удостоверяющего личность. При этом ответственный сотрудник банка должен снять с него копию, на оборотной стороне которой лицо, представившее документ, должно собственноручно написать свою фамилию и расписаться с указанием даты подписания. После этого сотрудник банка также должен расписаться с указанием даты подписания на данной копии документа, подтверждая тем самым ее достоверность. Данный документ должен быть подшит в дело клиента.

7. При установлении отношений с клиентом-юридическим лицом (резидентом, нерезидентом) для проведения операций (сделок) с удаленного доступа без непосредственного контакта с клиентом банк должен запросить у клиента, помимо информации в соответствии с настоящей Инструкцией, также документы, подтверждающие осуществление клиентом экономической деятельности в Кыргызской Республике (договоры, контракты, таможенные декларации, налоговые декларации и др.).

8. Для проведения операций (сделок) банк должен предусмотреть в договоре банковского счета, банковского вклада обязательства клиента по соблюдению законодательства по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также по предоставлению подтверждающих документов по проведенным операциям по запросу банка.

9. При изучении документов, в частности, учредительных документов юридического лица и документов, подтверждающих его государственную регистрацию, банки, в целях более тщательного изучения своего клиента, должны обращать особое внимание на легализацию документов, а также изучить:

– все учредительные документы клиента-юридического лица, включая все зарегистрированные изменения и дополнения

к ним, а также другие необходимые документы, подтверждающие государственную регистрацию клиента в качестве юридического лица;

- состав учредителей (участников) юридического лица, определив перечень лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами юридического лица;
- структуру органов управления юридического лица и их полномочия.

10. В порядке, установленном внутренними документами банка, и в сроки, не превышающие 5 (пять) рабочих дней после открытия банковского счета, сотрудник банка должен провести верификацию информации, указанной:

1) в заявлении физического лица с использованием, по крайней мере, одного из следующих методов:

- подтверждение информации из официальных документов. В качестве документа для подтверждения могут быть использованы: свидетельство о рождении, паспорт, документы, удостоверяющие личность (для иностранных граждан и лиц без гражданства – паспорт иностранного гражданина, вид на жительство, разрешение на временное проживание, удостоверение беженца; удостоверение личности офицера, прапорщика или военный билет военнослужащего срочной службы);

- осуществление контакта с клиентом по телефону, письмом или по электронной почте для подтверждения предоставленной клиентом информации. При этом отключенный телефон, возвращенные письма или неработающие адреса электронной почты должны обуславливать продолжение проверки полученной информации;

- подтверждение легальности документов клиента, к примеру, через посольства, представительства Кыргызской Республики, нотариуса;

- иным методом по усмотрению банка;

2) в заявлении юридического лица, с использованием, по крайней мере, одного из следующих методов:

- получение информации у государственного органа с целью проверки заявленных документов, не было ли юридическое лицо закрыто, ликвидировано или находится в процессе ликвидации;

- осуществление контакта с клиентом по телефону для подтверждения информации после открытия счета;

- иным методом по усмотрению банка.

11. Банком должна быть инициирована верификация клиента в случае, если у банка возникает сомнение в достоверности информации, полученной в процессе идентификации, а также если:

- происходит значительная операция (например, на сумму, превышающую средний остаток или оборот по счету клиента) и/или операция, не характерная для деятельности данного клиента;

- наблюдаются значительные изменения в порядке ведения работы по счету клиента;

- банк осознает, что ему недостаточно имеющейся информации о клиенте.

В этом случае банку следует предпринять дополнительные запросы или сверку информации, которые могут включать следующее:

- персональные рекомендации (к примеру, от постоянного клиента банка);

- рекомендации от банка, ранее обслуживавшего данного клиента;

- справку с места работы, официальное подтверждение занимаемой должности (где применимо).

12. При проведении операций по банковскому счету клиент должен указать назначение платежа и предоставить в банк платежные документы, оформленные в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики. В случае если у банка появляется сомнение в экономической целесообразности и/или законности проведения операции, банк имеет право требовать у клиента предоставить документы, подтверждающие законность и экономическую целесообразность операции. Такими документами могут быть счета, выставленные клиенту, договора, заключенные клиентом, платежные документы (к примеру, инвойсы, счета-фактуры) и т.д.

В случае отказа клиента предоставить требуемые документы банк должен отказать в проведении операции по счету. Данное условие

должно быть оговорено в договоре банковского счета между банком и клиентом.

13. Банк должен постоянно отслеживать операции по счетам клиентов. Банк должен иметь понятие о нормальной и разумной деятельности по счетам своих клиентов для того, чтобы выявлять операции, не характерные для деятельности данного клиента.

Банку следует обращать внимание на нерациональные с экономической или коммерческой точки зрения операции клиента, операции с большими суммами наличных денежных средств (например, превышающие средние обороты по сделкам и операциям данного клиента) и другие операции, не соответствующие обычной практике клиента.

В целях распознавания необычных или подозрительных операций банк должен установить ключевые показатели таких счетов, учитывая общую информацию о клиенте, например, сведения о стране происхождения и об источнике средств, тип операции и прочие факторы риска.

Для всех счетов банкам рекомендуется установить информационные системы распознавания необычных или подозрительных операций.

14. В отношении необычных или подозрительных операций банк должен определить, действует ли клиент от имени другого лица, и затем предпринять шаги для получения данных для установления личности этого другого лица бенефициарного владельца.

При определении бенефициарного владельца в отношении юридических лиц особое внимание должно уделяться акционерам, лицам с правом подписи или другим лицам, которые имеют значительную долю в капитале, или каким-либо другим способом осуществляют контроль над клиентом. В случае если владельцем является другое юридическое лицо, банку необходимо установить владельцев или лиц, осуществляющих контроль над данным юридическим лицом.

В случае необходимости банком могут использоваться источники информации, доступные ему на законных основаниях.

15. Выводы, сделанные банком в отношении подозрительных операций, должны быть задокументированы и храниться не менее 5 (пяти) лет с момента осуществления операции.

Приложение 2
к Инструкции по работе с
банковскими счетами, счетами
по банковским вкладам
(депозитам), открытыми в
соответствии с исламскими
принципами банковского
дела и финансирования

МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ,
предъявляемые к карточке с образцами
подписей и оттиском печати

1. Карточка с образцами подписей и оттиском печати является основным документом, подтверждающим полномочия определенных должностных лиц юридического лица на распоряжение денежными средствами, находящимися на его счете, а также подтверждающим подлинность подписей вышеуказанных должностных лиц.

2. Назначение карточки и ее необходимость обусловлены, прежде всего, тем, что подпись является обязательным реквизитом документов, служащих основанием для движения средств по счету юридического лица. Лица, имеющие право первой и второй подписи, указываются в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Правом первой подписи обладает руководитель и/или другие уполномоченные им лица. Право второй подписи предоставляется главному бухгалтеру и/или другим уполномоченным лицам. Право первой подписи не может быть предоставлено главному бухгалтеру и другим лицам, имеющим право второй подписи.

Данные полномочия предоставляются на основании учредительных документов, либо приказов руководителей соответствующих юридических лиц, филиалов или представительств, либо иных документов, на основании которых предоставлены такие полномочия. Если в штате юридического лица, филиала или представительства отсутствуют лица, которым может быть предоставлено право

второй подписи, документ принимается банком с образцом только первой подписи, о чем делается соответствующая запись в данном документе.

3. В документах с образцами подписей и оттиска печати должен быть образец оттиска печати юридического лица, филиала или представительства юридического лица.

Данное требование не распространяется на юридических лиц-нерезидентов Кыргызской Республики, их филиалы и представительства, у которых отсутствует печать вследствие специфики законодательства страны происхождения таких юридических лиц.

4. В карточку с образцами подписей и оттиска печати обязательно включается образец четко различимого оттиска присвоенной юридическому лицу печати, в которой его название должно обязательно соответствовать названию по регистрации. Запрещается принимать образцы оттиска печатей, предназначенных для специальных целей («отдел кадров», «для пакета» и других).

5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати должна содержать отметку банка о сроке действия документа, удостоверяющего личность лиц, уполномоченных распоряжаться средствами юридического лица.

6. Банк обязан требовать нотариального удостоверения подписей лиц, внесенных в документ с образцами подписей и оттиска печати. В населенных пунктах, где отсутствуют нотариусы, подписи лиц, внесенных в документ с образцами подписей и оттиска печати, удостоверяются местным органом исполнительной власти.

7. В случае переименования юридического лица, утери или износа печати банк вправе предоставить клиенту необходимый срок для изготовления новой печати. В период изготовления печати банком и клиентом устанавливается порядок оформления платежных документов без печати клиента, который должен быть указан в договоре.

8. Необходимое количество экземпляров документов с образцами подписей и оттиска печати, представляемых клиентом для открытия счета, определяется банком.

При этом один из экземпляров должен постоянно находиться у операционного работника банка, другой – в деле клиента банка. Остальные экземпляры хранятся в порядке, установленном внутренними правилами банка.

9. При замене хотя бы одного образца подписи либо оттиска печати в банк представляется новый документ с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенный в порядке, указанном в настоящей Инструкции.

10. При смене должностных лиц юридического лица, уполномоченных распоряжаться средствами юридического лица, находящимися на его счете, в банк представляется документ, удостоверяющий полномочия новых должностных лиц юридического лица на распоряжение средствами юридического лица, и новый документ с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенный в порядке, указанном в настоящей Инструкции.

**Приложение 3
к Инструкции по работе с
банковскими счетами, счетами
по банковским вкладам
(депозитам), открытыми в
соответствии с исламскими
принципами банковского
дела и финансирования**

ТРЕБОВАНИЯ к работе банка с корреспондентскими счетами

1. Корреспондентские счета подразделяются на два вида: счет «лоро» – счет, открытый в банке на имя своего банка-корреспондента; счет «ностро» – счет банка, открытый у своего банка-корреспондента. Счет «ностро» в банке является счетом «лоро» у банка-корреспондента.

2. Данная Инструкция не регулирует порядок работы банка с корреспондентским счетом, открытым в Национальном банке.

3. Банк не имеет права устанавливать прямые корреспондентские отношения с банками, которые зарегистрированы в оффшорных зонах, с их аффилированными лицами, дочерними банками и обособленными подразделениями, не являющимися самостоятельными юридическими

лицами, а также зарегистрированными в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и/или не предусматривающих раскрытие и/или предоставление информации органам банковского надзора, согласно требованиям и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору. Перечень оффшорных зон определяется в соответствии с постановлением Правления Национального банка «Об установлении требований по определению субъектов и перечня оффшорных зон» от 16 апреля 2003 года № 13/2.

Данное ограничение не распространяется на установление прямых корреспондентских отношений с филиалами, зарегистрированными в оффшорных зонах, головные организации которых находятся (зарегистрированы) вне оффшорных зон.

4. Банк не имеет права устанавливать или продолжать корреспондентские отношения с банками-оболочками. Банком также должны быть приняты меры предосторожности против совершения сделок и операций с иностранными банками-корреспондентами, позволяющими банкам-оболочкам пользоваться своими счетами.

В случае установления банком корреспондентских отношений с банками из государств и территорий, которые не применяют либо применяют в недостаточной степени рекомендации межправительственной организации (группы) по разработке и внедрению международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФАТФ), у банка повышается риск вовлечения в деятельность по легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

5. Банк не имеет права устанавливать или продолжать корреспондентские отношения по счетам в национальной и иностранной валютах с банками-резидентами.

6. Пункт 5 не распространяется на гарантийные счета в иностранной валюте, открываемые для банков-резидентов в целях осуществления расчетов по международным платежным системам, обслуживающим операции с пластиковыми картами.

7. Пункт 5 не распространяется на счета в иностранной валюте, открываемые для банков-резидентов, созданных в результате перерегистрации микрофинансовых компаний в банк, в целях обеспечения осуществления основной деятельности. Данные счета могут действовать до момента открытия банком-резидентом, созданным в результате перерегистрации микрофинансовых компаний в банк, корреспондентского счета в банке-нерезиденте, но не более 6 (шести) месяцев с момента получения банковской лицензии.

8. Во всех случаях установления корреспондентских отношений банк должен провести следующие мероприятия в отношении банка-корреспондента, с которым банк намерен установить корреспондентские отношения:

- установление того факта, что банк-корреспондент был учрежден в своей стране в соответствии с законодательством;

- установление в договоре о корреспондентских отношениях обязанностей и полномочий сторон по мерам, осуществляемым в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

- получение ежегодного финансового отчета банка-корреспондента (с заключением аудиторской комиссии);

- анализ мер, применяемых банком-корреспондентом в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, в том числе на основе информации, полученной из бесед с сотрудниками банка-корреспондента;

- анализ отчетов о присвоении банку-корреспонденту кредитного рейтинга (если имеется и информация по отчету доступна общественности);

- определение основных направлений бизнеса банка-корреспондента;

- анализ финансового состояния банка-корреспондента;

- востребование информации о наличии у банка-корреспондента таких клиентов, как банки-оболочки, банки, зарегистрированные на территории оффшорных зон;

- определение, является ли банк-корреспондент государственным или частным;
- идентификация и верификация основных владельцев частных банков-корреспондентов;
- на основе общедоступной информации проведение оценки репутации банка-корреспондента и определение наличия надзорного органа в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;
- идентификация и проведение верификации данных банка-корреспондента.

При открытии счета «лоро» банк дополнительно должен запросить у банка-корреспондента следующие документы:

- заявление/письмо о намерении установить корреспондентские отношения;
- копию документа, подтверждающего регистрацию банка-корреспондента в качестве юридического лица в стране происхождения, легализованную и заверенную в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;
- копию лицензии, удостоверяющей право банка-корреспондента осуществлять операции, которые намерен проводить банк в рамках устанавливаемых корреспондентских отношений, легализованной и заверенной в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;
- информацию об ожидаемой деятельности банка-корреспондента, которая будет осуществляться через данный корреспондентский счет.

После установления корреспондентских отношений банк должен отслеживать информацию о банке-корреспонденте по вопросам, указанным в настоящем пункте. В случае обнаружения банком неисполнения банком-корреспондентом мер по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности банку следует предпринять соответствующие меры вплоть до прекращения корреспондентских отношений.

9. Решение об установлении корреспондентских отношений, включая открытие корреспондентского счета, должно приниматься руководителем банка или коллегиальным органом, возглавляемым членом Правления банка, к компетенции которого относится принятие решений по данному вопросу. Данный порядок принятия решений об установлении корреспондентских отношений должен быть отражен во внутренних документах банка.

10. В случае если банк-корреспондент зарегистрирован на территории страны, являющейся членом ФАТФ, и имеет рейтинг долгосрочной кредитоспособности, установленный рейтинговым агентством *Standard and Poor's Corporation* не ниже «BB», либо соответствующий данному значению рейтинг, установленный агентством *Moody's Investors Service* или *Fitch IBCA*, банком могут быть установлены упрощенные процедуры по оценке кредитоспособности, репутации и анализу финансового состояния банка-корреспондента.

11. Вся информация, относящаяся к установлению корреспондентских отношений, должна быть задокументирована и храниться не менее 5 (пяти) лет с момента прекращения корреспондентских отношений.