



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 1/2021

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.
Жоробекова А.Т.
Жооптуу катчы: Тиленбаева К. Ж.

Басылманын мазмунуна тиешелүү маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:

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

телефон: (996 312) 61 10 38 телефону

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

<http://www.nbkr.kg>

Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

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

телефон: (996 312) 61 08 59 телефону

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

<http://www.nbkr.kg>

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

Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.

Уюштуруучусу – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

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

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2021-жылдын 19-ноябрында басууга кол коюлган.

2021-жылдын 26-ноябрында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2021-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.
Жоробекова А. Т.

Ответственный секретарь: Тиленбаева К. Ж.

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

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

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

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

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

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

Учредитель: Национальный банк Кыргызской Республики.

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

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Maxima».

г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6

Подписано в печать 19 ноября 2021 года.

Отпечатано 26 ноября 2021 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2021 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 – февраль, июнь, август, ноябрь айларында кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарыяланып турат.

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

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

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

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

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

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

Платежный баланс Кыргызской Республики

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

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

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

МАЗМУНУ:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 20-январындагы № 2021-П-10/2-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2021-жылдын 21-январында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 12
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 25-январындагы № 2021-П-07/3-1-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2021-жылдын 26-январында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....56
3. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 27-январындагы № 2021-П-07/4-4-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 13-мартындагы № 2019-П-07/10-1-(ДКП) «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2021-жылдын 29-январында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....57
4. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 27-январындагы № 2021-П-07/4-5-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 13-мартындагы № 2019-П-07/10-2-(ДКП) «Банктар үчүн милдеттүү камдык талаптардын ченемдери тууралуу» токтомуна өзгөртүү киргизүү жөнүндө» токтому (2021-жылдын 29-январында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 61
5. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 27-январындагы № 2021-П-12/4-6-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына COVID-19 пандемиясынан улам түптөлгөн жагдайда коммерциялык банктардын ишин жөнгө салуу чөйрөсүндө өзгөртүүлөрдү киргизүү жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 3-апрелиндеги № 2020-П-12/20-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын жана банк эмес финансы-кредит уюмдарынын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына отчет берүүсүнүн убактылуу мөөнөттөрү жөнүндө» токтому күчүн жоготкон катары таануу жөнүндө» токтому (2021-жылдын 29-январында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....63
6. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 10-февралындагы № 2021-П-14/6-1-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-июлундагы № 38/4 «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүктү (оверсайт) жүргүзүү саясатын бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө токтому (2021-жылдын 11-февралында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....66

7. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 22-февралындагы № 2021-П-07/8-2-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2021-жылдын 24-февралында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....72
8. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 31-мартындагы № 2021-П-12/14-5-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтому (2021-жылдын 5-апрелинде Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....73
9. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 12-апрелиндеги № 2021-П-33/17-2-(НФКУ) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33/47-3-(НФКУ) «Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2021-жылдын 14-апрелинде Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)88
10. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 26-апрелиндеги № 2021-П-07/21-1-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2021-жылдын 27-апрелинде Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....90
11. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 19-майындагы № 2021-П-12/25-2-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 29-апрелиндеги № 2020-П-12/25-7-(НПА) «Коммерциялык банктар жана айрым банк эмес финансы-кредит уюмдары тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелер жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу» токтому (2021-жылдын 20-майында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....91
12. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 19-майындагы № 2021-П-12/25-3-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2021-жылдын 20-майында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....94
13. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 31-майындагы № 2021-П-07/29-2-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик чен өлчөмү жөнүндө» токтому (2021-жылдын 1-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....98

14. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 31-майындагы № 2021-П-14/29-3-(ПС) «Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясатына карата негизги талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2021-жылдын 2-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....99
15. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 9-июнундагы № 2021-П-07/31-1-(ДКП) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 13-мартындагы № 2019-П-07/10-2-(ДКП) «Банктар үчүн милдеттүү камдык талаптардын ченемдери тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2021-жылдын 11-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 112
16. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2021-жылдын 24-июнундагы № 2021-П-14/34-4-(ПС) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 2-сентябрындагы № 2019-П-14/46-1-(ПС) «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө» токтому (2021-жылдын 28-июнунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 114

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 20 января 2021 года № 2021-П-10/2-1-(НПА) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 21 января 2021 года)..... 145
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 25 января 2021 года № 2021-П-07/3-1-(ДКП) «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 26 января 2021 года)..... 179
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 27 января 2021 года № 2021-П-07/4-4-(ДКП) «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «Об обязательных резервах» от 13 марта 2019 года № 2019-П-07/10-1- (ДКП)» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 29 января 2021 года)..... 180
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 27 января 2021 года № 2021-П-07/4-5-(ДКП) «О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О нормативах обязательных резервных требований для банков» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 29 января 2021 года) 184
5. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 27 января 2021 года № 2021-П-12/4-6-(НПА) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики в сфере регулирования деятельности коммерческих банков в условиях ситуации, сложившейся из-за пандемии COVID-19, и признании утратившим силу постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О временных сроках представления отчетности коммерческими банками и небанковскими финансово-кредитными организациями Кыргызской Республики в Национальный банк Кыргызской Республики» от 3 апреля 2020 года № 2020-П-12/20-1-(НПА)» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 29 января 2021 года)..... 186
6. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 10 февраля 2021 года № 2021-П-14/6-1-(ПС) «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Политики по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики» от 15

- июля 2015 года № 38/4 (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 11 февраля 2021 года) 189
7. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 22 февраля 2021 года № 2021-П-07/8-2-(ДКП) «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 24 февраля 2021 года)..... 194
 8. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 31 марта 2021 года № 2021-П-12/14-5-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 5 апреля 2021 года)..... 195
 9. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 12 апреля 2021 года № 2021-П-33/17-2-(НФКУ) «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности гарантийных фондов» от 9 сентября 2019 года №2019-П-33/47-3-(НФКУ) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 14 апреля 2021 года) 210
 10. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 26 апреля 2021 года № 2021-П-07/21-1-(ДКП) «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 27 апреля 2021 года)..... 212
 11. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 19 мая 2021 года № 2021-П-12/25-2-(НПА) «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Временных правилах классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками и отдельными небанковскими финансово-кредитными организациями» от 29 апреля 2020 года № 2020-П-12/25-7-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 20 мая 2021 года)..... 213
 12. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 19 мая 2021 года № 2021-П-12/25-3-(НПА) «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 20 мая 2021 года)..... 216
 13. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 31 мая 2021 года № 2021-П-07/29-2-(ДКП) «О размере учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики»

	(опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 1 июня 2021 года).....	220
14.	Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 31 мая 2021 года № 2021-П-14/29-3-(ПС) «Об утверждении Положения “Об основных требованиях к учетной политике операторов платежных систем/платежных организаций» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 2 июня 2021 года).....	221
15.	Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 9 июня 2021 года № 2021-П-07/31-1-(ДКП) «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О нормативах обязательных резервных требований для банков» от 13 марта 2019 года № 2019-П-07/10-2-(ДКП)» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 11 июня 2021 года).....	232
16.	Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 24 июня 2021 года № 2021-П-14/34-4-(ПС) «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем» от 2 сентября 2019 года № 2019-П-14/46-1-(ПС)» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 28 июня 2021 года)	234

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2021-жылдын 20-январындагы
№ 2021-П-10/2-1-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 17, 20 жана 68-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

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

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

– 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. 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.

3. Токтом 2021-жылдын 1-мартынан тартып күчүнө кирет.

4. Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн тааныштырсун.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2021-жылдын 20-январындагы
№ 2021-П-10/2-1-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр

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

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

– 2-тиркемесинин «Активдер, милдеттенмелер жана капитал жөнүндө күндөлүк отчет» деген 36-бөлүгү төмөнкү редакцияда баяндалсын:

«

банктын аталышы

банктын коду

20__-жылдын «__» _____

карата абал боюнча

Мезгил-мезгили менен берилүүчү

регулятивдик банктык отчет

36-бөлүк. Активдер, милдеттенмелер жана капитал жөнүндө күндөлүк отчет

(МИҢ СОМ)

Көрсөткүч коду	Көрсөткүчтүн аталышы	Бардыгы болуп	Анын ичинде	
			Улуттук валютада	Чет өлкө валютасында
1000	АКТИВДЕР, бардыгы болуп			
1001	Банкоматтардагы нак акча каражаттары			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

1002	Филиалдардын кассаларындагы жана сактык кассаларындагы нак акча каражаттары			
1003	Терминалдардагы нак акча каражаттары			
1011	Кассадагы нак акча каражаттары			
1012	Жолдо келе жаткан нак акча каражаттары			
1013	Улуттук банктагы корреспонденттик эсеп			
1014	Банк-резидент эместердеги корреспонденттик эсептер			
1015	Баалуу металлдар			
1016	Банктардагы чет өлкө валютасындагы корреспонденттик эсептер			
1017	Улуттук банктагы жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
1018	Банктардагы жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
1019	Банктардагы жана башка финансы-кредит уюмдарындагы – резидент эместердеги жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
1021	Улуттук банктагы депозиттер			
1022	Банктардагы депозиттер			
1023	Башка финансы-кредит уюмдарындагы депозиттер			
1024	Банктардагы жана башка финансы-кредит уюмдарындагы-резидент эместердеги депозиттер			
1031	Кыргыз Республикасынын Өкмөтү жана жергиликтүү бийлик органдары тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар			
1032	Улуттук банк тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

1033	Коммерциялык уюмдар тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар			
1034	Резидент эместер тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар			
1035	Банктар тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар			
1041	Резиденттердин баалуу кагаздарынын адилеттүү наркын корректировкалоо			
1042	Резидент эместердин баалуу кагаздарынын адилеттүү наркын корректировкалоо			
1051	Улуттук банк менен РЕПО-келишимдери боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар			
1052	Банктар аралык РЕПО-келишимдери боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар			
1053	Башка кардар-резиденттер менен РЕПО-келишимдери боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар			
1054	Резидент эместер менен РЕПО-келишимдери боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар			
1055	Башка финансы-кредит уюмдары менен РЕПО-келишимдери боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар			
1061	Банктарга кредиттер			
1062	Башка финансы-кредит уюмдарына кредиттер			
1063	Коммерциялык уюмдарга кредиттер			
1064	Коммерциялык эмес уюмдарга кредиттер			
1065	Жеке адамдарга жана жеке ишкерлерге кредиттер			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

1066	Банк-резидент эместерге кредиттер			
1067	Резидент эмес юридикалык жактарга кредиттер			
1068	Башка финансы-кредит уюмдары-резидент эместерге кредиттер			
1069	Резидент эмес жеке адамдарга жана жеке ишкерлерге кредиттер			
1071	Коммерциялык уюмдарга кредиттер боюнча дисконт			
1072	Коммерциялык эмес уюмдарга кредиттер боюнча дисконт			
1073	Жеке адамдарга жана жеке ишкерлерге кредиттер боюнча дисконт			
1074	Резидент эмес юридикалык жактарга кредит боюнча дисконт			
1075	Резидент эмес жеке адамдарга жана жеке ишкерлерге кредит боюнча дисконт			
1081	Инвестициялар жана банктарга финансылык катышуулар			
1082	Инвестициялар жана башка финансы-кредит уюмдарына финансылык катышуулар			
1083	Инвестициялар жана финансылык эмес уюмдарга финансылык катышуулар			
1091	Улуттук банкта депозиттер боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1092	Банктарда депозиттер боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1093	Башка финансы-кредит уюмдарда депозиттер боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1094	Банктарда жана башка финансы-кредит уюмдар-резидент эместерде депозиттер боюнча алууга чегерилген пайыздар			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

1095	Улуттук банктагы жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1096	Банктардагы жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1097	Банктардагы жана башка финансы-кредит уюмдарындагы – резидент эместердеги жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1101	Кыргыз Республикасынын Өкмөтү жана жергиликтүү бийлик органдары тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1102	Улуттук банк тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1103	Коммерциялык уюмдар тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1104	Резидент эместер тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1105	Банктар тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1111	Улуттук банк менен РЕПО-келишимдери боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген пайыздар			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

1112	Банктар аралык РЕПО-келишимдери боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1113	Башка кардар-резиденттер менен РЕПО-келишимдери боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1114	Резидент эместер менен РЕПО-келишимдери боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1115	Башка финансы-кредит уюмдары менен РЕПО-келишимдери боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1121	Банктарга кредиттер боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1122	Башка финансы-кредит уюмдарына кредиттер боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1123	Коммерциялык уюмдарга кредиттер боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1124	Коммерциялык эмес уюмдарга кредиттер боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1125	Жеке адамдарга жана жеке ишкерлерге кредиттер боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1126	Банк-резидент эместерге кредиттер боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1127	Резидент эмес юридикалык жактарга кредиттер боюнча алууга чегерилген пайыздар			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

1128	Башка финансы-кредит уюмдары-резидент эместерге кредиттер боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1129	Резидент эмес жеке адамдарга жана жеке ишкерлерге кредиттер боюнча алууга чегерилген пайыздар			
1131	Баалуу кагаздар боюнча алууга дивиденддер			
1132	Чегерилген комиссиялык кирешелер			
1141	Позициялык эсеп			
1142	Чет өлкө/улуттук валютасын жана баалуу металлдарды бүткөрүлбөгөн спот-сатып алуулар			
1143	Улуттук банк менен операциялар боюнча своп-позиция			
1144	Банктар менен операциялар боюнча своп-позиция			
1145	Башка кардарлар менен операциялар боюнча своп-позиция			
1146	Резидент эместер менен операциялар боюнча своп-позиция			
1147	Башка финансы-кредит уюмдары менен операциялар боюнча своп-позиция			
1148	Башка туунду финансылык инструменттер			
1149	Резидент эместер менен башка туунду финансылык инструменттер			
1151	Кредиттер жана лизингдер боюнча потенциалдуу жоготуулардын жана кеткен чыгымдардын ордун жабууга кам			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

1152	Кредиттерден жана лизингдерден айырмаланган башка активдер боюнча потенциалдуу жоготуулардын жана кеткен чыгымдардын ордун жабууга кам			
1153	Негизги каражаттар			
1154	Материалдык эмес активдер			
1155	Башка активдер			
2000	МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР, бардыгы болуп			
2010	Банктардын чет өлкө валютасында эсептешүү (лоро) эсептери			
2011	Башка финансы-кредит уюмдарынын эсептешүү эсептери			
2012	Коммерциялык уюмдардын эсептешүү эсептери			
2013	Коммерциялык эмес уюмдардын эсептешүү эсептери			
2014	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин эсептешүү эсептери			
2015	Банк-резидент эместердин эсептешүү (лоро) эсептери			
2016	Резидент эмес юридикалык жактардын эсептешүү эсептери			
2017	Кыргыз Республикасынын Өнүктүрүү фондусунун эсептешүү эсептери			
2018	Башка финансы-кредит уюмдар-резидент эместердин эсептешүү эсептери			
2019	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин эсептешүү эсептери			
2021	Банктардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

2022	Башка финансы-кредит уюмдарынын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери			
2023	Коммерциялык уюмдардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери			
2024	Коммерциялык эмес уюмдардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери			
2025	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин талап боюнча төлөнүүчү депозиттери			
2026	Банк-резидент эместердин талап боюнча төлөнүүчү депозиттери			
2027	Резидент эмес юридикалык жактардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери			
2028	Кыргыз Республикасынын Өнүктүрүү фондусунун талап боюнча төлөнүүчү депозиттери			
2029	Башка финансы-кредит уюмдар-резидент эместердин талап боюнча төлөнүүчү депозиттери			
2030	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин талап боюнча төлөнүүчү депозиттери			
2031	Банктардын мөөнөттүү депозиттери			
2032	Башка финансы-кредит уюмдарынын мөөнөттүү депозиттери			
2033	Коммерциялык уюмдардын мөөнөттүү депозиттери			
2034	Коммерциялык эмес уюмдардын мөөнөттүү депозиттери			
2035	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин мөөнөттүү депозиттери			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

2036	Банк-резидент эместердин мөөнөттүү депозиттери			
2037	Резидент эмес юридикалык жактардын мөөнөттүү депозиттери			
2038	Кыргыз Республикасынын Өнүктүрүү фондусунун мөөнөттүү депозиттери			
2039	Башка финансы-кредит уюмдар-резидент эместердин мөөнөттүү депозиттери			
2040	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин мөөнөттүү депозиттери			
2041	Кыргыз Республикасынын Казыналыгынын эсептери			
2042	Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусунун эсептери			
2043	Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусунун депозиттери			
2044	Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигинин депозиттери			
2045	Жергиликтүү бийлик органдарынын депозиттери			
2046	Башка Өкмөттүк мекемелердин депозиттери			
2047	Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн жана жергиликтүү бийлик органдарынын кредиттери			
2050	Банктар тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар			
2051	Улуттук банк менен РЕПО-келишимдери боюнча сатылган баалуу кагаздар			
2052	Банктар аралык РЕПО-келишимдери боюнча сатылган баалуу кагаздар			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

2053	Башка кардарлар менен РЕПО-келишимдери боюнча сатылган баалуу кагаздар			
2054	резидент эместер менен РЕПО-келишимдери боюнча сатылган баалуу кагаздар			
2055	Башка финансы-кредит уюмдары менен РЕПО-келишимдери боюнча сатылган баалуу кагаздар			
2061	Улуттук банктын кредиттери			
2062	Банктардын кредиттери			
2063	Башка финансы-кредит уюмдарынын кредиттери			
2064	Резидент эместердин кредиттери			
2070	Чет өлкө валютасында банктардын эсептешүү (лоро) эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2071	Башка финансы-кредит уюмдарынын эсептешүү эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2072	Коммерциялык уюмдардын эсептешүү эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2073	Коммерциялык эмес уюмдардын эсептешүү эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2074	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин эсептешүү эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2075	Банк-резидент эместердин эсептешүү (лоро) эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2076	Резидент эмес юридикалык жактардын эсептешүү (күндөлүк) эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			

2077	Кыргыз Республикасынын Өнүктүрүү фондусунун эсептешүү эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2078	Башка финансы-кредит уюмдар-резидент эместердин эсептешүү эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2079	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин эсептешүү (күндөлүк) эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2081	Банктардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттер боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2082	Башка финансы-кредит уюмдарынын талап боюнча төлөнүүчү депозиттер боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2083	Коммерциялык уюмдардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттер боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2084	Коммерциялык эмес уюмдардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттер боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2085	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин талап боюнча төлөнүүчү депозиттер боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2086	Банк-резидент эместердин талап боюнча төлөнүүчү депозиттер боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2087	Резидент эмес юридикалык жактардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2088	Кыргыз Республикасынын Өнүктүрүү фондусунун талап боюнча төлөнүүчү депозиттер боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

2089	Башка финансы-кредит уюмдар-резидент эместердин талап боюнча төлөнүүчү депозиттер боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2090	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин талап боюнча төлөнүүчү депозиттери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2091	Банктардын мөөнөттүү депозиттер боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2092	Башка финансы-кредит уюмдарынын мөөнөттүү депозиттер боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2093	Коммерциялык уюмдардын мөөнөттүү депозиттер боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2094	Коммерциялык эмес уюмдардын мөөнөттүү депозиттер боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2095	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин мөөнөттүү депозиттер боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2096	Банк-резидент эместердин мөөнөттүү депозиттер боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2097	Резидент эмес юридикалык жактардын мөөнөттүү депозиттери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2098	Кыргыз Республикасынын Өнүктүрүү фондусунун мөөнөттүү депозиттер боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2099	Башка финансы-кредит уюмдар-резидент эместердин мөөнөттүү депозиттер боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			

2100	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин мөөнөттүү депозиттери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2101	Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн депозиттери жана кредиттери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздар			
2102	Жергиликтүү бийлик органдарынын депозиттери жана кредиттери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздар			
2110	Банк тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар боюнча төлөөгө чегерилген пайыздар			
2111	Улуттук банк менен РЕПО-келишимдери боюнча сатылган баалуу кагаздар боюнча төлөөгө чегерилген пайыздар			
2112	Банктар аралык РЕПО-келишимдери боюнча сатылган баалуу кагаздар боюнча төлөөгө чегерилген пайыздар			
2113	Башка кардар-резиденттер менен РЕПО-келишимдери боюнча сатылган баалуу кагаздар боюнча төлөөгө чегерилген пайыздар			
2114	Резидент эместер менен РЕПО-келишимдери боюнча сатылган баалуу кагаздар боюнча төлөөгө чегерилген пайыздар			
2115	Башка финансы-кредит уюмдары менен РЕПО-келишимдери боюнча сатылган баалуу кагаздар боюнча төлөөгө чегерилген пайыздар			
2121	Улуттук банктын кредиттери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздар			
2122	Банктардын кредиттери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздар			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

2123	Башка финансы-кредит уюмдарынын кредиттери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздар			
2124	Резидент эместердин кредиттери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздар			
2131	Төлөөгө дивиденддер			
2132	Чегерилген комиссиялык чыгашалар			
2141	Чет өлкө/улуттук валютасын жана баалуу металлдарды бүткөрүлбөгөн спот-сатуулар			
2142	Улуттук банк менен операциялар боюнча своп-позиция			
2143	Банктар менен операциялар боюнча своп-позиция			
2144	Башка кардарлар менен операциялар боюнча своп-позиция			
2145	Резидент эместер менен операциялар боюнча своп-позиция			
2146	Башка финансы-кредит уюмдары менен операциялар боюнча своп-позиция			
2147	Башка туунду финансылык инструменттер			
2148	Резидент эместер менен башка туунду финансылык инструменттер			
2210	Банктардын талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
2211	Башка финансы-кредит уюмдарынын талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
2212	Коммерциялык уюмдардын талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			

2213	Коммерциялык эмес уюмдардын талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
2214	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
2215	Резидент эмес юридикалык жактардын талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
2216	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
2217	Резидент эмес банктардын талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
2218	Резидент эмес башка финансы-кредит уюмдарынын талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
2220	Банктардын мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
2221	Башка финансы-кредит уюмдарынын мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
2222	Коммерциялык уюмдардын мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
2223	Коммерциялык эмес уюмдардын мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
2224	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			

2225	Резидент эмес юридикалык жактардын мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
2226	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
2227	Резидент эмес банктардын мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
2228	Резидент эмес башка финансы-кредит уюмдарынын мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери			
2230	Банктардын талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө кошуп эсептелинген пайыздар			
2231	Башка финансы-кредит уюмдарынын талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө кошуп эсептелинген пайыздар			
2232	Коммерциялык уюмдардын талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө кошуп эсептелинген пайыздар			
2233	Коммерциялык эмес уюмдардын талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө кошуп эсептелинген пайыздар			
2234	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө кошуп эсептелинген пайыздар			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

2235	Резидент эмес юридикалык жактардын талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2236	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2237	Резидент эмес банктардын талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2238	Резидент эмес башка финансы-кредит уюмдарынын талап боюнча төлөнүүчү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2240	Банктардын мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө кошуп эсептелинген пайыздар			
2241	Башка финансы-кредит уюмдарынын мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө кошуп эсептелинген пайыздар			
2242	Коммерциялык уюмдардын мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө кошуп эсептелинген пайыздар			

2243	Коммерциялык эмес уюмдардын мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө кошуп эсептелинген пайыздар			
2244	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө кошуп эсептелинген пайыздар			
2245	Резидент эмес юридикалык жактардын мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2246	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2247	Резидент эмес банктардын мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2248	Резидент эмес башка финансы-кредит уюмдарынын мөөнөттүү жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсептери боюнча төлөөгө чегерилген пайыздары			
2900	Башка милдеттенмелер			
3000	КАПИТАЛ, бардыгы болуп			
3001	Капиталдын эсептери			
3002	Банктын келечектеги муктаждыктары үчүн камдар			
3003	Бөлүштүрүлбөгөн пайда			
3004	Өтүп жаткан мезгил ичиндеги пайда/чыгым			
3005	Кайра баалоо эсептери			

4000	БАЛАНСТАН ТЫШКАРКЫ МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР, бардыгы болуп			
4010	Валюталар боюнча позициялык эсеп			
5000	Мөөнөттүү милдеттенмелердин ЧЕЧМЕЛЕНИШИ *			
5101	Банктардын кыска мөөнөттүү депозиттери			
5102	Башка финансы-кредит уюмдарынын кыска мөөнөттүү депозиттери			
5103	Коммерциялык уюмдардын кыска мөөнөттүү депозиттери			
5104	Коммерциялык эмес уюмдардын кыска мөөнөттүү депозиттери			
5105	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин кыска мөөнөттүү депозиттери			
5106	Резидент эмес банктардын кыска мөөнөттүү депозиттери			
5107	Резидент эмес юридикалык жактардын кыска мөөнөттүү депозиттери			
5108	Резидент эмес башка финансы-кредит уюмдарынын кыска мөөнөттүү депозиттери			
5109	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин кыска мөөнөттүү депозиттери			
5110	Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусунун кыска мөөнөттүү депозиттери			
5111	Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигинин кыска мөөнөттүү депозиттери			
5112	Жергиликтүү бийлик органдарынын кыска мөөнөттүү депозиттери			
5113	Башка Өкмөттүк мекемелердин кыска мөөнөттүү депозиттери			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

5201	Банктардын 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү депозиттери			
5202	Башка финансы-кредит уюмдарынын 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү депозиттери			
5203	Коммерциялык уюмдардын 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү депозиттери			
5204	Коммерциялык эмес уюмдардын 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү депозиттери			
5205	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү депозиттери			
5206	Резидент эмес банктардын 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү депозиттери			
5207	Резидент эмес юридикалык жактардын 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү депозиттери			
5208	Резидент эмес башка финансы-кредит уюмдарынын 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү депозиттери			
5209	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү депозиттери			
5210	Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусунун 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү депозиттери			
5211	Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигинин 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү депозиттери			
5212	Жергиликтүү бийлик органдарынын 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү депозиттери			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

5213	Башка Өкмөттүк мекемелердин 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү депозиттери			
5301	Банктардын 3 жылдан жогорку мөөнөттүү депозиттери			
5302	Башка финансы-кредит уюмдарынын 3 жылдан жогорку мөөнөттүү депозиттери			
5303	Коммерциялык уюмдардын 3 жылдан жогорку мөөнөттүү депозиттери			
5304	Коммерциялык эмес уюмдардын 3 жылдан жогорку мөөнөттүү депозиттери			
5305	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин 3 жылдан жогорку мөөнөттүү депозиттери			
5306	Резидент эмес банктардын 3 жылдан жогорку мөөнөттүү депозиттери			
5307	Резидент эмес юридикалык жактардын 3 жылдан жогорку мөөнөттүү депозиттери			
5308	Резидент эмес башка финансы-кредит уюмдарынын 3 жылдан жогорку мөөнөттүү депозиттери			
5309	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин 3 жылдан жогорку мөөнөттүү депозиттери			
5310	Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусунун 3 жылдан жогорку мөөнөттүү депозиттери			
5311	Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигинин 3 жылдан жогорку мөөнөттүү депозиттери			
5312	Жергиликтүү бийлик органдарынын 3 жылдан жогорку мөөнөттүү депозиттери			
5313	Башка Өкмөттүк мекемелердин 3 жылдан жогорку мөөнөттүү депозиттери			

5401	Банктардын жеке белгилери көрсөтүлбөгөн кыска мөөнөттүү металл эсептери			
5402	Башка финансы-кредит уюмдарынын жеке белгилери көрсөтүлбөгөн кыска мөөнөттүү металл эсептери			
5403	Коммерциялык уюмдардын жеке белгилери көрсөтүлбөгөн кыска мөөнөттүү металл эсептери			
5404	Коммерциялык эмес уюмдардын жеке белгилери көрсөтүлбөгөн кыска мөөнөттүү металл эсептери			
5405	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин жеке белгилери көрсөтүлбөгөн кыска мөөнөттүү металл эсептери			
5406	Резидент эмес юридикалык жактардын жеке белгилери көрсөтүлбөгөн кыска мөөнөттүү металл эсептери			
5407	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин жеке белгилери көрсөтүлбөгөн кыска мөөнөттүү металл эсептери			
5408	Резидент эмес банктардын жеке белгилери көрсөтүлбөгөн кыска мөөнөттүү металл эсептери			
5409	Резидент эмес башка финансы-кредит уюмдарынын жеке белгилери көрсөтүлбөгөн кыска мөөнөттүү металл эсептери			
5501	Банктардын 1 жылдан 3 жылга чейинки жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			
5502	Башка финансы-кредит уюмдарынын 1 жылдан 3 жылга чейинки жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			

5503	Коммерциялык уюмдардын 1 жылдан 3 жылга чейинки жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			
5504	Коммерциялык эмес уюмдардын 1 жылдан 3 жылга чейинки жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			
5505	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин 1 жылдан 3 жылга чейинки жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			
5506	Резидент эмес юридикалык жактардын 1 жылдан 3 жылга чейинки жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			
5507	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин 1 жылдан 3 жылга чейинки жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			
5508	Резидент эмес банктардын 1 жылдан 3 жылга чейинки жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			
5509	Резидент эмес башка финансы-кредит уюмдарынын 1 жылдан 3 жылга чейинки жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			
5601	Банктардын 3 жылдан жогорку жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			
5602	Башка финансы-кредит уюмдарынын 3 жылдан жогорку жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			
5603	Коммерциялык уюмдардын 3 жылдан жогорку жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			

5604	Коммерциялык эмес уюмдардын 3 жылдан жогорку жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			
5605	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин 3 жылдан жогорку жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			
5606	Резидент эмес юридикалык жактардын 3 жылдан жогорку жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			
5607	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин 3 жылдан жогорку жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			
5608	Резидент эмес банктардын 3 жылдан жогорку жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			
5609	Резидент эмес башка финансы-кредит уюмдарынын 3 жылдан жогорку жеке белгилери көрсөтүлбөгөн мөөнөттүү металл эсептери			

Эскертүү:

* мөөнөттүү милдеттенмелер боюнча кароодо төлөөгө чейинки мөөнөт көрсөтүлөт

».

2. Кыргыз Республикасынын 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 киргизилсин:

Жогорудагы токтом менен бекитилген «Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырышкан

банктардын мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик отчету жөнүндө» жобонун:

- 2-тиркемесинин «Активдер, милдеттенмелер жана капитал жөнүндө күндөлүк отчет» деген 28-бөлүгү төмөнкү редакцияда берилсин:

«

_____ 20 ____-жылдын « ____ » _____
 банктын аталышы карата абал боюнча
 банктын коду мезгил-мезгили менен берилүүчү
 регулятивдик банктык отчет

28-БӨЛҮК. Активдер, милдеттенмелер жана капитал жөнүндө күндөлүк отчет

(миң сом)

Көрсөткүчтүн коду	Көрсөткүчтүн аталышы	Бардыгы болуп	анын ичинде	
			улуттук валютада	чет өлкө валюта-сында
1000	АКТИВДЕР, бардыгы болуп			
1001	Банкоматтардагы нак акча каражаттары			
1002	Филиалдардын кассалардагы жана аманат кассалардагы нак акча каражаттары			
1003	Терминалдардагы нак акча каражаттары			
1011	Кассадагы нак акча каражаттары			
1012	Жолдо келе жаткан нак акча каражаттары			
1013	Улуттук банкагы корреспонденттик эсеп			
1014	Банк-резидент эместердеги корреспонденттик эсептер			
1015	Баалуу металдар			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

1016	Банктардагы чет өлкө валютасындагы корреспонденттик эсептер			
1021	Улуттук банктагы эсептердеги акча каражаттар			
1022	Банктардагы эсептердеги акча каражаттар			
1023	Башка финансы-кредит уюмдарындагы эсептердеги акча каражаттар			
1024	Банктардагы жана башка финансы-кредиттик уюмдарындагы резидент эмес эсептердеги акча каражаттар			
1031	Кыргыз Республикасынын Өкмөтү жана жергиликтүү бийлик органдары тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар			
1032	Улуттук банк тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар			
1033	Коммерциялык уюмдар тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар			
1034	Резидент эместер тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар			
1035	Банктар тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар			
1041	Резиденттердин баалуу кагаздарынын накта наркын корректировкалоо			
1042	Резидент эместердин баалуу кагаздарынын накта наркын корректировкалоо			
1051	Улуттук банк менен репо-келишимдери боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар			
1052	Банктар аралык репо-келишимдери боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар			
1053	Башка кардар-резиденттер менен репо-келишимдери боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

1054	Резидент эместер менен репо-келишимдери боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар			
1055	Башка финансы-кредит уюмдары менен репо-келишимдери боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар			
1061	Банктарды каржылоо			
1062	Башка финансы-кредит уюмдарын каржылоо			
1063	Коммерциялык уюмдарды каржылоо			
1064	Коммерциялык эмес уюмдарды каржылоо			
1065	Жеке адамдарды жана жеке ишкерлерди каржылоо			
1066	Резидент эмес-банктарды каржылоо			
1067	Резидент эмес юридикалык жактарды каржылоо			
1068	Башка резидент эмес-финансы-кредит уюмдарды каржылоо			
1069	Резидент эмес жеке адамдар жана жеке ишкерлерди каржылоо			
1071	Коммерциялык уюмдарды каржылоо боюнча дисконт			
1072	Коммерциялык эмес уюмдарды каржылоо боюнча дисконт			
1073	Жеке адамдарды жана жеке ишкерлерди каржылоо боюнча дисконт			
1074	Резидент эмес юридикалык жактарды каржылоо боюнча дисконт			
1075	Резидент эмес жеке адамдар жана жеке ишкерлерди каржылоо боюнча дисконт			
1081	Инвестициялар жана банктарда финансылык катышуу			
1082	Инвестициялар жана башка финансы-кредит уюмдарында финансылык катышуу			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

1083	Инвестициялар жана финансылык эмес уюмдарда финансылык катышуу			
1091	Улуттук банктагы эсептер боюнча алууга чегерилген сыйаке			
1092	Банктардагы эсептер боюнча алууга чегерилген сыйаке			
1093	Башка финансы-кредит уюмдарындагы эсептер боюнча алууга чегерилген сыйаке			
1094	Резидент эмес башка финансы-кредит уюмдарындагы жана банктардагы эсептер боюнча алууга чегерилген сыйаке			
1101	Кыргыз Республикасынын Өкмөтү жана жергиликтүү бийлик органдары тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген сыйаке			
1102	Улуттук банк тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген сыйаке			
1103	Коммерциялык уюмдар тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген сыйаке			
1104	Резидент эместер тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген сыйаке			
1105	Банктар тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген сыйаке			
1111	Улуттук банк менен репо-келишимдери аркылуу сатылып алынган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген сыйаке			

1112	Банктар аралык репо-келишимдери аркылуу сатылып алынган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген сыйақы			
1113	Башка резидент эмес кардарлар менен репо-келишимдери аркылуу сатылып алынган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген сыйақы			
1114	Резидент эместер менен репо-келишимдери аркылуу сатылып алынган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген сыйақы			
1115	Башка финансы-кредит уюмдары менен репо-келишимдери аркылуу сатылып алынган баалуу кагаздар боюнча алууга чегерилген сыйақы			
1121	Банктарды каржылоо боюнча алууга чегерилген үстөк баа			
1122	Башка финансы-кредит уюмдарын каржылоо боюнча алууга чегерилген үстөк баа			
1123	Коммерциялык уюмдарды каржылоо боюнча алууга чегерилген үстөк баа			
1124	Коммерциялык эмес уюмдарды каржылоо боюнча алууга чегерилген үстөк баа			
1125	Жеке адамдарды жана жеке ишкерлерди каржылоо боюнча алууга чегерилген үстөк баа			
1126	Резидент эмес-банктарды каржылоо боюнча алууга чегерилген үстөк баа			
1127	Резидент эмес юридикалык жактарды каржылоо боюнча алууга чегерилген үстөк баа			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

1128	Резидент эмес-башка финансы-кредит уюмдарын каржылоо боюнча алууга чегерилген үстөк баа			
1129	Резидент эмес жеке адамдар жана жеке ишкерлерди каржылоо боюнча алууга чегерилген үстөк баа			
1131	Баалуу кагаздар боюнча алууга дивиденддер			
1132	Чегерилген комиссияндук кирешелер			
1141	Позициялык эсеп			
1142	Чет өлкө/улуттук валюталарды жана баалуу металлдарды бүткөрүлбөгөн спот-сатып алуулар			
1151	Банктарды, ФКУларды жана кардарларды каржылоо боюнча потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камдар			
1152	Башка активдер боюнча потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камдар			
1153	Негизги каражаттар			
1154	Материалдык эмес активдер			
1155	Жана башка активдер			
2000	МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР, бардыгы болуп			
2010	Банктардын чет өлкө валютасында эсептешүү (лоро) эсептери			
2011	Башка финансы-кредит уюмдарынын эсептешүү эсептери			
2012	Коммерциялык уюмдардын эсептешүү эсептери			
2013	Коммерциялык эмес уюмдардын эсептешүү эсептери			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

2014	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин эсептешүү эсептери			
2015	Резидент эмес банктардын эсептешүү (лоро) эсептери			
2016	Резидент эмес юридикалык жактардын эсептешүү эсептери			
2018	Резидент эмес башка финансы-кредит уюмдарынын эсептешүү эсептери			
2019	Резидент эмес жеке адамдар жана жеке ишкерлердин эсептешүү эсептери			
2021	Банктардын талап боюнча төлөнүүчү эсептери			
2022	Башка финансы-кредит уюмдарынын талап боюнча төлөнүүчү эсептери			
2023	Коммерциялык уюмдардын талап боюнча төлөнүүчү эсептери			
2024	Коммерциялык эмес уюмдардын талап боюнча төлөнүүчү эсептери			
2025	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин талап боюнча төлөнүүчү эсептери			
2026	Резидент эмес-банктардын талап боюнча төлөнүүчү эсептери			
2027	Резидент эмес-юридикалык жактардын талап боюнча төлөнүүчү эсептери			
2029	Резидент эмес-башка финансы-кредит уюмдарынын талап боюнча төлөнүүчү эсептери			
2030	Резидент эмес-жеке адамдар жана жеке ишкерлердин талап боюнча төлөнүүчү эсептери			
2031	Банктардын мөөнөттүү эсептери			
2032	Башка финансы-кредит уюмдарынын мөөнөттүү эсептери			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

2033	Коммерциялык уюмдардын мөөнөттүү эсептери			
2034	Коммерциялык эмес уюмдардын мөөнөттүү эсептери			
2035	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин мөөнөттүү эсептери			
2036	Резидент эмес банктардын мөөнөттүү эсептери			
2037	Резидент эмес юридикалык жактардын мөөнөттүү эсептери			
2038	Кыргыз Республикасынын Өнүктүрүү фондусунун мөөнөттүү депозиттери			
2039	Резидент эмес-башка финансы-кредит уюмдарынын мөөнөттүү эсептери			
2040	Резидент эмес жеке адамдар жана жеке ишкерлердин мөөнөттүү эсептери			
2041	Кыргыз Республикасынын Казыналыгынын эсептешүү эсептери			
2042	Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусунун эсептешүү эсептери			
2043	Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусунун талап боюнча төлөнүүчү жана мөөнөттүү эсептери			
2044	Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигинин талап боюнча төлөнүүчү жана мөөнөттүү эсептери			
2045	Жергиликтүү бийлик органдарынын талап боюнча төлөнүүчү жана мөөнөттүү эсептери			
2046	Өкмөттүк башка мекемелердин талап боюнча төлөнүүчү жана мөөнөттүү эсептери			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

2047	Кыргыз Республикасынын Өкмөтү жана жергиликтүү бийлик органдары тарабынан берилген каржылоо			
2050	Банк тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар			
2051	Улуттук банк менен репо-келишимдери боюнча сатылган баалуу кагаздар			
2052	Банктар аралык репо-келишимдери боюнча сатылган баалуу кагаздар			
2053	Башка кардарлар менен репо-келишимдери боюнча сатылган баалуу кагаздар			
2054	Резидент эместер менен репо-келишимдери боюнча сатылган баалуу кагаздар			
2055	Башка финансы-кредит уюмдары менен репо-келишимдери боюнча сатылган баалуу кагаздар			
2061	Улуттук банк тарабынан сунушталган каржылоо			
2062	Банктар тарабынан сунушталган каржылоо			
2063	Башка финансы-кредит уюмдарын тарабынан сунушталган каржылоо			
2064	Резидент-эместер тарабынан сунушталган каржылоо			
2070	Банктардын чет өлкө валютасында эсептешүү (күндөлүк) эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйакы			
2071	Башка финансы-кредит уюмдарынын эсептешүү (күндөлүк) эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйакы			

2072	Коммерциялык уюмдардын эсептешүү (күндөлүк) эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйаке			
2073	Коммерциялык эмес уюмдардын эсептешүү (күндөлүк) эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйаке			
2074	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин эсептешүү (күндөлүк) эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйаке			
2075	Резидент эмес-банклардын эсептешүү (күндөлүк) эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйаке			
2076	Резидент эмес-юрндикалык жактардын эсептешүү (күндөлүк) эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйаке			
2078	Башка резидент эмес-финансы-кредит уюмдарынын эсептешүү (күндөлүк) эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйаке			
2079	Резидент эмес-жеке адамдар жана жеке ишкерлердин эсептешүү (күндөлүк) эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйаке			
2081	Банктардын талап боюнча төлөнүүчү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйаке			
2082	Башка финансы-кредит уюмдарынын талап боюнча төлөнүүчү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйаке			
2083	Коммерциялык уюмдардын талап боюнча төлөнүүчү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйаке			

2084	Коммерциялык эмес уюмдардын талап боюнча төлөнүүчү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйагы			
2085	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин талап боюнча төлөнүүчү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйагы			
2086	Резидент эмес-банктардын талап боюнча төлөнүүчү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйагы			
2087	Резидент эмес-юридикалык жактардын талап боюнча төлөнүүчү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйагы			
2089	Резидент эмес башка финансы-кредит уюмдарынын талап боюнча төлөнүүчү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйагы			
2090	Резидент эмес-жеке адамдар жана жеке ишкерлердин талап боюнча төлөнүүчү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйагы			
2091	Банктардын мөөнөттүү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйагы			
2092	Башка финансы-кредит уюмдарынын мөөнөттүү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйагы			
2093	Коммерциялык уюмдардын мөөнөттүү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйагы			
2094	Коммерциялык эмес уюмдардын мөөнөттүү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйагы			

2095	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин мөөнөттүү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйакы			
2096	Резидент эмес-банктардын мөөнөттүү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйакы			
2097	Резидент эмес-юридикалык жактардын мөөнөттүү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйакы			
2099	Резидент эмес-башка финансы-кредит уюмдарынын мөөнөттүү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйакы			
2100	Резидент эмес-жеке адамдар жана жеке ишкерлердин мөөнөттүү эсептери боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйакы			
2101	Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн эсептериндеги акча каражаттары жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан сунушталган каржылоо боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйакы/ үстөк баа			
2102	Жергиликтүү бийлик органдарынын эсептериндеги акча каражаттар жана алар тарабынан сунушталган эсептер жана каржылоо боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйакы/ үстөк баа			
2110	Банк тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйакы			
2111	Улуттук банк менен репо-келишимдери аркылуу сатылган баалуу кагаздар боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйакы			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

2112	Банктар аралык репо-келишимдери аркылуу сатылган баалуу кагаздар боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйакы			
2113	Башка резидент эмес-кардарлар менен репо-келишимдери аркылуу сатылган баалуу кагаздар боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйакы			
2114	Резидент эместер менен репо-келишимдери аркылуу сатылган баалуу кагаздар боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйакы			
2115	Башка финансы-кредит уюмдары менен репо-келишимдери аркылуу сатылган баалуу кагаздар боюнча төлөп берүүгө чегерилген сыйакы			
2121	Улуттук банктан алынган каржылоо боюнча төлөп берүүгө чегерилген үстөк баа			
2122	Банктардан алынган каржылоо боюнча төлөп берүүгө чегерилген үстөк баа			
2123	Башка финансы-кредит уюмдарынан алынган каржылоо боюнча төлөп берүүгө чегерилген үстөк баа			
2124	Резидент эместерден алынган каржылоо боюнча төлөп берүүгө чегерилген үстөк баа			
2131	Төлөнүп берилүүчү дивиденддер			
2132	Чегерилген комиссияндук чыгашалар			
2141	Чет өлкө/улуттук валюталарын жана баалуу металлдарды бүткөрүлбөгөн спот-сатуу			
2900	Жана башка милдеттенмелер			
3000	КАПИТАЛ, бардыгы болуп			
3001	Капиталдын эсептери			
3002	Банк алдын ала керектөө үчүн кам			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

3003	Бөлүштүрүлбөгөн пайда			
3004	Күндөлүк мезгилдин пайдасы/ чыгымы			
3005	Кайрадан баалоо эсептери			
4000	БАЛАНСТАН ТЫШКАРКЫ МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР, бардыгы болуп			
4010	Валюталар боюнча позициялык эсеп			
5000	Мөөнөттүү милдеттенмелердин ЧЕЧМЕЛЕНИШИ *			
5101	Банктардын кыска мөөнөттүү эсептери			
5102	Башка финансы-кредит уюмдарынын кыска мөөнөттүү эсептери			
5103	Коммерциялык уюмдардын кыска мөөнөттүү эсептери			
5104	Коммерциялык эмес уюмдардын кыска мөөнөттүү эсептери			
5105	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин кыска мөөнөттүү эсептери			
5106	Резидент эмес банктардын кыска мөөнөттүү эсептери			
5107	Резидент эмес юридикалык жактардын кыска мөөнөттүү эсептери			
5108	Резидент эмес башка финансы- кредит уюмдарынын кыска мөөнөттүү эсептери			
5109	Резидент эмес жеке адамдар жана жеке ишкерлердин кыска мөөнөттүү эсептери			
5110	Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусунун кыска мөөнөттүү эсептери			
5111	Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигинин кыска мөөнөттүү эсептери			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

5112	Жергиликтүү бийлик органдарынын кыска мөөнөттүү эсептери			
5113	Башка Өкмөттүк мекемелердин кыска мөөнөттүү эсептери			
5201	Банктардын 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү эсептери			
5202	Башка финансы-кредит уюмдарынын 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү эсептери			
5203	Коммерциялык уюмдардын 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү эсептери			
5204	Коммерциялык эмес уюмдардын 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү эсептери			
5205	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү эсептери			
5206	Резидент эмес банктардын 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү эсептери			
5207	Резидент эмес юридикалык жактардын 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү эсептери			
5208	Резидент эмес башка финансы-кредит уюмдарынын 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү эсептери			
5209	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү эсептери			
5210	Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусунун 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү эсептери			
5211	Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигинин 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү эсептери			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

5212	Жергиликтүү бийлик органдарынын 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү эсептери			
5213	Башка Өкмөттүк мекемелердин 1 жылдан 3 жылга чейинки мөөнөттүү эсептери			
5301	Банктардын 3 жылдан жогорку мөөнөттүү эсептери			
5302	Башка финансы-кредит уюмдарынын 3 жылдан жогорку мөөнөттүү эсептери			
5303	Коммерциялык уюмдардын 3 жылдан жогорку мөөнөттүү эсептери			
5304	Коммерциялык эмес уюмдардын 3 жылдан жогорку мөөнөттүү эсептери			
5305	Жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин 3 жылдан жогорку мөөнөттүү эсептери			
5306	Резидент эмес банктардын 3 жылдан жогорку мөөнөттүү эсептери			
5307	Резидент эмес юридикалык жактардын 3 жылдан жогорку мөөнөттүү эсептери			
5308	Резидент эмес башка финансы-кредит уюмдарынын 3 жылдан жогорку мөөнөттүү эсептери			
5309	Резидент эмес жеке адамдардын жана жеке ишкерлердин 3 жылдан жогорку мөөнөттүү эсептери			
5310	Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусунун 3 жылдан жогорку мөөнөттүү эсептери			
5311	Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигинин 3 жылдан жогорку мөөнөттүү эсептери			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

5312	Жергиликтүү бийлик органдарынын 3 жылдан жогорку мөөнөттүү эсептери			
5313	Башка Өкмөттүк мекемелердин 3 жылдан жогорку мөөнөттүү эсептери			

Эскертүү:

* мөөнөттүү милдеттенмелер боюнча кароодо төлөөгө чейинки мөөнөт көрсөтүлөт

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2021-жылдын 25-январындагы
№ 2021-П-07/3-1-(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 5,00 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.
2. Токтом 2021-жылдын 26-январдан 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 жарыяланышын 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
2021-жылдын 27-январындагы
№ 2021-П-07/4-4-(ДКП)

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк
Башкармасынын 2019-жылдын 13-мартындагы
№ 2019-П-07/10-1-(ДКП) «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобо
тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20, 27 жана 68-беренелерине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 13-мартындагы № 2019-П-07/10-1-(ДКП) «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) киргизилсин.

2. 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.

3. Экономика башкармалыгы Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгы менен биргеликте ушул токтом менен коммерциялык банктарды тааныштырсын.

4. Токтом 2021-жылдын 1-февралынан тартып күчүнө кирет.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2021-жылдын 27-январындагы
№ 2021-П-07/4-4-(ДКП)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк
Башкармасынын 2019-жылдын 13-мартындагы
№ 2019-П-07/10-1-(ДКП) «Милдеттүү камдар жөнүндө»
жобо тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 13-мартындагы № 2019-П-07/10-1-(ДКП) «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобо тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобонун:

– 3-пунктунун төртүнчү абзацындагы «катышы» деген сөздүн алдына «курамы,» деген сөз менен толукталсын;

– 7-пунктунун тогузунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Камдык активдер – бул, милдеттүү камдык талаптардын сакталышы эсебине чегерүү үчүн Улуттук банк тарабынан аныкталган банктардын активдери.»;

– 14-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«14. Мында банк күндөлүк негизде Улуттук банк тарабынан аныкталган камдык активдердеги каражаттардын көлөмүн милдеттүү камдар көлөмүнүн минималдуу чектүү деңгээлинен төмөн эмес өлчөмдө колдоого милдеттүү.»;

– 15-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 19-пунктунун жетинчи абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 20-пунктундагы «жана банктын Улуттук банктагы корреспонденттик эсебиндеги каражаттар суммасынын жана банктын Улуттук банктагы жеке белгиси көрсөтүлбөгөн металл эсебиндеги алтын түрүндөгү активдеринин» деген сөздөр «Улуттук банк тарабынан аныкталган камдык активдердеги каражаттар суммасынын» дегенге алмаштырылсын;

– 21-пунктунун:

- төртүнчү абзацындагы «Улуттук банктагы корреспонденттик эсебинин жана жеке белгиси көрсөтүлбөгөн металл эсебиндеги алтын түрүндөгү активдердин» деген сөздөр «Улуттук банк тарабынан аныкталган камдык активдердин суммасынын» дегенге алмаштырылсын;

- жетинчи абзацы күчүн жоготкон катары таанылсын;
- 26-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«26. Эгерде Улуттук банк Башкармасынын тиешелүү токтомунда башкасы каралбаса, милдеттүү камдык талаптарды сактабагандыгы үчүн айыптык төлөм төмөнкү учурларда чегерилбеши мүмкүн:

- банкка тике банктык көзөмөл режими же убактылуу администрация режими киргизилген мезгил ичинде;

- милдеттүү камдык талаптардын сакталбашына алып келген ал жеткис күч орун алган жагдайлардын (форс-мажордук жагдайлардын) жаралышынан улам Пакеттик клиринг системасынын, Автоматташтырылган тоорук системасынын жана Айкын убакыт ыргагында эсептешүүлөрдүн grosстук системасынын ишинин токтошу.»;

- «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобого карата 2-тиркеме күчүн жоготкон катары таанылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2021-жылдын 27-январындагы
№ 2021-П-07/4-5-(ДКП)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 13-мартындагы № 2019-П-07/10-2-(ДКП) «Банктар үчүн милдеттүү камдык талаптардын ченемдери тууралуу» токтомуна өзгөртүү киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20, 27 жана 68-беренелерине жана Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 13-мартындагы № 2019-П-07/10-1-(ДКП) токтому менен бекитилген «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобого ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 13-мартындагы № 2019-П-07/10-2-(ДКП) «Банктар үчүн милдеттүү камдык талаптардын ченемдери тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүү киргизилсин:

– 2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

“2. Милдеттүү камдык талаптарды сактоо үчүн багытталган камдык активдердин төмөнкү курамы бекитилсин:

1) банктардын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкындагы корреспонденттик эсебиндеги акча каражаттары;

2) банктардын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкындагы жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсебиндеги алтын түрүндөгү активдери;

3) банктардын банкоматтарындагы улуттук валютадагы нак акча калдыктары.

– төмөнкү мазмундагы 2-1-пункт менен толукталсын:

2-1. Милдеттүү камдык талаптарды сактоо үчүн камдык активдердин курамына камтылган активдердин төмөнкү өлчөмдөрү белгиленсин:

1) банктардын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкындагы корреспонденттик эсебиндеги акча каражаттары үчүн – ушул пункттада көрсөтүлгөн каражаттардын жалпы көлөмүнөн 100,00 пайыз деңгээлинде;

2) банктардын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкындагы жеке белгилери көрсөтүлбөгөн металл эсебиндеги алтын түрүндөгү активдери үчүн - ушул пункттада көрсөтүлгөн активдердин жалпы көлөмүнөн 100,00 пайыз деңгээлинде;

3) банктардын банкоматтарындагы улуттук валютадагы нак акча калдыктары үчүн – ушул токтомунун 2-пунктунда көрсөтүлгөн каражаттардын жалпы суммасынан 30,00 пайыз деңгээлинде.».

2. 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.

3. Экономика башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасындагы банктарды тааныштырсын.

4. Токтом 2021-жылдын 1-февралынан тартып күчүнө кирет.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Экономика башкармалыгынын 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., Чуй проспекти 168,
2021-жылдын 27-январындагы
№ 2021-П-12/4-6-(НПА)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына COVID-19 пандемиясынан улам түптөлгөн жагдайда коммерциялык банктардын ишин жөнгө салуу чөйрөсүндө өзгөртүүлөрдү киргизүү жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 3-апрелиндеги № 2020-П-12/20-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын жана банк эмес финансы-кредит уюмдарынын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына отчет берүүсүнүн убактылуу мөөнөттөрү жөнүндө» токтому күчүн жоготкон катары таануу 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 ченемдик укуктук актыларына төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

– төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

1) Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 24-мартындагы № 2020-П-12/15-7-(НПА) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары жана банк эмес финансы-кредит уюмдары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдерди жана талаптарды белгилөө маселелери боюнча Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым убактылуу чечимдери жөнүндө» токтомунун 2-пунктунун:

– биринчи, экинчи жана үчүнчү абзацтары – 2021-жылдын 1-февралынан тартып;

– төртүнчү абзацы – 2021-жылдын 1-мартынан тартып;

2) Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 30-мартындагы № 2020-П-12\19-1-(БС) «COVID-19 коронавирусу жайылышына байланыштуу Кыргыз Республикасынын айрым аймактарына өзгөчө абал киргизүүдө Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын көзөмөлүнө алынган банктардын, банк эмес финансы-кредит уюмдарынын жана башка юридикалык жактардын иштөө тартиби жана алардын ишин жөнгө салуу жөнүндө» токтомунун 1, 2, 3 жана 4-пункттары;

3) Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 29-апрелиндеги № 2020-П-12/25-6-(НПА) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын ишин жөнгө салуу боюнча убактылуу кошумча чаралар жөнүндө» токтомунун 1-пунктунун 4-пунктчасынын а) жана б) абзацтары.

2. Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 3-апрелиндеги № 2020-П-12/20-1-(НПА) «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын жана банк эмес финансы-кредит уюмдарынын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына отчет берүүсүнүн убактылуу мөөнөттөрү жөнүндө» токтому күчүн жоготкон катары таанылсын.

3. Токтом 2021-жылдын 1-февралынан тартып күчүнө кирет.

4. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

5. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, «Микрофинансы уюмдарынын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кыргыз Республикасынын кредиттик союздарынын жана кооперативдеринин улуттук ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, «Кредиттик союздардын каржы

компаниясы» ААКты, «Кепилдик фонд» ААКты, микрофинансылык уюмдарды, кредиттик союздарды, кредиттик бюролорду, алмашуу бюролорун, Банктарды жоюу боюнча агенттикти, «Ак Банк» ААКтын жоюучусу К.Шаршекееваны, 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.

Төрага

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2021-жылдын 10-февралындагы
№ 2021-П-14/6-1-(ПС)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-июлундагы № 38\4 «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүктү (оверсайт) жүргүзүү саясатын бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү 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. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-июлундагы № 38\4 «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүктү (оверсайт) жүргүзүү саясатын бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр (кошо тиркелген) киргизилсин.

2. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

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

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

4. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарын, төлөм системасынын операторлорун жана төлөм уюмдарын тааныштырсин.

5. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2021-жылдын 10-февралындагы
№ 2021-П-14/6-1-(ПС)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2015-жылдын 15-июлундагы № 38/4 «Кыргыз Республикасынын
төлөм системасына көзөмөлдүктү (оверсайт) жүргүзүү
саясатын бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-июлундагы № 38\4 «Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүктү (оверсайт) жүргүзүү саясатын бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүктү (оверсайт) жүргүзүү саясатынын:

– 13-пунктунун:

биринчи абзацындагы «үч» деген сөз «эки» дегенге алмаштырылсын;

экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- система төлөмдөр/которуулар санынын жана/же көлөмүнүн кеминде 75 пайызын иштеп чыкса»;

үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- финансылык тобокелдиктер жана/же финансылык эмес тобокелдиктер, операциялык же техникалык үзгүлтүктөр келип чыккан учурда, система башка катышуучуларда жана төлөм системаларында системадагы бузулууларды шарттаса («домино эффектиси»);»;

төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- система финансы рынокторундагы бүтүмдөр боюнча эсептешүү үчүн колдонулса»;

– 14-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«14. Төлөм системасы, эгерде анда эң аз дегенде төмөнкү критерийлердин бири колдонулса, ал маанилүү төлөм системасы катары таанылат:

- система отчеттук жарым жыл ичинде төлөм системаларынын түрлөрү боюнча төлөмдөрдүн санынын жана/же көлөмүнүн кеминде 35 пайызын иштеп чыкса;

- системага Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын кеминде 50 пайызы кошулса;

же төмөнкү критерийлердин экөө тең колдонулса:

- системанын аралыкта орнотулган жана агенттик түйүндөрүн камтуу деңгээли отчеттук жарым жыл ичинде Кыргыз Республикасындагы аралыкта орнотулган бардык жабдуулардын жана агенттердин санынан кеминде 35 пайызын түзсө;

- система отчеттук жарым жыл ичинде Кыргыз Республикасынын бардык бюджеттик төлөмдөрүнүн көлөмүнүн жана/же санынын кеминде 10 пайызын иштеп чыкса.»;

- 15-1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«15-1. Эгерде төмөндө келтирилген критерийлердин кеминде экөөсү ага тиешелүү болсо, ал юридикалык жак статусу боюнча орчундуу кызматтарды көрсөткөн провайдер катары таанылат:

- отчеттук жарым жыл ичинде улуттук/чет өлкө валютасында төлөмдөрдүн/каторуулардын санынын жана/же көлөмүнүн кеминде 25 пайызын иштеп чыкса/маршрутун түзсө;

- Кыргыз Республикасында бардык аралыкта орнотулган жабдуулардын жана агенттик түйүндөрдүн санынан 25 пайыздан ашыгын камтыган болсо;

- Кыргыз Республикасынын банк системасынын катышуучулары менен өз ара байланышы – Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын 50 пайыздан ашыгын тейлесе;

- системалуу мааниге ээ же маанилүү төлөм системасынын транзакцияларынын санынын жана/же көлөмүнүн 25 пайыздан ашыгынын маршрутун түзсө.»;

- 16-пунктунун «б» пунктчасындагы «системалуу мааниге ээ, маанилүү жана жаңы төлөм системаларынын» деген сөздөр «системалуу мааниге ээ жана маанилүү төлөм системаларынын» дегенге алмаштырылсын;

- Саясат төмөнкү мазмундагы 16-1-пункт менен толукталсын:

«16-1. Мониторингдин алкагында жаңы пайда болгон продуктылар/ системалар жөнүндө маалыматтар топтолот, ошондой эле ушул продуктылардын/системалардын олуттуу тобокелдиктерге жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына шайкеш келүүсүн талдоо жүргүзүлөт. Төлөм системаларынын катышуучулары учурда иштеп жаткан системаны өркүндөтүүдө жана жаңы продуктыларды/системаларды колдонууга киргизүүдө, системага киргизүү болжолдонуп жаткан өзгөртүүлөр/толуктоолор жана жаңы иштелип жаткан продукт/система жөнүндө кеңири маалыматты сунуштоо менен Улуттук банкка алдын ала маалымдоого тийиш. Продукт/система боюнча сын-пикирлер болгон учурда Улуттук банк 30 календардык күн ичинде төлөм системасынын катышуучусуна сын-пикирлерин/сунуш-көрсөтмөлөрүн жөнөтөт.»;

– 17-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«17. Улуттук банк системалуу мааниге ээ жана маанилүү төлөм системаларынын иши мыйзам талаптарына, Улуттук банктын сунуш-көрсөтмөлөрүнө жана төлөм системалары жаатындагы эл аралык стандарттарга ылайык келишине баа берет.»;

– 18-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«18. Төлөм системаларынын ишине баа берүү мониторинг жүргүзүүнү натыйжасында алынган сандык жана сапаттык маалыматтардын, оператордун өзүнө-өзү баа берүү (өз системасын баалоо) жыйынтыгында төлөм системаларынын ишин жогоруда аталган стандарттарга ылайык келишине баа берүү методикасы боюнча жалпы кабыл алынган эл аралык тажрыйбаны эске алуу менен жүргүзүлөт.»;

– 20-пунктунун биринчи абзацындагы «Өзүнчө иштеп жаткан жана жаңы» деген сөздөр алынып салынсын;

– 22-пунктунун биринчи абзацындагы «, иштеп жаткан жана жаңы» деген сөздөр алынып салынсын;

– 2-тиркеменин «II.Төлөм системасынын оператору (катышуучулары) тарабынан баа берүү» главасынын:

2-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

3-пунктундагы «, жаңы» деген сөз алынып салынсын;

4-пунктундагы «талаптарынын аткарылышына» деген сөздөр «талаптарынын шайкештигине» деген сөздөргө алмаштырылсын;

5-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2021-жылдын 22-февралындагы
№ 2021-П-07/8-2-(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 5,50 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.
2. Токтом 2021-жылдын 24-февралынан тартып күчүнө кирет.
3. Экономика башкармалыгы эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Улуттук банктын расмий интернет-сайтында, токтом кабыл алынган күндөн тартып 1 (бир) жумуш күнү ичинде жарыяланышын 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
2021-жылдын 31-мартындагы
№ 2021-П-12/14-5-(НПА)

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 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 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/3 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасында обочо туруп/аралыктан тейлөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна;

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

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

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

- Улуттук банк Башкармасынын 2013-жылдын 25-сентябрындагы №35\13 «Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууда кредиттик тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө жобону бекитүү тууралуу» токтомуна.

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 банктарды, «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, Улуттук банктын областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсин.

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

Төраганын милдетин аткаруучу

Н. Жениш

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2021-жылдын 31-мартындагы
№ 2021-П-12/14-5-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

1. Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/3 «Кыргыз Республикасында обочо туруп/аралыктан тейлөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасында обочо туруп/аралыктан тейлөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– 4-пункту төмөнкү абзац менен толукталсын:

«10) Электрондук документ – бул электрондук түрдө берилген жана анын аныктыгын текшерүү үчүн тиешелүү реквизиттерге ээ, ошондой эле маалыматтык-телекоммуникациялык тармактар аркылуу берүү жана маалымат системаларында иштеп чыгуу үчүн ылайыктуу документ түрүндө маалымат.».

Жобого карата 2-тиркеменин:

– 4-пунктунун үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- эсептерди (аманаттарды) ачуу боюнча келишимдерге кол коюу;».

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

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

– 40-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банктык аманат (депозит) келишими боюнча банктык эсеп ачуу үчүн жеке адамдар (резиденттер жана резидент эместер) төмөнкү документтерди кагаз түрүндө же электрондук документ формасында сунуштоого тийиш:»;

1-пунктчанын онунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- банктын каалоосу боюнча башка маалыматтар, анын ичинде кагаз түрүндө же электрондук документ формасында берилиши мүмкүн болгон Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органдарынан алынган маалыматтар;»;

2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«2) кардардын инсандыгын тастыктаган документ (39-пунктта көрсөтүлгөн учурларды кошпогондо, түп нускасы карап чыгууда берилет, анын көчүрмөсү сунушталат);»;

3-пунктчанын биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«3) кагаз түрүндө же электрондук документ формасында кол тамгасынын үлгүсү (болгон болсо) менен кол тамгалар үлгүлөрүнүн карточкасы.»;

- 41-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«41. Жеке ишкерлер, ушул Нускоонун 40-пунктунда көрсөтүлгөн документтерден тышкары банкка кошумча төмөнкү документтерди (кагаз түрүндө же электрондук документ формасында) берүүгө тийиш:

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

Жеке ишкердин электрондук патенти болсо банк кызматкери мобилдик же тиешелүү программалык камсыздоого ээ башка түзүлүш аркылуу электрондук патенттеги QR-кодду сканерден өткөрүү менен кагаз түрүндөгү же электрондук документ формасындагы электрондук патенттин аныктыгын текшерүүгө же патенттеги маалыматты Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик органдарынын маалымат системалары аркылуу текшерүүгө тийиш.

Эскертүү: QR-код – мобилдик түзүлүштөр аркылуу таануу үчүн атайын түзүлгөн, анда патент жөнүндө маалымат камтылган матрица түрүндө код (кош өлчөмдүү штрихкод).

2) тиешелүү мамлекеттик органдарынан салык төлөөчү каттоодон өткөндүгү фактысын тастыктаган маалым кат (кагаз түрүндө же электрондук документ формасында);

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

Банк кызматкери банктык аманат (депозит) келишими боюнча банктык эсеп ачууда ушул пунктта көрсөтүлгөн тизмеге ылайык документтер сунушталгандыгын текшерүүгө жана аларды тастыктоого тийиш. Мында, Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик органдарынын маалымат системалары же болбосо мобилдик же тиешелүү программалык камсыздоого ээ башка түзүлүш аркылуу кагаз түрүндө же электрондук документ формасында алынган документтерди тастыктоо фактысы талапка ылайык кардардын кагаз түрүндө же электрондук таржымалында тастыкталууга (катталууга) тийиш.»;

– 43-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банктык аманат (депозит) келишими боюнча банктык эсеп ачуу үчүн юридикалык жактар (резиденттер жана резидент эместер) Улуттук банктын өзүнчө чечиминде каралган учурларды эске албаганда, кагаз түрүндө же электрондук документ формасында төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:»;

9-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«9) юридикалык жактын акча каражаттарын башкарууга ыйгарым укуктуу адамдын инсандыгын күбөлөндүргөн документ (жеке тейлөө учурунда анын түп нускасы сунушталат жана андан көчүрмө алынат).»;

9-пунктча төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Банк кызматкери банктык аманат (депозит) келишими боюнча банктык эсеп ачууда ушул пунктта көрсөтүлгөн тизмеге ылайык документтер сунушталгандыгын текшерүүгө жана аларды тастыктоого тийиш. Мында, Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик

органдарынын маалымат системалары же болбосо мобилдик же тиешелүү программалык камсыздоого ээ башка түзүлүш аркылуу кагаз түрүндө же электрондук документ формасында алынган документтерди тастыктоо фактысы талапка ылайык кардардын кагаз түрүндө же электрондук таржымалында тастыкталууга (катталууга) тийиш.».

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

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

38-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Кардарларды аралыктан тейлөө режиминде идентификациялоо жана верификациялоо тартибине ылайык кардарды идентификациялоодо банктык аманат (депозит) келишими боюнча эсептерди ачууда аманатчынын жеке катышуусу талап кылынбайт.».

– 39-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«39. Банктык аманат (депозит) келишими боюнча банктык эсеп ачуу үчүн жеке адамдар (резиденттер жана резидент эместер) төмөнкү документтерди кагаз түрүндө же электрондук формада сунуштоого тийиш:

1) кардардын кол тамгасы коюлган кагаз түрүндө эсеп ачууга өтүнүч кат же электрондук кол тамга коюлган электрондук формада документ жана анда төмөнкүлөр көрсөтүлүүгө тийиш:

- аманатчынын аты-жөнү (паспорттогу маалыматтарга ылайык), эгерде аты-жөнү өзгөргөн болсо, мурдагы аты-жөнү;
- туулган жери жана күнү;
- жарандыгы;
- катталган же жашаган жеринин толук дареги, телефон, факс номерлери, электрондук почта дареги;

– инсандыгын тастыктаган документ жөнүндө маалыматтар (аталышы, сериясы, документти берген орган, документ берилген күн), жеке 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;

– банктын каалоосу боюнча башка маалыматтар, анын ичинде Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органдарынан алынган, кагаз түрүндө же электрондук документ формасында берилиши мүмкүн болгон маалыматтар;

2) кардардын инсандыгын тастыктаган документ (38-пунктта көрсөтүлгөн учурларды эске албаганда, кароо учурунда документтин түп нускасы сунушталат жана андан көчүрмө алынат);

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

Ошол эле учурда карточкада көрсөтүлгөн адамдардын эсептеги акча каражаттарын тескөөгө ыйгарым укугун тастыктаган документтер да берилүүгө тийиш (эгерде мындай ыйгарым укуктар үчүнчү жактарга чегерилген болсо).»;

– 40-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«40. Жеке ишкерлер, ушул Нускоонун 39-пунктунда көрсөтүлгөн документтерден тышкары банкка кагаз түрүндө же электрондук формада төмөнкү документтерди кошумча берүүгө тийиш:

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

Жеке ишкердин электрондук патенти болсо банк кызматкери мобилдик же тиешелүү программалык камсыздоого ээ башка түзүлүш аркылуу электрондук патенттеги QR-кодду сканерден өткөрүү менен кагаз түрүндөгү же электрондук документ формасындагы электрондук

патенттин аныктыгын текшерүүгө же патенттеги маалыматты Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик органдарынын маалымат системалары аркылуу текшерүүгө тийиш.

Эскертүү: QR-код – мобилдик түзүлүштөр аркылуу таануу үчүн атайын түзүлгөн, анда патент жөнүндө маалымат камтылган матрица түрүндө код (кош өлчөмдүү штрихкод).

2) салык кызматы органдарынан салык төлөөчү каттоодон өткөндүгү фактысы жөнүндө маалым кат;

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

Банк кызматкери банктык аманат (депозит) келишими боюнча банктык эсеп ачууда ушул пунктта көрсөтүлгөн тизмеге ылайык документтер сунушталгандыгын текшерүүгө жана аларды тастыктоого тийиш. Мында, Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик органдарынын маалымат системалары же болбосо мобилдик же тиешелүү программалык камсыздоого ээ башка түзүлүш аркылуу кагаз түрүндө же электрондук документ формасында алынган документтерди тастыктоо фактысы талапка ылайык кардардын кагаз түрүндө же электрондук таржымалында тастыкталууга (катталууга) тийиш.»;

– 42-пункттун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банктык аманат (депозит) келишими боюнча банктык эсеп ачуу үчүн юридикалык жактар (резиденттер жана резидент эместер) Улуттук банктын өзүнчө чечиминде каралган учурларды эске албаганда, кагаз түрүндө же электрондук документ формасында төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:»;

9-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«9) юридикалык жактын акча каражаттарын башкарууга ыйгарым укуктуу адамдын инсандыгын күбөлөндүргөн документ (жеке тейлөө учурунда анын түп нускасы сунушталат жана андан көчүрмө алынат).»;

9-пунктча төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Банк кызматкери банктык аманат (депозит) келишими боюнча банктык эсеп ачууда ушул пунктта көрсөтүлгөн тизмеге ылайык

документтер сунушталгандыгын текшерүүгө жана аларды тастыктоого тийиш. Мында, Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик органдарынын маалымат системалары же болбосо мобилдик же тиешелүү программалык камсыздоого ээ башка түзүлүш аркылуу кагаз түрүндө же электрондук документ формасында алынган документтерди тастыктоо фактысы талапка ылайык кардардын кагаз түрүндө же электрондук таржымалында тастыкталууга (катталууга) тийиш.».

Нускоого карата 1-тиркеменин:

– 5-пунктунун 1-пунктчасы төмөнкү мазмундагы алтынчы абзац менен толукталсын:

«- айдоочунун күбөлүгү (үчүнчү жактар, ошондой эле банк эсебине ээ кардарлар тарабынан кардардын банк эсебин толукталган шартта гана);»;

– 6-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын;

Нускоого карата 2-тиркеменин:

– 8-пунктунун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Мында нускалардын бири банктын кардарынын иш көктөмөсүндө туруктуу негизде сакталууга тийиш. Калган нускалары банктын ички эрежелеринде белгиленген тартипте кагаз же электрондук түрдө сакталат. Кол тамга үлгүлөрү жана мөөр оттискасы түшүрүлгөн карточканын электрондук версиясы банктын автоматташтырылган системасында сакталат.».

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

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

– 25-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кредитти сунуштоо максатка ылайыктуу экендигин аныктоо, ошондой эле карыз алуучунун төлөөгө жөндөмдүүлүгүн талдап-иликтөө үчүн банк карыз алуучудан төмөнкү документтерди талап кылууга тийиш (кагаз түрүндө же электрондук формада):»;

жетинчи абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«Электрондук патент сунуштоодо ишкердикти жүзөгө ашырган юридикалык жак же жеке адам электрондук патент алгандыгы фактысын тастыктоо максатында кагазга басып чыгарылган электрондук патенттин көчүрмөсүн сунушташы мүмкүн же банкка Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик органдарынын маалымат системалары аркылуу текшерүү үчүн электрондук форматта бериши мүмкүн. Бул учурда банктын жооптуу кызматкери кагаз түрүндө патенттин (көчүрмөсүнүн) же электрондук патенттин аныктыгын (көчүрмөсү) электрондук патенттеги QR-кодду мобилдик же тиешелүү программалык камсыздоого ээ башка түзүлүш аркылуу же Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик органдарынын маалымат системалары аркылуу текшерүүгө тийиш.»;

он төртүнчү абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«- банкка зарыл болгон башка документтер, анын ичинде банктын каалоосу боюнча карыз алуучунун төлөөгө жөндөмдүүлүгүн баалоо үчүн документтер (контракттар, келишимдер, сунуштама каттар, мамлекеттик реестрлерден көчүрмөлөр ж.б.), алар электрондук документ түрүндө же кагаз түрүндө сунушталышы мүмкүн.»;

- 34-3-пункттун экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Обочо туруп/аралыктан тейлөө каналдары аркылуу берилүүчү кредиттин суммасы жөнөкөй электрондук кол тамга менен тастыкталган келишим боюнча 100 000 сомдон (чет өлкө валютасы эквивалентинде), ал эми күчөтүлгөн электрондук кол тамга коюлган келишимдер боюнча 200 000 сомдон (чет өлкө валютасы эквивалентинде) ашпоого тийиш.»;

- Жобого карата 1-тиркеменин:

- 8-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«8. Мамлекеттик органдардан каттоодон өткөндүгү жөнүндө документ (эгерде карыз алуучу күбөлүктүн же патенттин негизинде ишкердикти жүргүзгөн юридикалык жак же жеке адам болсо), мында жерди пайдалануу укугун тастыктаган документтерди же мал

жандыгы бар экендигин тастыктаган документтерди сунуштоо менен 250 000 сомдон ашпаган өлчөмдө кредит алган айыл чарба өндүрүүчү-жеке адамдар, ошондой эле айыл чарбаны өнүктүрүүгө багытталган өкмөттүн программаларынын алкагында кредит алган жеке адамдар кирбейт.

Электрондук патент сунуштоодо ишкердикти жүзөгө ашырган юридикалык жак же жеке адам электрондук патент алгандыгы фактысын тастыктоо максатында кагазга басып чыгарылган электрондук патенттин көчүрмөсүн сунушташы мүмкүн же банкка Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик органдарынын маалымат системалары аркылуу текшерүү үчүн электрондук форматта бериши мүмкүн. Бул учурда банктын жооптуу кызматкери кагаз түрүндө (көчүрмөсү) же электрондук документ формасында алынган электрондук патенттин аныктыгын (тастыктоо фактысын кагаз түрүндө же электрондук форматта сактоо зарыл) электрондук патенттеги QR-кодду мобилдик же тиешелүү программалык камсыздоого ээ башка түзүлүш аркылуу же Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик органдарынын маалымат системалары аркылуу текшерүүгө тийиш.».

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

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

– 29- пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«29. Белгиленген талаптарга шайкеш келүүсүн жана өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган активди берүүнүн максатка ылайыктуулугун аныктоо, ошондой эле кардардын/өнөктөштүн төлөөгө жөндөмдүүлүгүн талдап-иликтөө үчүн банк кардардан/өнөктөштөн төмөнкү документтерди кагаз түрүндө же электрондук формада талап кылууга тийиш:

- кардар/өнөктөш жөнүндө негизги маалыматтар (кардар/өнөктөш - юридикалык жак - иштин негизги түрү, жүгүртүү каражаттарынын болжолдуу өлчөмү), валюталар боюнча кирешелер (түшкөн акчанын) түзүмү, каржылоонун ордун жабуу планы, негизги бизнес-өнөктөштөр жана башкалар чагылдырылууга тийиш болгон толтурулган анкета/билдирме.

- нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн же юридикалык жактын мөөрү басылган же болбосо мыйзам талабына ылайык мындай көчүрмөлөрдү нотариалдык жактан күбөлөндүрүү мүмкүн болбогон шартта, жетекчинин кол тамгасы коюлган уюштуруу документтеринин көчүрмөсү (эгерде кардар/өнөктөш юридикалык жак болсо);

- кардардын/өнөктөштүн (эгерде, карыз алуучу юридикалык жак болсо) акыркы отчеттук жыл үчүн финансылык отчету. Эгерде кардар/өнөктөш - юридикалык жак, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жыл сайын аудиттен өтүүгө милдеттүү болсо, финансылык отчет тышкы аудитор тарабынан тастыкталууга тийиш. Мында, юридикалык жак Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык аралык финансылык отчетторун сунуштап турууга тийиш болсо, анда банк ошол отчетту юридикалык жактан талап кылышы зарыл;

- мамлекеттик органдардан каттоодон өткөндүгү жөнүндө документ (эгерде кардар/өнөктөш күбөлүктүн же патенттин негизинде 250000 сомдон ашпаган өлчөмдө каржылоо сунушталган жеке адамдарды эске албаганда, ишкердикти жүзөгө ашырган юридикалык жак же жеке адам болсо).

Электрондук патент сунуштоодо ишкердикти жүзөгө ашырган юридикалык жак же жеке адам электрондук патент алгандыгы фактысын тастыктоо максатында кагазга басып чыгарылган электрондук патенттин көчүрмөсүн сунушташы мүмкүн же банкка Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик органдарынын маалымат системалары аркылуу текшерүү үчүн электрондук форматта бериши мүмкүн. Бул учурда банктын жооптуу кызматкери кагаз түрүндө патенттин (көчүрмөсүнүн) же электрондук патенттин аныктыгын (көчүрмөсү) электрондук патенттеги QR-кодду мобилдик же тиешелүү программалык камсыздоого ээ башка түзүлүш аркылуу же Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик органдарынын маалымат системалары аркылуу текшерүүгө тийиш.

Эскертүү: QR-код – мобилдик түзүлүштөр аркылуу таануу үчүн атайын түзүлгөн патент жөнүндө маалыматты камтыган матрица түрүндө код (кош өлчөмдүү штрихкод);

– каржылоодон пайдалануу максатын, кардардын/өнөктөштүн акча каражаттарынын болжолдуу өлчөмүн, валюталар боюнча төлөө булактарын, каржылоонун ордун жабуу боюнча иш-чаралар планын, мөөнөттөрүн камтыган бизнес-план (эгерде кардар - юридикалык жак болсо жана каржылоо суммасы 3500000 сомдон көп болсо, жүгүртүү каражаттарын толуктоого берилген кредиттерди эске албаганда). Мында банк, кредиттик тобокелдикти кыскартуу максатында, инвестициялык каржылоо, олуттуу өлчөмдө каржылоо жана кардардын/өнөктөштүн бизнесине кылдат баа берүүнү талап кылган, каржылоонун башка түрлөрү боюнча бизнес-планга кошумча талаптарды белгилөөгө тийиш;

– рыноктук наркын, баа берүү күнүн, ким тарабынан баа берилгендигин, каттоодон өткөндүгүнүн далилдерин, күрөөнүн жайгашкан ордун, ээлик кылууну тастыктаган (эгерде кыймылдуу/кыймылсыз мүлк күрөө болуп саналса) документтерди жана банктын ички документтерине ылайык, башка документтерди көрсөтүү менен күрөөгө коюлган мүлктүн описин (болгон болсо);

– гарантты (кепилдик берүүчүнү), гарантия (кепилдик) суммасын ж.б. (эгерде банк гарантия (кепилдик берүүнү) талап кылса), ошондой эле гаранттын финансылык отчетторун (эгерде гарантия кредит боюнча бирден бир гана камсыздоо болуп саналса жана гарант - юридикалык жак болсо) көрсөтүү менен гарантиялар (кепилдиктер);

– ким экендигин тастыктаган документти (эгерде кардар/өнөктөш жеке адам болсо);

– акыркы 3-12 ай ичиндеги (мында банк, эмгек акы жөнүндө маалымат берилүүгө тийиш болгон мезгил аралыгын өз алдынча аныктоого укуктуу) эмгек акысы тууралуу маалыматты же киреше тууралуу маалыматтарды тастыктаган башка документтерди (эгерде кардар/өнөктөш жеке адам болсо).

Банк жогоруда белгиленген документтерден тышкары банкка зарыл болгон башка документтерди, анын ичинде кардардын/өнөктөштүн төлөөгө жөндөмдүүлүгүнө баа берүү үчүн талап кылынган башка документтерди (контракттар, келишимдер, сунуштама каттар ж.б.у.с.)

да талап кыла алат, алар электрондук документ формасында же кагаз түрүндө сунушталышын мүмкүн.

Банкта кардардын/өнөктөштүн маалыматы менен иш алып баруу боюнча ички жол-жобо болууга жана анда маалыматтардын сакталышын жана коргоого алынышын камсыз кылган талаптар каралууга тийиш. Банк кызматкерлери маалымат топтоодо жана кардарлар/өнөктөштөр менен маектешүүдө ал маалымат мыйзам талаптарына ылайык кандай учурларда колдонулушу мүмкүн экендигин кардарларга так түшүндүрүп берүүлөрү тийиш.

Кардарлардын/өнөктөштөрдүн сүрөттөрүн же видео жаздырууларды, аудио жаздырууларды жана алар тууралуу башка маалыматты жарнамалык, маркетингдик маалыматтарда же башка максаттарда пайдалануу үчүн кардарлардын/өнөктөштөрдүн кат жүзүндөгү макулдугун алуу зарыл.»;

– 38-3- пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«38-3. Банк Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-апрелиндеги № 22/3 токтому менен бекитилген «Кыргыз Республикасында обочо туруп/аралыктан тейлөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жободо, Улуттук банктын башка ченемдик укуктук актыларында белгиленген, ошондой эле банктын ички саясаттарында жана жол-жоболорунда көрсөтүлгөн талаптар сакталган шартта, обочо туруп/аралыктан тейлөө каналы аркылуу кредиттерди сунуштай алат.

Жөнөкөй электрондук кол тамга менен тастыкталган келишимдер боюнча обочо туруп/аралыктан тейлөө каналы аркылуу берилген кредиттер суммасы 100 000 сомдон (чет өлкө валютасы эквивалентинен) жана күчөтүлгөн электрондук кол тамга коюлган келишимдер боюнча 200 000 сомдон (чет өлкө валютасы эквивалентинен) ашпоого тийиш.».

– Жобого карата 1-тиркеменин:

9-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«Мамлекеттик органдардан каттоодон өткөндүгү жөнүндө документ (эгерде кардар/өнөктөш күбөлүктүн же патенттин негизинде ишкердикти жүргүзгөн юридикалык жак же жеке адам болсо), мында 250 000 сомдон ашпаган өлчөмдө каржылоо берилген жеке адамдар кирбейт.

Электрондук патент сунуштоодо ишкердикти жүзөгө ашырган юридикалык жак же жеке адам электрондук патент алгандыгы фактысын тастыктоо максатында кагазга басып чыгарылган электрондук патенттин көчүрмөсүн сунушташы мүмкүн же банкка Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик органдарынын маалымат системалары аркылуу текшерүү үчүн электрондук форматта бериши мүмкүн. Бул учурда банктын жооптуу кызматкери кагаз түрүндө же электрондук документ формасында алынган электрондук патенттин аныктыгын (тастыктоо фактысын кагаз түрүндө же электрондук форматта сактоо зарыл) электрондук патенттеги QR-кодду мобилдик же тиешелүү программалык камсыздоого ээ башка түзүлүш аркылуу же Кыргыз Республикасынын тиешелүү мамлекеттик органдарынын маалымат системалары аркылуу текшерүүгө тийиш.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2021-жылдын 12-апрелиндеги
№ 2021-П-33/17-2-(НФКУ)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33/47-3-(НФКУ) «Кепилдик фонддордун ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна 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 банк Башкармасынын 2019-жылдын 9-сентябрындагы № 2019-П-33/47-3-(НФКУ) «Кепилдик фонддорунун ишин жөнгө салуу эрежелерин бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кепилдик фонддорунун ишин жөнгө салуу эрежелеринин:

– 20-пунктундагы «аманаттарда (депозиттерде) жана коммерциялык банктардын эсептеринде» деген сөздөр «коммерциялык банктардагы мөөнөттүү аманаттарда (депозиттерде)» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– төмөнкү мазмундагы 20-1-пункт менен толукталсын:

«20-1. Мында, калк үчүн ыңгайлуу шарттарды түзүүгө жана каржылоонун жеткиликтүүлүгүн жогорулатууга багытталган мамлекеттик программаларды ишке ашыруунун алкагында, кепилдик фонддун каражаттарын коммерциялык банктардагы мөөнөттүү

аманаттарга (депозиттерге) жайгаштыруу лимиттерин кепилдик фонддун өздүк капиталынан 40% чегинде белгилөөгө жол берилет.».

2. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

– токтондун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

4. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен «Кепилдик фонд» ачык акционердик коомун, коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бардык түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгынын 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
2021-жылдын 26-апрелиндеги
№ 2021-П-07/21-1-(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 6,50 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.
2. Токтом 2021-жылдын 27-апрелинен тартып күчүнө кирет.
3. Экономика башкармалыгы эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Улуттук банктын расмий интернет-сайтында токтом кабыл алынган күндөн тартып 1 (бир) жумуш күнү ичинде жарыяланышын 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
2021-жылдын 19-майындагы
№ 2021-П-12/25-2-(НПА)

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2020-жылдын 29-апрелиндеги № 2020-П-12/25-7-(НПА)
«Коммерциялык банктар жана айрым банк эмес
финансы-кредит уюмдары тарабынан активдерди
классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын
жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү
чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелер
жөнүндө» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү тууралуу**

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 банк Башкармасынын 2020-жылдын 29-апрелиндеги № 2020-П-12/25-7-(НПА) «Коммерциялык банктар жана айрым банк эмес финансы-кредит уюмдары тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелер жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Коммерциялык банктар жана айрым банк эмес финансы-кредит уюмдары тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелеринин:

– 12-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«12. Эгерде ошол кредит 2020-жылдын 1-мартынан тартып 3 (үч) жолудан көп эмес реструктуризацияланса жана төмөнкү шарттар аткарылган учурда, коронавирус инфекциясынын жайылышына жол бербөө үчүн киргизилген чектөөлөрдүн таасиринен улам банктар карыз алуучунун акча агымдарынын жана финансылык абалынын өзгөрүүсүнө байланыштуу активдерди классификациялоо категориясын реструктуризациялоо учурунда начарлатпоого укуктуу:

– реструктуризацияланган актив боюнча негизги сумма жана/же пайыздар боюнча мөөнөтү өткөрүлгөн карыз 180 күндөн ашпаса;

– сунушталган реструктуризациялоо планы боюнча төлөмдөрдү жүргүзүүгө карыз алуучу үчүн мүмкүнчүлүктөрдү тастыктаган, банк карыз алуучунун финансылык абалына кылдат талдоо жүргүзсө (тиешелүү эсептөөлөр, финансылык көрсөткүчтөрү менен).»;

– 13-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«13. 2020-жылдын 1-мартынан тартып реструктуризацияланган (реструктуризациялоо санына карабастан) активдер боюнча мөөнөтү өткөрүлгөн карыз келип чыкса, мындай активдер ушул Убактылуу эрежелерде белгиленген классификациялоо категориясынын белгилерине ылайык классификацияланат.»;

– 14-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«14. Активдерди төртүнчү жана андан кийин да реструктуризациялоодо классификациялоо категориясын банк кеминде 1 категорияга начарлатууга тийиш.».

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

3. Коммерциялык банктар жана айрым банк эмес финансы-кредит уюмдары тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелердин 12 жана 14-пунктуларынын колдонуу мөөнөтү 2021-жылдын 1-сентябрына чейин белгиленсин.

4. Юридика башкармалыгы:

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

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

5. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, «Микрофинансы уюмдарынын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, мөөнөттүү депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компанияларды, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААКты, «Кепилдик фонду» ААКты, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын, Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

6. 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 БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2021-жылдын 19-майындагы
№ 2021-П-12/25-3-(НПА)

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 банк Башкармасынын төмөнкү токтомдоруна өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) киргизилсин:

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

– 2020-жылдын 29-апрелиндеги №2020-П-12/25-7-(НПА) «Коммерциялык банктар жана айрым банк эмес финансы-кредит уюмдары тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелер жөнүндө» токтому.

2. Токтом расмий жарыяланган күндөн тартып 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 «Кыргызстан банктарынын союзу» юридикалык жактар бирикмесин, коммерциялык банктарды, Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын, «Микрофинансы уюмдарынын ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин, мөөнөттүү депозиттерди тартуу менен иш алып барган микрофинансылык компанияларды, «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААКты, «Кепилдик фонд» ААКты, 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
2021-жылдын 19-майындагы
№ 2021-П-12/25-3-(НПА)
токтомуна карата тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр

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

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

– 4.1.2-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

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

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

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

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

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

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

- экономикалык ченемдерди жана талаптарды сактоо;
- киргизилген атайын режимдердин жоктугу.»;

2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2020-жылдын 29-апрелиндеги № 2020-П-12/25-7-(НПА) «Коммерциялык банктар жана айрым банк эмес финансы-кредит уюмдары тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелер жөнүндө» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Коммерциялык банктар жана айрым банк эмес финансы-кредит уюмдары тарабынан активдерди классификациялоо жана потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга камга тиешелүү чегерүүлөрдү ишке ашыруу боюнча убактылуу эрежелердин:

- 4-пункту күчүн жоготкон катары таанылсын.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2021-жылдын 31-майындагы
№ 2021-П-07/29-2-(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 6,50 пайыз өлчөмүндө белгиленсин.
2. Токтом 2021-жылдын 1-июнунан тартып күчүнө кирет.
3. Экономика башкармалыгы эсептик чен өлчөмү жөнүндө маалыматтын Улуттук банктын расмий интернет-сайтында токтом кабыл алынган күндөн тартып 1 (бир) жумуш күнү ичинде жарыяланышын камсыз кылсын.
4. Токтомдун аткарылышын контролдоо Экономика башкармалыгынын 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
2021-жылдын 31-майындагы
№ 2021-П-14/29-3-(ПС)

«Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясатына карата негизги талаптар жөнүндө» жобону 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. «Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясатына карата негизги талаптар жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

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

4. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен төлөм системаларынын операторлорун жана төлөм уюмдарын, «KG (КЕЙ-ЖИ) төлөм тутумдарынын операторлор ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин тааныштырсын.

5. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2021-жылдын 31-майындагы
№2021-П-14/29-3-(ПС)
токтомуна карата тиркеме

«Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясатына карата негизги талаптар жөнүндө»

ЖОБО

1-глава. Жалпы жоболор

1. Бул Жободо Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан берилген лицензиянын негизинде иш алып барган төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясатына карата Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан коюлган негизги талаптар аныкталат.

2. Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясаты – бул колдонуучуларга финансылык отчетту даярдоодо жана сунуштоодо төлөм системаларынын операторлору/төлөм уюмдары тарабынан кабыл алынган конкреттүү принциптердин, негиздердин, жалпы кабыл алынган шарттардын, эрежелердин жана практикалык ыкмалардын жыйындысы.

3. Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясатынын максаты болуп, финансылык отчеттун толук жана так берилишин камсыз кылган бирдиктүү бухгалтердик эсепке алуу системасын жана анын негизин түзгөн төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын ички контролдоо системасын түзүү саналат.

4. Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын жетекчилиги эсепке алуу саясатын төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын бухгалтердик маалыматтарын жана финансылык отчетун төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын ар бир иши үчүн колдонулган Финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарынын (мындан ары – ФОЭС) талаптарына ылайык келтирүү максатында аныктоого, бекитүүгө жана колдонууга тийиш.

5. Төлөм системаларынын операторлору/төлөм уюмдары эсепке алуу саясатын иштеп чыгууда төмөнкүлөргө таянууга тийиш:

– Кыргыз Республикасынын «Бухгалтердик эсеп жөнүндө» мыйзамына;

– төлөм системаларынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишин жөнгө салуучу Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларына;

– ФОЭС;

– Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2010-жылдын 7-октябрындагы № 231 токтому менен бекитилген «Ишкердик субъекттеринин, коммерциялык эмес уюмдардын (бюджеттик мекемелерди албаганда) бухгалтердик эсебиндеги документтердин жүгүртүлүшү жөнүндө» жобого.

2-глава. Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясатынын форматы

6. Төлөм системаларынын операторлору/төлөм уюмдары эсепке алуу саясатынын форматын өз алдынча тандайт. ФОЭСтин методологиялык принциптерине ылайык келүү жана бухгалтердик эсепке алууну жана ички контролдоо системасын уюштурууга байланыштуу маселелерди толук камтуу ага карата коюлган негизги талап болуп саналат. Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясатынын иште колдонууга сунушталган түзүмү ушул Жобого карата тиркемеде келтирилген.

7. Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясаты төмөнкү эки ыкманын бири боюнча түзүлөт:

– операциялардын ар бир түрүнө карата эсепке алуунун жалпы тартиби жана принциптери өзүнчө саясатта чагылдырылат;

– төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын операцияларын эсепке алуу тартиби жана принциптери операциялардын ар бир түрүн өзүнчө бөлүктөрдө чагылдыруу менен бир саясатта баяндалат.

3-глава. Эсепке алуу саясатынын мазмунуна карата негизги талаптар

8. Эсепке алуу саясаты финансылык отчетту сунуштоонун концептуалдык негиздерин эске алуу менен, ошондой эле бухгалтердик эсепке алуунун үзгүлтүксүздүгү, түшүнүктүүлүгү, орундуулугу, маанилүүлүгү, ишенимдүүлүгү, толуктугу, бейтараптуулугу, формасына караганда мазмунунун артыкчылыгы, бурмаланбагандыгы, салыштырмалуулугу, туура берилиши сыяктуу негизги принциптерине таянуу менен финансылык отчеттун түзүлүшүн камсыз кылууга тийиш.

9. Төлөм системаларынын операторлору/төлөм уюмдары эсепке алуу саясатын түзүүдө ФОЭС (IAS) 8 «Эсепке алуу саясаты, бухгалтердик баалоодогу өзгөрүүлөр жана каталар» стандартына таянууга тийиш, ал эсепке алуу саясатын түзүүгө карата эки негизги ыкманы аныктайт:

1) эгерде кандайдыр бир ФОЭС операцияга, башка жагдайларга же шартка карата колдонулса, анда төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясаты же анын ушул эсепке алуу объектинен карата колдонулуучу жоболору аталган ФОЭСТИ колдонуу менен аныкталууга тийиш.

2) эгерде ФОЭСТИ кандайдыр бир операцияларга, башка жагдайларга же шарттарга колдонуу мүмкүн болбогон учурда, төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын жетекчилиги орундуу жана ишенимдүү боло турган маалыматтарды түзүү үчүн эсепке алуу саясатын иштеп чыгууда жана колдонууда жеке пикирин колдонуусу зарыл. Мында пайдаланылган жеке пикир белүнүп көрсөтүлүүгө же чагылдырылууга тийиш.

10. Эсепке алуу саясатында төлөм системаларынын операторлорундагы/төлөм уюмдарындагы бухгалтердик эсепке алуунун ФОЭСке ылайык тажрыйбасы жана уюштурулушу тууралуу толук маалымат камтылуусу зарыл:

а) төлөм системаларынын операторлорунда/төлөм уюмдарында бекитилген бухгалтердик эсепке алуунун эсептер планы жана финансылык отчет түзүү тартиби;

б) финансылык отчеттун ар бир элементин таануу, классификациялоо, эсептен чыгаруу же жабуу критерийлери: төлөм

системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын активдери, милдеттенмелери, капиталы, кирешелери, чыгашалары;

в) төлөм системаларынын операторлорунда/төлөм уюмдарында колдонулган финансылык отчеттордун элементтерине баа берүүлөр жана капиталды колдоо концепциясы;

г) төлөм системаларынын операторлорунда/төлөм уюмдарында колдонулган эсепке алуунун түрлөрү, алардын максаты жана мааниси (баланстык, баланстан тышкаркы жана системадан тышкаркы);

д) төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясатына, бухгалтердик баа берүүлөргө өзгөртүүлөрдү киргизүүгө жол берген шарттар; активдерге жана милдеттенмелерге инвентаризация жүргүзүү тартиби; бухгалтердик эсептеги документтерди жүргүзүү эрежелери;

е) төлөм системаларынын операторлору/төлөм уюмдары тарабынан кабыл алынган, ФОЭСке каршы келбеген бухгалтердик эсепке алуунун башка негиздери жана эрежелери.

11. Эсепке алуу саясатында төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын ишин жүзөгө ашырууда, аткаруу органынын жетекчилигинин жана башкы бухгалтеринин (функционалдык милдеттери боюнча башкы бухгалтерге теңештирилген кызмат адамы) бухгалтердик эсепке алууну уюштуруу, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын сакталышы, төлөм системаларынын операторлорунда/төлөм уюмдарында бухгалтердик эсеп жүргүзүү жана алардын финансылык отчетун түзүү жана сунуштоо жагындагы жоопкерчилиги аныкталууга тийиш.

Эсепке алуу саясаты төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын жооптуу кызмат адамдарынын жоопкерчилигин, анын ичинде, стандарттуу эмес (төлөм системаларынын операторлору/төлөм уюмдары үчүн жаңы же бир жолку мүнөздөгү жана эсепке алуу саясатында чагылдырылбаган) операциялар келип чыккан учурда, аны бухгалтердик эсепке алууда чагылдыруу чечимин кабыл алуу боюнча (кээде жүргүзүлүүчү маанилүү эмес жана кээде маанилүү операциялар) жоопкерчилигин аныктоого тийиш.

12. Төлөм системаларынын операторлору/төлөм уюмдары өзүнүн эсепке алуу саясатында төмөнкүлөрдү аныктоого тийиш:

– чечим кабыл алууга таасир этүүчү төлөм системаларынын операторлорундагы/төлөм уюмдарындагы операциялардын/жагдайлардын/шарттардын маанилүүлүгү;

– финансылык отчеттун ар бир көрсөткүчү үчүн каталардын же финансылык отчетто калтырылып кеткен маалыматтардын, анын ичинде жүргүзүлүүчү операциялар үчүн олуттуулук деңгээли.

13. Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын активдеринин жана милдеттенмелеринин ар бир түрү боюнча аларды баштапкы таанууда, андан ары эсепке алууда (активдерди кайра баалоо, кайра классификациялоо, активдерди амортизациялоо, кийинки сарптоолор, начарлашын таануу ж.б.) жана колдонуудан калган шартта эсепке алуунун принциптери, эрежелери жана шарттары чагылдырылууга тийиш.

14. ФОЭСте активдерди жана милдеттенмелерди эсепке алуунун негизги жана жол берилген альтернативдүү ыкмасына уруксат берилген учурда, төлөм системаларынын операторлору/төлөм уюмдары активдердин жана милдеттенмелердин ар бир түрү боюнча тандалып алынган ыкманы эсепке алуу саясатында так көрсөтүүгө тийиш.

Ошол эле учурда, төлөм системаларынын операторлору/төлөм уюмдары эсепке алуу жана баа берүү жагында ар башка ыкмаларды колдонуу боюнча ФОЭСтин талаптарына таянууга тийиш (мисалы, ФОЭСте активдердин бардык категориясына жана тобуна карата эсепке алуу жана баа берүү боюнча бирдиктүү ыкманы колдонуу талап кылынат же ар бир өзүнчө активге эсепке алуу жана баа берүү боюнча ар башка ыкманы колдонууга уруксат берилет).

15. Эсепке алуу саясатында активдерди амортизациялоо ыкмасы аныкталууга тийиш.

16. Эсепке алуу саясатынын алкагында бардык операцияларды бухгалтердик эсепке алууну уюштуруунун жана аларды бухгалтердик эсепке алуу эсептери боюнча чагылдыруунун толук эрежелери, ошондой эле ички контролдоону уюштуруунун тиешелүү эрежелери иштелип чыгууга тийиш.

Ошол эле учурда, төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясатында азыркы учурда колдонулуп

жаткан же жакынкы келечекке колдонуу пландаштырылган операциялар боюнча гана эрежелер камтылышы зарыл.

17. Төлөм системаларынын операторлорунун эсепке алуу саясатында милдеттүү түрдө төмөнкүлөр боюнча операцияларды эсепке алуу эрежелери чагылдырылууга тийиш:

1) процессинг жана клиринг кызматын көрсөтүү үчүн алынган кирешелер;

2) электрондук акчаны чыгаруу боюнча банк-эмитентке депозитке салынган гарантиялык камсыздоону эсепке алуу (төлөм системасынын оператору электрондук акча системасынын оператору болгон учурда);

3) төлөм системаларынын операторлорунун ишине мүнөздүү башка операциялар.

18. Төлөм уюмунун эсепке алуу саясатында милдеттүү түрдө төмөнкүлөр боюнча операцияларды эсепке алуу эрежелери чагылдырылуусу зарыл:

1) кызмат көрсөтүүлөрдү колдонуучулардан товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардын пайдасына кабыл алынган акча каражаттарынын жылышы, ошондой эле алардын андан ары товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардын эсебине которулушу, товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар менен эсептешүүлөрдү жүргүзүү, товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар жана алардын агенттери менен салыштырып текшерүү актыларын түзүү;

2) товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардын пайдасына келечектеги төлөмдөр эсебине камсыздоолорду берүү (аванстар жана алдын ала төлөөлөр, депозиттер, ошондой эле берилген банктык гарантиялар боюнча);

3) агенттерден кабыл алынган аванстык төлөмдөр;

4) товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардын пайдасына кабыл алынган төлөмдөр боюнча аныкталбаган суммаларды чегерүү жана кайтарып берүү;

5) комиссиялык кирешелер/чыгашалар:

– кармап калууга/тиешелүү эсептерге чегерүүгө тийиштүү жана андан ары төлөмдөрдү кабыл алуу жана иштеп чыгуу үчүн кирешелерди таануу;

– агенттерге төлөнүүчү;

– инкассаторлорго төлөнүүчү (инкассаторлор кызматы менен кызматташкан учурда);

6) төлөм уюмунун ишине мүнөздүү башка операциялар.

Ошол эле учурда колдонуучулардан товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардын пайдасына төлөмдөрдү кабыл алуу натыйжасында келип чыккан милдеттенмелерди эсепке алууну төлөм уюмунун административдик-чарбалык ишинин жүрүшүндө келип чыккан милдеттенмелерди эсепке алуудан өзүнчө каттоо зарыл.

19. Ар бир операция төлөм системаларынын операторлорунун/ төлөм уюмдарынын бухгалтердик эсебинде (автоматташтырылган эсепке алуу системасында) өз убагында жана толук чагылдырылууга тийиштүү.

20. Төлөм системаларынын операторлору/төлөм уюмдары документтерди жүргүзүү эрежелерин жана колдонууга кабыл алынган бухгалтердик документтердин формаларын бекитиши зарыл, алар ченемдик укуктук актылардын белгиленген талаптарына жооп берүүгө тийиш.

21. Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясатын иштеп чыгууда операцияларды алардын бухгалтердик китебинде чагылдыруу боюнча ыкмаларды тандоо өзгөчөлүктөрүнө таасирин тийгизиши мүмкүн болгон бир катар факторлорду эске алуу зарыл:

– төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдардын уставына жана бизнес-планына ылайык ишинин өзгөчөлүктөрү;

– иштин масштабы;

– төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын өнүгүшүн камсыз кылуучу материалдык жана техникалык базасынын мүнөзү.

4-глава. Эсепке алуу саясатын иштеп чыгуу, бекитүү жана кайра кароо тартиби

22. Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясаты башкы бухгалтер (функционалдык милдеттери боюнча башкы бухгалтерге теңештирилген кызмат адамы) тарабынан ушул Жобонун негизинде түзүлөт жана төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын жетекчиси менен макулдашылат.

23. Акционердик коом түрүндө түзүлгөн төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясаты директорлор кеңеши тарабынан бекитилүүгө тийиш.

24. Жоопкерчилиги чектелген коом түрүндө түзүлгөн төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясаты төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын директорлор кеңеши (эгер болсо) же катышуучулардын жалпы жыйыны же болбосо катышуучусу (жоопкерчилиги чектелген коомдо бир эле катышуучу болгон учурда) тарабынан бекитилүүгө тийиш.

25. Төлөм системаларынын операторлору/төлөм уюмдары туруктуу негизде, бирок кеминде жылына бир жолу, колдонуудагы ФОЭСке өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду, ошондой эле ФОЭС боюнча комитет тарабынан иштелип чыккан жаңы стандарттардын күчүнө кирүүсүн байкоого алып турууга тийиш. Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясатына өзгөртүү киргизүүгө ФОЭсте каралган учурларда гана жол берилет, атап айтканда:

- эгерде жаңы стандарт кабыл алынган болсо же колдонуудагы стандартка өзгөртүүлөр киргизилсе;

- эгерде финансылык отчетто операциялардын, башка жагдайлардын же шарттардын төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын финансылык абалына, финансылык натыйжаларына же акча агымдарына таасири жөнүндө ишенимдүү жана кыйла орундуу маалыматтын камтылышына алып келген шартта, эсепке алуу саясатын ыктыярдуу өзгөртүү.

26. Бухгалтердик эсепти жүргүзүү жолдорун жана ыкмаларын тандаган аткаруу органынын жетекчиси жана башкы бухгалтер

(функционалдык милдеттери боюнча башкы бухгалтерге теңештирилген кызмат адамы) эсепке алуу саясатын колдонууда төмөнкүлөрдү камсыз кылуусу талап кылынат:

– ФОЭС талаптарына ылайык, төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын жүргүзгөн операцияларынын жана акча агымдарынын жылышынын натыйжасында, алардын финансылык абалы тууралуу анык маалыматты берүүгө;

– ишенимдүү, салыштырмалуу жана жеткиликтүү маалымат берүүгө;

– колдонуучулар үчүн зарыл маалыматты, атап айтканда, төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын финансылык абалына жана/же ишине таасирин тийгизүүчү маанилүү операцияларды, жагдайларды жана шарттарды кошумча ачып көрсөтүүгө.

5-глава. Эсепке алуу саясаты жөнүндө маалыматты ачып көрсөтүү

27. Эсепке алуу саясаты жөнүндө маалыматты ачып көрсөтүү боюнча талаптар, ошондой эле эсепке алуу саясатында перспективдүү жана ретроспективдүү өзгөртүүлөрдү колдонуу, бухгалтердик баа берүүлөрдөгү өзгөрүүлөр, ошондой эле өткөн мезгилдердеги каталарды оңдоо жөнүндө маалыматтар ФОЭС талаптарына ылайык сунушталууга жана ачык берилүүгө тийиш.

**«Төлөм системаларынын
операторлорунун/төлөм
уюмдарынын эсепке алуу
саясатына карата негизги
талаптар жөнүндө»
жобого карата тиркеме**

ЭСЕПКЕ АЛУУ САЯСАТЫ

(төлөм системаларынын операторлорунун/
төлөм уюмдарынын толук аталышы)

1-бөлүк. Эсепке алуу саясатынын жалпы жоболору

Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясатынын багыты.

Төлөм системаларынын операторлорунда/төлөм уюмдарында бухгалтердик эсепке алуунун уюштурулушуна жана чарба операцияларын ишке ашырууда мыйзам талаптарынын сакталышына, ошондой эле бухгалтердик эсептин жүргүзүлүшүнө жоопкерчилик.

Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясатын колдонуу чөйрөсү (төлөм системасынын операторлору жана төлөм уюмдары тарабынан тандалып алынган эсепке алуу саясатынын форматына жараша) жана эсепке алууда олуттуу жана анчалык маанилүү болбогон учурлардын чагылдырылышы боюнча чечим кабыл алуу укугу.

Төлөм системаларынын операторлорунда/төлөм уюмдарында бухгалтердик эсепке алуунун уюштурулушуна жана алардын ишин жүргүзүүдө мыйзам талаптарынын сакталышына, ошондой эле бухгалтердик эсептин жүргүзүлүшүнө жоопкерчилик.

Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясатынын максаты.

Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясатынын негизги милдеттери.

Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, эсепке алуу саясатынын Финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарына ылайык келүүсү.

Бухгалтердик эсепке алууну уюштуруу: төлөм системаларынын операторлорунда/төлөм уюмдарында бухгалтердик эсепке алууну

ким жүргүзөт (түзүмдүк бөлүмдү; башкы бухгалтерди/бухгалтерди көрсөтүү).

Төлөм системаларынын операторлорунда/төлөм уюмдарында колдонулган бухгалтердик эсепке алуунун негизги принциптери.

2-бөлүк. Төлөм системаларынын операторлорунда/төлөм уюмдарында кабыл алынган бухгалтердик эсепке алуунун эсептер планы.

3-бөлүк. Төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын финансылык отчетун түзүү жана сунуштоо эрежелери.

4-бөлүк. Төлөм системаларынын операторлору/төлөм уюмдары тарабынан ишке ашырылган ар бир операцияга жана финансылык отчеттун элементине карата төлөм системаларынын операторлорунун/төлөм уюмдарынын эсепке алуу саясаты.

5-бөлүк. Активдерге, милдеттенмелерге инвентаризация жүргүзүү эрежелери. Документ жүргүзүү эрежелери.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2021-жылдын 9-июнундагы
№ 2021-П-07/31-1-(ДКП)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 13-мартындагы № 2019-П-07/10-2-(ДКП) «Банктар үчүн милдеттүү камдык талаптардын ченемдери тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20, 27 жана 68-беренелерине жана Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 13-мартындагы № 2019-П-07/10-1-(ДКП) токтому менен бекитилген «Милдеттүү камдар жөнүндө» жобого ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 13-мартындагы № 2019-П-07/10-2-(ДКП) «Банктар үчүн милдеттүү камдык талаптардын ченемдери тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

– 2-1-пунктунун 3-пунктчасындагы «ушул токтомунун 2-пунктунда» деген сөздөр «ушул пунктчада» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– төмөнкү мазмундагы 2-2 жана 3-1-пункттар менен толукталсын:

«2-2. Банктын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкындагы металл эсебиндеги алтын түрүндөгү активдеринин сом түрүндөгү эквиваленти, отчетторду даярдоого чейинки мурунку күнү Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан АКШ долларынын сомго карата белгиленген расмий кросс-курсу аркылуу эсептелген, баалуу

Лондон металлдар рыногу ассоциациясы тарабынан аныкталган акыркы фиксинг боюнча эсептелинсин.»;

«3-1. Банктын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкындагы корреспонденттик эсебиндеги каражаттарынын, банктын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкындагы жеке белгиси көрсөтүлбөгөн металл эсептериндеги алтын түрүндөгү активдеринин эсебинен милдеттүү камдар көлөмүнөн минималдуу чектүү деңгээли күндөлүк негизде аткарылсын.».

2. 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.

3. Экономика башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасындагы банктарды тааныштырсын.

4. Токтом кабыл алынган учурдан тартып күчүнө кирет.

5. Токтомдун аткарылышын контролдоо Экономика башкармалыгынын 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
2021-жылдын 24-июнундагы
№ 2021-П-14/34-4-(ПС)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 2-сентябрындагы № 2019-П-14/46-1-(ПС) «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү киргизүү жөнүндө

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине жана Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө» мыйзамынын 26-беренесине ылайык, Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 2-сентябрындагы № 2019-П-14/46-1-(ПС) «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр (кошо тиркелет) киргизилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

– токтомдун Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий интернет-сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

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

4. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен төлөм уюмдарын жана төлөм системаларынын операторлорун жана «Кыргыз Республикасынын төлөм системаларынын операторлору ассоциациясы» юридикалык жактар бирикмесин тааныштырсын.

5. Мамлекеттик тилди өнүктүрүү жана документ менен иш алып баруу бөлүмү ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

Төрага

Т. Абдыгулов

Кыргыз Республикасынын
Улуттук банк Башкармасынын
2021-жылдын 24-июнундагы
№ 2021-П-14/34-4-(ПС)
токтомуна карата тиркеме

**Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 2-сентябрындагы № 2019-П-14/46-1-(ПС)
«Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын
операторлорунун ишин лицензиялоо жөнүндө»
жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөр**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 2-сентябрындагы № 2019-П-14/46-1-(ПС) «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкү өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобо:

төмөнкү мазмундагы 2-1-пункт менен толукталсын:

«2-1. Төлөм системасынын оператору өз ишин бир гана төлөм уюмунун иши менен айкалыштыра алат.

Төлөм уюму өз ишин бир гана төлөм системасынын операторунун иши менен айкалыштыра алат.»;

– 5-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«5. Лицензиаттар тиешелүү ыйгарым укуктуу башкаруу органы чечим кабыл алган күндөн тартып 15 (он беш) жумуш күнү ичинде Улуттук банкка төмөнкүлөр тууралуу билдирүүгө милдеттүү:

- уставдык капиталынын өлчөмү өзгөргөндүгү;
- жоюу же кайра өзгөртүп түзүү;
- башкаруунун аткаруу, байкоо органдарынын курамынын өзгөргөндүгү (директорлор кеңешинин - болгон учурда);
- уюмдун юридикалык жана/же айкын даректеринин өзгөргөндүгү;
- областтарда же Кыргыз Республикасынын чегинен тышкары өкүлчүлүктөрдү жана/же филиалдарды ачуу.

Лицензиаттар Улуттук банкка уюштуруучулардын (акционерлердин/катышуучулардын) курамы жана/же алардын уюмдагы акцияларынын/үлүштөрүнүн өлчөмү кандай гана болбосун ыкма менен сатып алынгандыгына/сатылгандыгына/өткөрүлүп берилгендигине байланыштуу өзгөргөндүгү, ошондой эле уюмдун уюштуруучуларынын (акционерлеринин/катышуучуларынын) акцияларын/үлүштөрүн үчүнчү жактарга ишенимдүү башкарууга өткөрүп берүүсү жөнүндө билдирүүгө тийиш. Билдирүү Улуттук банкка уюштуруучулар (акционерлер/катышуучулар) тарабынан тиешелүү чечимдер/келишимдер/макулдашуулар түзүлгөн жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка негиздер кабыл алынган күндөн тартып 15 (он беш) жумуш күн ичинде жөнөтүлүүгө тийиш.

Билдирүүлөр лицензиат тарабынан күбөлөндүрүлгөн ыйгарым укуктуу башкаруу органдарынын тиешелүү чечимдеринин көчүрмөлөрүн (же болбосо мындай чечимдерден алынган көчүрмөлөрдүн түп нускаларын) жана башка тастыктоочу документтерди, анын ичинде ушул Жободо каралган документтерди тиркөө менен жазуу жүзүндө жөнөтүлүүгө тийиш.

Улуттук банк кабыл алынган өзгөрүүлөргө тиешелүү кошумча документтерди/маалыматтарды талап кылууга укуктуу.»;

– 7-пунктунун:

төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Кызмат адамдары – башкаруунун байкоо органынын (директорлор кеңеши, болгон учурда), башкаруунун аткаруу органынын мүчөлөрү (жетекчи/техникалык директор, башкы бухгалтер) жана/же төлөм уюмунун жана/же төлөм системасынын операторунун күндөлүк ишин жетектеген, өз функционалдык милдеттери боюнча аларга теңдештирилген адамдар.»;

бешинчи абзацта:

1-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) төлөм уюмунун жана/же төлөм системасынын операторунун кызмат адамдары жана алардын жакын туугандары;»;

3-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«3) ушул аныктаманын 2-пунктчасында көрсөтүлгөн юридикалык жактардын башкаруу боюнча байкоо жана аткаруу органдарынын мүчөлөрү жана алардын жакын туугандары;»;

4 жана 5-пунктчалардагы ар башка жөндөмөдөгү «термин» деген сөз тиешелүү жөндөмөдө «аныктама» дегенге алмаштырылсын;

– 10-пунктунда:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун уставдык капиталынын минималдуу өлчөмү төмөнкүлөрдү түзүүгө тийиш:»;

төртүнчү абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«Эгерде өтүнүч ээси эки лицензия үчүн документтерди тапшырса/ лицензиат төлөм уюмунун жана төлөм системасынын операторунун ишин айкалыштырса, анда бул уюмдун уставдык капиталы кеминде 3 000 000 (үч миллион) сомду түзүүгө тийиш.»;

– 11-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«11. Өз иш натыйжасы болуп саналбаган товарлар/кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү үчүнчү жактар - товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар-резидент эместердин пайдасына кабыл алуу жана жүргүзүү кызматтарын сунуштоо ишин жүзөгө ашырууда, ушул сунуштоочулар менен тике келишимдер болгон/техникалык платформалар интеграцияланган жана чек ара аркылуу өтүүчү төлөмдөр боюнча финансылык өз ара эсептешүүлөр жүзөгө ашырылган учурда, төлөм уюмунун уставдык капиталы кеминде 10 000 000 (он миллион) сом өлчөмүндө болууга тийиш.»;

– 12-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«12. Бюджетти болжолдоо жана аткаруу боюнча Улуттук банктагы ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын Бирдиктүү казына эсебине чегерилүүгө тийиш болгон, төлөөчүлөрдүн салыктарын, жыйымдарын жана төлөмдөрүн төлөө боюнча акча каражаттарын кабыл алууда, салыктарды, жыйымдарды жана төлөмдөрдү төлөөнү тескөөгө алган мамлекеттик органдар же жергиликтүү өз алдынча башкаруу органдары менен тике келишимдер болгон учурда, төлөм уюму кеминде 10 000 000 (он миллион) сом өлчөмүндө уставдык капиталга ээ болууга тийиш.

Ушул пункттун талабы коммерциялык банк менен агенттик макулдашуунун/келишимдин негизинде төлөөчүлөрдөн салыктарды, жыйымдарды жана төлөмдөрдү төлөө боюнча акча каражаттарын кабыл алууну жүзөгө ашырган жана банктын атынан кызмат көрсөткөн төлөм уюмдарына таркатылбайт.»;

– 13-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«13. Эгерде төлөм системасынын операторунун төлөм системасы Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 15-июлундагы №38/4 токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын төлөм системасына көзөмөлдүк (оверсайт) боюнча саясатында белгиленген маанилүүлүк критерийлерине ылайык, системалуу мааниге ээ/маанилүү төлөм системасы катары же төлөм уюму/ төлөм системасынын оператору 12 (он эки) жана андан ашык айдын жыйынтыгы боюнча орчундуу кызмат көрсөтүүлөр провайдери катары таанылса, анда уставдык капиталдын минималдуу өлчөмү төлөм системасынын маанилүүлүк деңгээлине жараша төмөнкү өлчөмдөрдө белгиленет:

1) кеминде 200 000 000 (эки жүз миллион) сом, эгерде төлөм системасы системалуу мааниге ээ болуп таанылса;

2) кеминде 30 000 000 (отуз миллион) сом, эгерде төлөм системасы маанилүү болуп таанылса;

3) кеминде 20 000 000 (жыйырма миллион) сом, эгерде төлөм уюму жана/же төлөм системасынын оператору орчундуу кызмат көрсөтүүлөр провайдери катары таанылса.

Төлөм уюму же төлөм системасынын оператору Улуттук банктын Төлөм системасы боюнча комитетинин чечими тууралуу лицензиатка билдирилген күндөн тартып 6 (алты) ай ичинде Жобонун ушул пунктунда көрсөтүлгөн өлчөмдө уставдык капиталды көбөйтүү тууралуу чечим кабыл алууга жана банкка акча каражаттарын салууга тийиш. Акча каражаттары белгиленген мөөнөттө салынбаган учурда Улуттук банк тиешелүү ченемдик укуктук актыларга ылайык таасир этүү чараларын колдонот.»;

Жобо төмөнкү мазмундагы 13-1-пункт менен толукталсын:

«13-1. Уставдык капиталдын өлчөмүн өзгөртүү жөнүндө чечим кабыл алынган учурда, төлөм уюму/төлөм системасынын оператору

чечим кабыл алынган күндөн тартып 15 (он беш) жумуш күндүн ичинде Улуттук банкка төмөнкү документтерди берүүгө тийиш:

1) лицензиат тарабынан күбөлөндүрүлгөн, ыйгарым укуктуу башкаруу органынын тиешелүү чечиминин көчүрмөсүн (же болбосо мындай чечимден алынган көчүрмөнүн түп нускасын);

2) уюштуруучулардын (акционерлердин/катышуучулардын) уставдык капиталды көбөйтүүгө багытталган акча каражаттарын алуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берген маалыматтарды, тастыктаган документтердин көчүрмөлөрүн тиркөө менен.»;

- Жобо төмөнкү мазмундагы 15-1-пункт менен толукталсын:

«15-1. Төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун уюштуруучуларынын (акционерлеринин/катышуучуларынын) курамы өзгөргөн учурда, алар жөнүндө маалымат Улуттук банкка уюштуруучулар (акционерлер/катышуучулар) тарабынан тиешелүү чечимдер чыгарылган/келишимдер/макулдашуулар түзүлгөн жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка негиздер кабыл алынган күндөн тартып 15 (он беш) жумуш күн ичинде ушул Жобого карата 3 жана 4-тиркемелердин формасы боюнча анкета түрүндө сунушталууга тийиш.»;

- 16-пунктунун:

үчүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- Улуттук банктын областтык башкармалыктарына – Чүй жана Баткен областтарынан тышкары, Кыргыз Республикасынын областтарында каттоодон өткөн жана жайгашкан өтүнүч ээлери тарабынан.»;

төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«- Улуттук банктын Баткен областындагы өкүлчүлүгүнө – Баткен областында каттоодон өткөн жана жайгашкан өтүнүч ээлери тарабынан.»;

бешинчи абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«Чет өлкөлүк уюштуруучулар (акционерлер/катышуучулар) тарабынан берилген документтер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте легалдаштырылууга же апостилденүүгө тийиш. Чет тилде сунушталган документтер Кыргыз Республикасынын мамлекеттик тилине жана/же расмий тилге

каторулуп, талапка ылайык күбөлөндүрүлгөн документти камтууга тийиш.»;

– 17-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«17. Ушул Жобого ылайык Улуттук банкка сунушталган жана бирден ашык барактан турган бардык документтердин ар бир барагында маалымат чагылдырылууга, көктөлүүгө, номер коюлууга, жетекчинин кол тамгасы коюлуп, өтүнүч ээсинин/лицензиаттын мөөрү менен күбөлөндүрүлүүгө тийиш. Улуттук банктын талабы боюнча айрым документтер электрондук формада сунушталышы мүмкүн.

Ушул Жобого ылайык Улуттук банкка сунушталуучу документтердин көчүрмөлөрү, эгерде ушул Жобонун өзүнчө пункттарында сунушталуучу документтердин көчүрмөлөрүн күбөлөндүрүүнүн башка тартиби белгиленбесе, өтүнүч ээсинин/лицензиаттын жетекчисинин/ башка ыйгарым укуктуу адамынын кол тамгасы жана мөөрү менен күбөлөндүрүлүүгө тийиш.»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 17-1-пункт менен толукталсын:

«17-1. Ушул Жободо каралган документтерди берүү менен бирге, төлөм уюмдары/төлөм системасынын операторлору, жеке адамдар Улуттук банкка жеке маалыматтары бериле турган адамдар боюнча ушул Жобонун 8-тиркемесине ылайык жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп чыгууга макулдук берүүгө тийиш. Жогоруда көрсөтүлгөн макулдукту бербөө берилген документтерди кароодон, анын ичинде төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун кызмат адамдарын кароодон баш тартуу үчүн негиз болуп саналат.»;

– 19-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«19. Өз иш натыйжасы болуп саналбаган товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү үчүнчү жактардын пайдасына маалымат технологияларына жана электрондук каражаттарга, ошондой эле төлөмдөрдү өткөрүү ыкмаларына негизденген төлөм системалары аркылуу кабыл алуу жана өткөрүү боюнча кызматтарды сунуштоо ишин жүзөгө ашырууга лицензия алуу үчүн өтүнүч ээси Улуттук банкка төмөнкү документтерди бир нускада мамлекеттик же расмий тилдерде сунуштайт:

1) ушул Жобого карата 1-тиркемеде белгиленген форма боюнча түзүлгөн, өтүнүч ээсинин жетекчисинин кол тамгасы коюлган лицензия берүү жөнүндө өтүнүч кат;

2) уюштуруу документтеринин көчүрмөлөрү: өтүнүч ээсинин жетекчисинин/башка ыйгарым укуктуу адамынын кол тамгасы жана мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн устав жана уюштуруу келишими (бирден көп уюштуруучу (акционер/катышуучу) болгон учурда)), ошондой эле мамлекеттик каттоодон/кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн, юридикалык жакты түзүү, уставдык капиталдын өлчөмү, байкоо (болгон учурда) жана башкаруунун аткаруу органдарын шайлоо жөнүндө чечимдин көчүрмөлөрү;

3) акционерлер (уюштуруучулар)/катышуучу-юридикалык жактардын документтеринин көчүрмөлөрү: юридикалык жактын жетекчисинин/башка ыйгарым укуктуу адамынын кол тамгасы жана мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн уюштуруу документтеринин, мамлекеттик каттоодон өткөндүгү/кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн, ошондой эле акыркы отчеттук күнгө карата түзүлүп, салык органына тапшырылган финансылык отчеттун көчүрмөлөрү;

4) тастыктоочу документтердин көчүрмөлөрүн кошо тиркөө менен уюштуруучулардын (акционерлердин/катышуучулардын) уставдык капитал түзүүгө багытталган акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берген маалыматтар;

5) ушул Жобого карата 2, 3 жана 4-тиркемелерге ылайык толтурулган жана башкаруунун аткаруу органынын мүчөлөрү жана уюштуруучулары (акционерлери /катышуучулары) тарабынан кол коюлган анкеталар же болбосо анкеталардын түп нускасын кийин жөнөтүү менен анын сканерден өткөрүлгөн көчүрмөлөрү, мында төмөнкүлөр тиркелет;

– ушул Жобонун 3-бөлүгүнө ылайык, өтүнүч ээсинин кызмат адамдарынын белгиленген талаптарга шайкештигин тастыктоочу документтер;

– ушул Жобонун 40-пунктунда кызмат адамдары үчүн каралган документтер;

6) өтүнүч ээсинин аффилирленген жана байланыштуу жактары жөнүндө маалымат (жеке адамдын аты-жөнү, юридикалык жактын аталышы, уюштуруу жана башка тастыктоочу документтер);

7) кеминде төмөнкүлөр камтылган бизнес-план:

– операцияларды ишке ашырууда алдыга коюлган максаттарды аныктоо;

– кеминде 3 (үч) жылга мындай операцияларды ишке ашыруудан күтүлгөн экономикалык натыйжаларды болжолдуу эсептөөлөр;

8) товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардын пайдасына калктан жана өз агенттеринен түшкөн акча каражаттарын сактоо жана пайдалануу максатында банкта эсептешүү эсебин ачууга түзүлгөн келишимдин, ошондой эле өтүнүч ээсинин чарба иши үчүн өзүнчө эсептин көчүрмөсү;

9) коммерциялык банк/төлөм уюму менен техникалык платформаларды колдонууга киргизүү жана чек ара аркылуу өтүүчү төлөмдөр боюнча финансылык өз ара эсептешүүнү жүргүзүү чөйрөсүндө алдын ала түзүлгөн келишимдин көчүрмөсү (өз иш натыйжасы болуп саналбаган товарлар үчүн төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү үчүнчү жактар-Кыргыз Республикасынын резидент эместеринин пайдасына кабыл алуу жана өткөрүү боюнча кызматтарды сунуштай турган өтүнүч ээси үчүн);

10) ушул жобонун 10 же 11 жана 12-пункттарына ылайык (кызмат көрсөтүүлөргө жараша) уставдык капитал катары акча каражаттар салынгандыгын тастыктаган документ;

11) өтүнүч ээсинин аларда төмөнкүлөр каралган ички документтеринин көчүрмөлөрү, төлөм уюмунун иштөө эрежелери:

– агенттерди/субагенттерди, аралыкта орнотулуучу жабдууларды туташтыруу тартиби;

– инкассациялоо тартиби;

– кемчиликтер боюнча иш алып баруу тартиби;

– кардарларга акча каражаттарын кайтаруу тартиби;

– агенттер/субагенттер жана төлөм терминалдары аркылуу өтүүчү акча каражаттардын жылуу тартиби;

– штаттан тышкаркы жагдайлар келип чыккан учурда иш алып баруу тартиби;

– кардарларды террористтик жана экстремисттик ишке же массалык жок кылуу куралдарын таркатууга катыштыгы бар катары таанылган адамдардын эл аралык жана улуттук тизмеги боюнча текшерүү жагында жөнөтүүчүлөрдүн жана алуучулардын маалым каттарын тескөө механизмдерин кылдат чагылдыруу;

– тараптардын жана алардын катышуучуларынын укуктары, милдеттери жана жоопкерчилиги.

Документтер көктөлүп, номер коюлуп жана ага жетекчинин жана/же ыйгарым укуктуу адамдын кол тамгасы коюлуп, мөөрү менен тастыкталууга тийиш;

12) өтүнүч ээсинин атынан анын өкүлү ишеним каттын негизинде иш алып барган учурда, лицензияны алууга анын өкүлүнө берилген, жетекчисинин же болбосо уюштуруу документтерине ылайык ыйгарым укуктуу башка адамдын кол тамгасы жана ошол уюмдун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн ишеним кат;

13) Кыргыз Республикасынын резиденти/резидент эмеси болуп саналган жеке адамдын-өтүнүч ээсинин (акционердин/катышуучунун) уюштуруучусунун төмөнкү документтеринин көчүрмөлөрү:

– паспортунун көчүрмөсү (резидент – ID-паспортунун көчүрмөсүн, резидент эмес – чет мамлекеттин жараны паспортунун көчүрмөсүн);

– Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган формада документтерди сунуштоо күнүнө карата салык боюнча карызы жок экендиги жөнүндө маалым каттар жана/же кирешелер, социалдык чегерүүлөр жөнүндө декларациянын көчүрмөсү; резидент эмес-жеке адам ал жараны болуп саналган өлкөнүн мыйзамдарына ылайык ушул сыяктуу документтерди сунуштоосу зарыл;

– тастыктоочу документтерди жана кредиттик карызы жок экендиги жөнүндө документтерди кошо тиркөө менен уставдык капитал түзүүгө багытталган уюштуруучунун (акционердин/катышуучунун) акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берген маалыматтар (банктан жыйымдары жөнүндө маалым кат, иштеген жеринен – кирешеси жөнүндө маалым кат; дивиденддер жөнүндө маалым кат же киреше алуусун жана уставдык капиталды түзүүгө/көбөйтүүгө, акцияларды сатып алууга же үлүшкө катышууга багытталуучу каражаттар бар экендигин тастыктаган башка документтер);

14) аппараттык-программалык комплексти орнотуу жана өндүрүштүк колдонууга киргизүү актысы.»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 19-1-пункт менен толукталсын:

«19-1. Үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматтарды кабыл алуу, иштеп чыгуу (процессинг,

клиринг) жана төлөм системасынын, ошол процессинг, клиринг борборунун катышуучуларына берүү кызматтарын сунуштоо ишин жүзөгө ашырууга лицензия алуу үчүн өтүнүч ээси Улуттук банкка төмөнкү документтерди бир нускада мамлекеттик же расмий тилдерде сунуштайт:

1) ушул Жобого карата 1-тиркемеде белгиленген форма боюнча түзүлгөн, өтүнүч ээсинин жетекчисинин кол тамгасы коюлган лицензия берүү жөнүндө өтүнүч кат;

2) уюштуруу документтеринин көчүрмөлөрү: өтүнүч ээсинин жетекчисинин/башка ыйгарым укуктуу адамынын кол тамгасы жана мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн устав жана уюштуруу келишими (бирден көп уюштуруучу (акционер/катышуучу) болгон учурда)), ошондой эле мамлекеттик каттоодон/кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн, юридикалык жакты түзүү, уставдык капиталдын өлчөмү, байкоо (болгон учурда) жана башкаруунун аткаруу органдарын шайлоо жөнүндө чечимдин көчүрмөлөрү;

3) акционерлер (уюштуруучулар)/катышуучу-юридикалык жактардын документтеринин көчүрмөлөрү: юридикалык жактын жетекчисинин/башка ыйгарым укуктуу адамынын кол тамгасы жана мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн уюштуруу документтеринин, мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн, ошондой эле акыркы отчеттук күнгө карата түзүлүп, салык органына тапшырылган финансылык отчеттун көчүрмөлөрү;

4) тастыктоочу документтердин көчүрмөлөрүн кошо тиркөө менен уюштуруучулардын (акционерлердин/катышуучулардын) уставдык капитал түзүүгө багытталган акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берген маалыматтар;

5) ушул Жобого карата 2, 3 жана 4-тиркемелерге ылайык толтурулган жана башкаруунун аткаруу органынын мүчөлөрү жана уюштуруучулары (акционерлери /катышуучулары) тарабынан кол коюлган анкеталар же болбосо анкеталардын түп нускасын кийин жөнөтүү менен анын сканерден өткөрүлгөн көчүрмөлөрү, мында төмөнкүлөр тиркелет;

- ушул Жобонун 3-бөлүгүнө ылайык, өтүнүч ээсинин кызмат адамдарынын белгиленген талаптарга шайкештигин тастыктоочу документтер;

– ушул Жобонун 40-пунктунда кызмат адамдары үчүн каралган документтер;

6) өтүнүч ээсинин аффилирленген жана байланыштуу жактары жөнүндө маалымат (жеке адамдын аты-жөнү, юридикалык жактын аталышы, уюштуруу жана башка тастыктоочу документтер);

7) кеминде төмөнкүлөр камтылган бизнес-план:

– операцияларды ишке ашырууда алдыга коюлган максаттарды аныктоо;

– иштөө технологиясы жана шифрлөө алгоритми;

– кеминде 3 (үч) жылга мындай операцияларды ишке ашыруудан күтүлгөн экономикалык натыйжаларды болжолдуу эсептөөлөр;

8) чарбалык иш каражаттарын сактоо жана пайдалануу үчүн коммерциялык банкта эсептешүү эсебин ачууга түзүлгөн келишимдин көчүрмөсү;

9) ушул жобонун 10-пунктуна ылайык уставдык капитал катары акча каражаттар салынгандыгын тастыктаган документ;

10) кеминде төмөнкүлөр камтылган төлөм системасында финансылык мониторинг жүргүзүү тартибин жөнгө салган ички документтердин көчүрмөсү:

– финансылык мониторинг максаты жана милдеттери;

– финансылык мониторинг жүргүзүү принциптери;

– мониторинг системасын түзүүчү элементтердин топтому;

– террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында ички контролдоо эрежелери.

11) төлөм системасынын иштөө эрежелеринин көчүрмөсү, алар кеминде төмөнкүлөрдү камтууга тийиш:

– төлөм системасынын архитектурасын жана анын иш схемасын кеңири чагылдыруу;

– төлөм системасына кирүү жана андан чыгуу тартиби, шарттары жана жол-жоболору;

– катышуучуну төлөм системасына туташтыруу тартиби;

– процессинг жана акыркы эсептешүүнү жүргүзүү тартиби;

- жаңылыш төлөмдөрдү жокко чыгаруу жана кайтаруу тартиби;
- кемчиликтер боюнча иштерди жүргүзүү тартиби;
- төлөм системасынын катышуулары тарабынан өз иши жөнүндө маалыматтарды төлөм системасынын операторуна берүү тартиби;
- тобокелдиктерди тескөө боюнча колдонулган моделди кошо алганда, төлөм системасында тобокелдиктерди тескөө системасы, тобокелдиктерди тескөө иш-чараларынын жана ыкмаларынын тизмеги, ички контролдук системасын жана ички аудит кызматынын иши, эгерде болгон болсо;
- маалыматты коргоо талаптары;
- талаш маселелерди чечүү тартиби;
- системада штаттан тышкаркы жагдай келип чыккан шартта, катышуучулардын иш алып баруу тартиби;
- төлөм системасынын операторунун жана катышуучулардын укуктары, милдеттери жана жоопкерчиликтери;
- кардарларды террористтик жана экстремисттик ишке же массалык жок кылуу куралдарын таркатууга катыштыгы бар катары таанылган адамдардын эл аралык жана улуттук тизмеги боюнча текшерүү жагында жөнөтүүчүлөрдүн жана алуучулардын маалыматтарын тескөө механизмдерин кылдат чагылдыруу.

Төлөм системасынын иштөө эрежелери көктөлүп, номер коюлуп жана ага жетекчинин/ыйгарым укуктуу адамдын кол тамгасы коюлуп, өтүнүч ээсинин мөөрү менен тастыкталууга тийиш;

12) аппараттык-программалык комплексти (мындан ары – АПК) орнотуу жана өндүрүштүк колдонууга киргизүү актысы;

13) кеминде төмөнкүлөр камтылган АПКнын автоматташтырылган маалымат системаларынын жана компоненттеринин паспорттору:

- жалпы мүнөздөмө (багыты, колдонууга киргизүү күнү ж.б.);
- системанын конфигурациясын (аппараттык бөлүгү, программалык камсыздоо/системалык, прикладдык/маалымат базасын башкаруу системалары, диск бөлүктөрүнүн көлөмү, резервдик көчүрмөлөө картасы ж.б.);

– системаны калыбына келтирүү регламентин кошо алганда, системаны колдонууга киргизүүдө колдонулуучу ченемдик документтердин тизмеги (жоболор, регламенттер ж.б.);

– жабдуунун жана окшош системалардын өз ара иштөө схемасы (топология);

14) өтүнүч ээсинин АПК орнотулган жайга менчик же ижара укугу белгиленген документтин көчүрмөсү. АПК жайгаштырылуучу менчик же ижарага алынган жай Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 30-сентябрындагы № 2019-П-14/50-2-(ПС) токтому менен бекитилген «Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин жөнгө салуу жөнүндө» жобого ылайык техникалык жактан чыңдоо жана жабдуу талаптарына жооп берүүгө тийиш. Эгерде төлөм системасынын оператору АПКны жайгаштыруу үчүн:

– менчик жайын колдонсо, ошол жайга менчик укугун тастыктаган документтерди сунуштоого тийиш;

– жай ижарага алынса, жайдын техникалык мүнөздөмөсүн көрсөтүү менен ижара келишимин сунуштоо зарыл. Ижара келишими 1 (бир) жылдан кем эмес мөөнөткө түзүлүүгө тийиш;

– жай субижарага алынса, субижара келишимине карата жайды субижарага берүү укугу жана мөөнөтү көрсөтүлгөн, ижарачы менен ижарага берүү ортосунда түзүлгөн ижара келишими (негизги келишим) тиркелүүгө тийиш;

15) лицензияланган уюмдун программалык камсыздоосу менен ачык интерфейс (API) колдоого алынгандыгын тастыктаган документтин көчүрмөсү жана Улуттук банк тарабынан операциялык шайкештикти жана системалар ортосунда өз ара иш алып барууну камсыз кылуу үчүн аныкталган бирдиктүү эсептешүү борборуна (болгон болсо) аралашуу мүмкүнчүлүгү/аралашуусу;

16) электрондук акчанын эсебин жүргүзүү боюнча эсептешүү эсебин ачуу тууралуу коммерциялык банк менен алдын ала түзүлгөн келишимдин көчүрмөсү (процессинг жана электрондук акчаларды жайылтуу боюнча кызматтарды сунуштоону пландаштырган өтүнүч ээси үчүн);

17) электрондук акча эмитенти менен электрондук акча чыгарууга/жайылтууга алдын ала түзүлгөн келишимдин көчүрмөсү (процессинг

жана электрондук акчаларды жайылтуу боюнча кызматтарды сунуштоону пландаштырган өтүнүч ээси үчүн);

18) өтүнүч ээсинин атынан анын өкүлү ишеним каттын негизинде иш алып барган учурда, лицензияны алууга анын өкүлүнө берилген, жетекчисинин же болбосо уюштуруу документтерине ылайык ыйгарым укуктуу башка адамдын кол тамгасы жана ошол уюмдун мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн ишеним кат;

19) резидент/резидент эмес уюштуруучунун (акционеринин/катышуучу) – жеке адамдын төмөнкү документтеринин көчүрмөлөрү:

– паспортунун көчүрмөсү (резидент – ID-паспортунун көчүрмөсүн, резидент эмес – чет мамлекеттин жараны паспортунун көчүрмөсүн);

– Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган формада документтерди сунуштоо күнүнө карата салык боюнча карызы жок экендиги жөнүндө маалым каттар жана/же кирешелер, социалдык чегерүүлөр жөнүндө декларациянын көчүрмөсү; резидент эмес-жеке адам жараны болуп саналган өлкөсүнүн мыйзамдарына ылайык ушул сыяктуу документтерди сунуштоосу зарыл;

– тастыктоочу документтерди жана кредиттик карызы жок экендиги жөнүндө документтерди кошо тиркөө менен уставдык капитал түзүүгө багытталган уюштуруучунун (акционердин/катышуучунун) акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берген маалыматтар (банктан жыйымдары жөнүндө маалым кат, иштеген жеринен – кирешелери жөнүндө маалым кат; дивиденддер жөнүндө маалым кат же киреше алуусун жана уставдык капиталды түзүүгө/көбөйтүүгө, акцияларды сатып алууга же үлүшкө катышууга багытталуучу каражаттар бар экендигин тастыктаган башка документтер).»;

– 22-пунктунун биринчи сүйлөмүндөгү «19-пунктунун» деген сөздөр «19 жана 19-1-пункттарынын» дегенге алмаштырылсын;

– 24-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«24. Документтер ушул Жобонун талаптарына дал келбесе же 3 (үчтөн) көп жолу толук эмес көлөмдө же болбосо белгиленген мөөнөттөрдү бузуу менен сунушталган учурда Улуттук банк документтерди кароодон баш тартат жана бул тууралуу кат жүзүндө билдирүү жөнөтөт.»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 24-1-пункт менен толукталсын:

«24-1. Документтерди кароодон расмий түрдө баш тартылган күндөн тартып 6 (алты) ай өткөндөн кийин же болбосо ушул Жобонун 23-пунктунда көрсөтүлгөн мөөнөт өткөн күндөн кийин (ошол мөөнөт бузулган шартта) лицензия алуу үчүн өтүнүч катты жана документтерди кайрадан сунуштоого жол берилет.

Улуттук банк тарабынан документтерди алгачкы кароодо көрсөтүлгөн кемчиликтер жана сын-пикирлер четтетилгенде гана лицензия алуу үчүн өтүнүч катты жана документтерди кайрадан сунуштоого жол берилет. Эгерде документтерди алгачкы кароодо Улуттук банк тарабынан көрсөтүлгөн сын-пикирлер четтетилбесе, Улуттук банкка келип түшкөн күндөн тартып 15 (он беш) жумуш күнү ичинде документтерди иштеп чыгууга кайрадан жөнөтпөстөн, документтерди кароодон баш тартууга укуктуу.»;

– 28-пунктунун биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Лицензия ыйгарым укуктуу адамга ишеним катты жана анын инсандыгын тастыктаган документтерди, ошондой эле лицензия берүүдө төлөнүүчү мамлекеттик алым төлөнгөндүгүн тастыктаган документти көрсөткөндөн кийин берилет.»;

– 30-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«30. Улуттук банк төмөндө көрсөтүлгөн кайсы болбосун себептер боюнча лицензия берүүдөн баш тартат:

1) көрсөтүлгөн иш багытына лицензия алуу үчүн берилген уюштуруу жана башка документтердин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул Жободо белгиленген талаптарга ылайык келбесе;

2) ушул Жобонун 23 жана 24-пунктарына ылайык 3 (үчтөн) көп жолу такталбаган жана/же толук эмес маалыматтар берилсе же маалыматты сунуштоо үчүн белгиленген мөөнөттөрдү бузууга жол берилсе;

3) эгерде сын-пикирлер ушул Жобонун 24-1-пунктуна ылайык, кайрадан документтерди берүүдө четтетилбесе;

4) кызмат адамдарынын ушул Жобонун 3-бөлүгүндө жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген квалификациялык талаптарга ылайык келбесе;

5) уюштуруучулар (акционерлер/катышуучулар) ушул Жобонун 15-пунктунда көрсөтүлгөн талаптарга ылайык келбесе;

6) уставдык капиталдын өлчөмү, уставдык капиталдын калыптануу булактары Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын жана ушул Жобонун талаптарына ылайык келбесе;

7) соттун өтүнүч ээсине иштин бул түрү менен алектенүүгө тыюу салуучу чечими болсо;

8) алдын ала текшерүүнүн натыйжасында, автоматташтырылган системалардын ишке жөндөмсүздүгү жана/же өтүнүч ээсинин документтери Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын жана ушул Жобонун талаптарына ылайык келбегендиги тастыкталса;

9) лицензия берилгендиги үчүн мамлекеттик алымды төлөбөсө;

10) төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун лицензиясы буга чейин Улуттук банк тарабынан кайтарылып алынса.»;

- Жобонун 10-главасынын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«10-глава. Өтүнүч ээсинин/лицензиаттын башкаруунун аткаруу органынын мүчөлөрүнө карата талаптар»;

- 32-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«32. Төлөм уюмунда/төлөм системасынын операторунда талаптагыдай ишти уюштуруу максатында башкарма түрүндө башкаруунун коллегиялдуу аткаруу органы иштөөгө тийиш.

Башкарманын курамына, кеминде, жетекчи (башкы директор/президент/төрага), техникалык директор, башкы бухгалтер жана/же өз функционалдык милдеттери боюнча аларга теңештирилген, төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун күндөлүк ишин жетектеген, өлкөдө өзгөчө абал/өзгөчө кырдаал киргизилген учурда (Директорлор кеңеши жок учурда) төлөм системасынын натыйжалуу жана үзгүлтүксүз ишин камсыз кылган жана Улуттук банкка көрүлгөн чаралар тууралуу маалымдап турган адамдардын штаттык кызмат орундары кирүүгө тийиш.»;

- 34-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун башкаруунун аткаруу органынын жетекчиси жана/же башкаруунун аткаруу органынын курамына кирген, өз функционалдык милдеттери боюнча

аларга теңдештирилген адам төмөнкү талаптарга жооп берүүгө тийиш:»;

– 35-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Техникалык директор жана/же башкаруунун аткаруу органынын курамына кирген, өзүнүн функционалдык милдеттери боюнча ага теңдештирилген адам төмөнкү талаптарга жооп берүүгө тийиш:»;

төртүнчү абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«- маалымат технологиялары/программалары чөйрөсүндө сертификатка ж.б. ээ болуусу (эгер болсо).»;

– 36-пунктунун:

биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Башкы бухгалтер жана/же башкаруунун аткаруу органынын курамына кирген, өзүнүн функционалдык милдеттери боюнча ага теңдештирилген адам төмөнкү талаптарга жооп берүүгө тийиш:»;

үчүнчү абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

«- бухгалтердин позициясында кеминде 3 (үч) жыл, анын ичинде башкы бухгалтер позициясында – кеминде 1 (бир) жыл иш стажына/тажрыйбасына ээ болуусу;»;

– 37-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«37. Башкаруунун аткаруу органынын мүчөлөрүнө карата төмөнкүдөй шарттар белгиленбөөгө тийиш:

1) бул адамдарга карата соттун чечими боюнча төлөм, банк, финансы системаларында жана/же маалымат системалары/коопсуздук тармагында иштөөгө тыюу салган айыптоо өкүмү чыгарылган болсо;

2) башкаруунун аткаруу органынын мүчөлөрү мурда Улуттук банк тарабынан лицензияланган уюмда кызмат адамы болуп саналган жана Улуттук банктын Төлөм системасы боюнча комитетинин, Көзөмөл боюнча комитетинин чечими же талапкерди төмөнкүлөр катары тааныган Улуттук банктын корутундусу, чечими же башка актылары болгон болсо (Улуттук банктын Төлөм системасы боюнча комитетинин чечими, жазма буйруктар, текшерүү жөнүндө отчеттор ж.б.):

а) анын натыйжасында уюмга (банктык/төлөм жана башка финансы уюмуна) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык операцияларды жүргүзүүгө чектөө жана/же атайы режим киргизилген аракеттерге (аракеттенбей коюуларга) катыштыгы бар болсо;

б) талапкер буга чейин анда жетектөөчү кызматты ээлеген төлөм уюмунун жана/же төлөм системасынын операторунун лицензиясын токтото турууга же кайтарып алууга таасир берген аракеттерге катыштыгы бар болсо;

в) алгылыксыз жана/же кооптуу банктык тажрыйба катары классификацияланган аракеттерге катыштыгы бар болсо.»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 37-1-пункт менен толукталсын:

«37-1. Төмөндө көрсөтүлгөн фактылар болгон шартта, талапкер төлөм уюмунда жана/же төлөм системасынын операторунда ушул Жобонун 34-36-пункттарында көрсөтүлгөн кызмат орундарын ээлөөгө укугу жок:

а) ушул Жобонун 37-пунктунун 1-пунктчасында – соттолгондугу алынып салынган же жоюлган күндөн тартып 5 (беш) жыл ичинде;

б) ушул Жобонун 37-пунктунун 2(а) жана 2(в) пунктчаларында – Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин жана Төлөм системасы боюнча комитетинин тиешелүү чечими, жазма буйруктары, текшерүү жөнүндө отчеттору ж.б. күчүнө кирген күндөн тартып 3 (үч) жыл ичинде;

в) ушул Жобонун 37-пунктунун 2(б) пунктчасында – Төлөм системасы боюнча комитеттин лицензияны кайтарып алуу жөнүндө токтому күчүнө кирген күндөн тартып 2 (эки) жыл ичинде;

г) төлөм уюмунун жана төлөм системасынын операторунун ишин жүргүзүүгө лицензия алуу фактысынан кийин башкаруунун аткаруу органынын мүчөсүнүн соттолгондугу болгон учурда, башкаруунун аткаруу органынын бул мүчөсү алмаштырылууга тийиш.»;

– 38-пунктунун биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Башкаруунун аткаруу органынын мүчөлөрү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык иштен бошотулганда/ которулганда/бала багуу өргүүсүндө жүргөндө (кош бойлуулук) учурда, төлөм уюму/төлөм системасынын оператору чечим кабыл алынган

күндөн тартып 15 (он беш) жумуш күн ичинде тиешелүү чечимдин көчүрмөсүн кошо тиркөө менен Улуттук банкка маалымдоого тийиш.»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 38-1-пункт менен толукталсын:

«38-1. Башкаруунун аткаруу органынын мүчөлөрүн дайындоодо төлөм уюму/төлөм системасынын оператору чечим кабыл алынган күндөн тартып 15 (он беш) жумуш күн ичинде тиешелүү чечимдин көчүрмөсүн, ошондой эле ушул жобонун 40-пунктунда көрсөтүлгөн документтерди кошо тиркөө менен Улуттук банкка билдирүүгө милдеттүү.»;

– 40-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«40. Төлөм уюму/төлөм системасынын оператору Улуттук банкка лицензия алуу үчүн ушул Жобонун 19 жана 19-1-пункттарында көрсөтүлгөн документтер менен бирге башкаруунун аткаруу органынын мүчөлөрүнүн, анын ичинде башкаруунун аткаруу органынын кайрадан кабыл алынган жана/же алмаштырылган мүчөлөрүнүн төмөнкү документтерин сунуштоого тийиш:

1) орто/жогорку билими тууралуу дипломдун көчүрмөсүн;

2) ушул Жобого ылайык талапкерди кызматка тандоо/дайындоо тууралуу чечим кабыл алган башкаруунун ыйгарым укуктуу органынын тиешелүү чечиминен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн (же болбосо, мындай чечимдин көчүрмөсүнүн түп нускасын), ошондой эле кызматтык иш боюнча нускоого ылайык талапкердин функционалдык милдеттерин көрсөтүү менен эмгек келишиминин көчүрмөсүн;

3) башкаруунун аткаруу органынын жетекчиси үчүн - террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү тууралуу курсту угуу жөнүндө тиешелүү документ (күбөлүк) (көчүрмөсүн). Улуттук банкка документтерди тапшыруу учуруна карата документ (күбөлүк) алынган мөөнөт аны алган күндөн тарта 2 (эки) жылдан ашпоого тийиш;

4) талапкер менен мурда иштеген же болбосо аны менен ишкердик мамилеси болгон адамдардан ушул Жобонун 5-тиркемесинин формасы боюнча кеминде бир сунуш-көрсөтмө. Мында, Улуттук банктын кызматчылары/кызматкерлери; жакын туугандар; алгылыксыз жана кооптуу банктык тажрыйбага кирген ишкердикти жүзөгө ашырган катары таанылган адамдар сунуштаган сунуш-көрсөтмөлөрдү тапшырууга жол берилбейт;

5) эмгек китепчесинин көчүрмөсүн;

6) ID-паспорттун көчүрмөсүн.»;

42-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Ушул Жобонун 34-36-пункттарында белгиленген төлөм уюмунун/ төлөм системасынын операторунун кызмат адамдарынын туура келбестигин аныктаган учурда, ошондой эле ушул Жобонун 37 жана 37-1-пункттарында каралган негиздер болгон учурда, Улуттук банк 30 (отуз) календарлык күн ичинде лицензия (лицензияларды) алууга өтүнүч ээсине/төлөм уюмуна/төлөм системасынын операторуна кызмат адамын четтетүүгө же алмаштырууга кат жөнөтөт.»;

43-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«43. Лицензия/лицензияларды алууга өтүнүч ээсинин/төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун кайрылуусунун алкагында сунушталган кызмат адамдарынын документтери, Улуттук банктын Төлөм системасы боюнча комитетинин отурумунда лицензия/лицензияларды алууга калган документтер топтому менен бирге каралууда.»;

– 47-пунктунун 1-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«1) жогорку билимге ээ экендиги жөнүндө диплому жана кеминде 3 (үч) жылдык эмгек стажы (тажрыйбасы) болууга, анын ичинен кеминде 2 (эки) жыл жетектөөчү кызматтарды ээлеген.»;

– 50-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«50. Төлөм уюмунда/төлөм системасынын операторунда банкроттукка учуроо коркунучу келип чыккан учурда Директорлор кеңеши (болгон учурда) төмөнкү чараларды көрүүгө милдеттүү:

1) төлөм уюмунда/төлөм системасынын операторунда банкроттукту алдын алуу боюнча ыкчам зарыл чараларды кабыл алуу;

2) уюштуруучулардын (акционерлердин/катышуучулардын) кезексиз жалпы жыйынын дароо чакыртуу;

3) Улуттук банкка төлөм уюмунда/төлөм системасынын операторунда банкроттук белгилери келип чыккандыгы, Директорлор кеңешинин акционерлердин кезексиз жалпы жыйынын дароо чакыртуу маселесин кароо жыйынтыгы, ошондой эле төлөм уюмунда/ төлөм системасынын операторунда банкроттукту жана үзгүлтүккө

учуроону алдын алуу боюнча зарыл чаралар кабыл алынгандыгы жана пландаштырылып жаткандыгы жөнүндө тез арада маалымдоо;

4) өлкөдө өзгөчө кырдаал/өзгөчө абал киргизилген учурда, төлөм системасынын натыйжалуу жана үзгүлтүксүз ишин камсыз кылуу боюнча чечимдерди кабыл алат жана көрүлүп жаткан чаралар жөнүндө Улуттук банкка маалымдайт.»;

– 56-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«56. Лицензияны кайра тариздөө ушул Жобонун 55-пунктуна ылайык документтер жана тиешелүү өтүнүч кат алынган күндөн тартып 10 (он) жумуш күнү ичинде жүзөгө ашырылат. Лицензияны кайра тариздөө учурунда лицензиар тарабынан төлөм уюмдарынын/ төлөм системаларынын операторлорунун реестрине тиешелүү өзгөртүүлөр киргизилет.»;

– 63-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«63. Жоюу/ыктыярдуу түрдө ишти токтотуу чечими кабыл алынган учурда, лицензиат чечим кабыл алынган күндөн тартып 15 (он беш) жумуш күнү ичинде анда себептерин көрсөтүп, башкаруунун ыйгарым укуктуу органынын тиешелүү чечимдеринин көчүрмөлөрүн кошо тиркөө менен Улуттук банкка ишин токтотуу жөнүндө өтүнүч катты жана лицензиянын түп нускасын сунуштоого тийиш.»;

Жобо төмөнкү мазмундагы 63-1-пункт менен толукталсын:

«63-1. Төлөм системасы боюнча комитет тарабынан төлөм уюмунун жана/же төлөм системасынын операторунун лицензиясы кайтарылып алынган учурда төлөм уюму жана/же төлөм системасынын оператору төмөнкүлөргө милдеттүү:

1) Төлөм системасы боюнча комитет тарабынан белгиленген мөөнөттө төлөм системаларынын жана товарларды/кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулар (үчүнчү жактар) алдында төлөмдү аяктоо жана лицензиялануучу иштин түрүн тезинен токтотуу;

2) лицензияны кайтарып берүү жөнүндө билдирүү алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күн ичинде Улуттук банкка лицензияны өткөрүп берүү.

Улуттук банк өзүнүн расмий интернет сайтында лицензиянын аракети токтотулгандыгы жөнүндө маалыматты жарыялайт.»;

– 64-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«64. Лицензиат тиешелүү лицензияны Улуттук банкка тапшырганга чейин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, келишим/келишимдердин шарттарын аткарууга, төлөм системасынын катышуучулары жана товарларды/кызматтарды сунуштоочулар (үчүнчү жактар) алдында төлөмдөрдү ишке ашырууга жана финансылык милдеттенмелерди аткарууга, ошондой эле лицензияланган ишкердикти токтотууга тийиш.

Төлөм уюму Улуттук банкка лицензиясын тапшырган учурда лицензиат үчүнчү жактар алдында төлөмдөр боюнча эсептешүүлөрдүн жыйынтыкталышын салыштырып текшерүү актыларынын көчүрмөлөрүн кагаз жүзүндө сунуштоого тийиш.

Төлөм системасынын оператору лицензиясын тапшырган учурда, лицензиат тиешелүү кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштагандыгы үчүн төлөм системасынын катышуучулары менен өз ара эсептешүүлөрдүн аяктагандыгын тастыктаган документтердин көчүрмөлөрүн дагы сунуштоого тийиш.»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы б-бөлүк менен толукталсын:

«б-бөлүк. Өзгөчө абал же өзгөчө кырдаал режимдери учурунда лицензиялоо

16-глава. Документтерди кароо тартиби жана мөөнөттөрү

67. Өзгөчө абал же өзгөчө кырдаал режимдери киргизилген мезгилде Улуттук банк расмий почтасына жөнөтүлгөн төлөм уюмунун жана/же төлөм системасынын операторунун лицензия алууга өтүнүч ээсинин документтеринин жана өтүнүч катынын сканерден өткөрүлгөн көчүрмөлөрүн кароого алат. Ошол эле учурда, өтүнүч катты кароо, ошондой эле башка лицензиялоонун башка маселелерин кароо мөөнөтү өзгөчө абал же өзгөчө кырдаал режиминин мөөнөтүн эске алуу менен Улуттук банк Башкармасынын чечиминин негизинде узартылышы мүмкүн. Документтердин түп нускалары өзгөчө абал же өзгөчө кырдаал режимдери алынгандан кийин милдеттүү түрдө жөнөтүлүүгө тийиш.

Улуттук банк өтүнүч ээсинин ушул Жобонун 16-17-пункттарынын талаптарына жооп берген документтерин алгандан кийин лицензия берет.

68. Өзгөчө абал же өзгөчө кырдаал режими киргизилген мезгил аралыгында ушул Жобонун 21-пунктунда каралган

автоматташтырылган системалардын иштөө жөндөмдүүлүгүн алдын ала текшерүү жана өтүнүч ээсинин документтеринин ушул Жобонун 19 жана 19-1-пункттарында белгиленген талаптарга шайкештигин текшерүү Улуттук банк Башкармасынын өзүнчө чечиминин негизинде Улуттук банктын кызматкерлери тарабынан жүргүзүлбөшү мүмкүн.».

- 2-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобого карата
2-тиркеме

(сүрөт үчүн)

АНКЕТА

(кызмат адамы тарабынан толтурулат)
(кызмат орду _____)

1. Аты-жөнү (эгерде аты-жөнү өзгөртүлгөн болсо: (мурдагы аты-жөнү, качан өзгөртүлгөн/эмне себептен?)).

2. (Кызматы) _____
(төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун аталышы)

3. Туулган күнү жана жери _____

4. Паспортунын сериясы _____ № _____ ким тарабынан берилген _____

берилген күнү _____

5. Жарандыгы _____

6. Анкетаны толтурган учурда айкын жашаган жеринин жана катталган жеринин дареги, телефон номери _____

7. Үй-бүлөлүк абалы _____

8. Билими _____

(жогорку)

дипломунун № _____ берилген күнү _____

9. Ким тарабынан берилген

Окуу жайынын аталышы жана жайгашкан жери	Факультет же бөлүм	Тапшырган жылы	Аяктаган жыл	Алган дипломго ылайык адистиги

10. Курстарда окуу:

Семинардын же курстун темасы	Семинарды уюштуруучу	Өткөрүлгөн жери	Өткөрүлгөн күнү	Сертификаттын болушу

11. Талапкердин төмөнкү тармактар боюнча билими жөнүндө маалымат (бар/жок):

- банктык мыйзамдар _____ ;
- корпоративдик башкаруу _____ ;
- финансылык отчетту жүргүзүү жана бухгалтердик эсепке алуу _____ ;
- төлөм уюмунун/төлөм системаларынын операторлорунун отчетторун түзүү тартиби _____ ;
- стратегиялык пландаштыруу _____ ;
- тобокелдиктерди тескөө _____ ;
- ликвиддүүлүктү тескөө _____ ;
- аудит стандарттары _____ ;
- террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү _____ .

12. Эмгек жолу башталгандан тартып аткарган иштер:

13. Жалпы эмгек стажы/иш тажрыйбасы (Директорлор кеңешинде катышуу):

Жумушка кабыл алынган күн	Жумуштан бошогон күн	Ээлеген кызматы	Мекеменин аталышы, жайгашкан жери	Жумуштан кетүү себеби

14. Сиз кызматкери же мүчөсү болуп саналган бардык башка уюмдарды, ассоциацияларды, мекемелерди көрсөтүңүз.

Уюмдун аталышы	Уюм жайгашкан жер	Ээлеген кызмат орду

15. Төлөм уюмунун/төлөм системасынын операторунун кызматкерлери менен туугандык мамилеңизди, төлөм уюмун/төлөм системасынын операторун контролдукка алган жактар же компаниялар менен байланышыңызды, бардык өз ара милдеттенмелерди жана келишимдерди ж.б. көрсөтүңүз.

16. Үй-бүлөлүк абалы: *(үйлөнгөн, турмушка чыккан ж.б.)* _____

Жакын туугандарды (ата-эне, жолдошу/жубайы, балдары, асырап алгандар, асырап алынгандар, бир тууган, аталаш жана энелеш агани, эже-синди/карындаш, чоң ата, чоң эне, тай ата, тай эне, небере), ошондой эле аталган тизмеге киргизилиши керек деп эсептеген башка туугандарды көрсөткүлө

Аты-жөнү	Туугандык байланышы	Туулган күнү жана жери	Кызмат орду жана иштеген жери	Үй дареги, телефон №	Жакын туугандарыңыз жазык жоопкерчилигине тартылганбы: Ооба/жок Эгер тартылса, себебин көрсөткүлө

17. Акырына чыгарылбаган сот иши же сизге иштин кайсыл бир түрү менен иш алып барууга тыюу салган соттун чечими барбы?

18. Сизге Улуттук банк тарабынан эскертүү чаралары колдонулганбы?

19. Мен,

(аты-жөнү)

жогоруда берилген маалыматтардын аныктыгын жана толук берилгендигин тастыктайм жана мындан ары орун алган кандай болбосун өзгөрүүлөр тууралуу Улуттук банкка 10 (он) жумуш күнү ичинде сунуштап турууга милдеттенем. Мен бурмалоолорго жана калпыстыктарга жол берген учурда, мага, төлөм уюмуна/төлөм системасынын операторуна карата Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык таасир этүү чаралары колдонула тургандыгын тааныйм.

20__-жылдын ____ - _____	_____
	<i>(кол тамгасы)</i>

»;

- 5-тиркемеде «(сунуштоочу иштеген уюмдун аталышы жана жайгашкан жери)» деген сөздөр «(сунуш-көрсөтмө берип жаткан адам иштеген уюмдун аталышы жана жайгашкан орду, анын кызмат орду)» дегенге алмаштырылсын;

- Жобо төмөнкү мазмундагы 8-тиркеме менен толукталсын:

-

«Төлөм уюмдарынын жана төлөм системаларынын операторлорунун ишин лицензиялоо жөнүндө» жобого карата
8-тиркеме

Жеке маалыматтарды топтоого жана иштеп чыгууга субъектинин макулдугу

Калктуу пункт, күнү

Мен, _____
(фамилиясы, аты, атасынын аты)

_____ дареги боюнча жашаган,
инсандыгын күбөлөндүргөн документ: _____
(документтин түрү)

сериясы _____ № _____
берилди _____
(берилген күнү) (ким тарабынан берилген)

_____ негизинде
(ишеним каттын, мыйзамдын жана башка укуктук актынын)
_____ (ишеним кат берилген адамдар үчүн) атынан иш алып барган
(фамилиясы, аты, атасынын аты)

_____ дареги боюнча жашаган,
инсандыгын күбөлөндүргөн документ: _____
(документтин түрү)

_____ сериясы _____ № _____
берилди _____
(берилген күнү) (ким тарабынан берилген)

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына өз эрким боюнча билип туруп төмөнкүлөрдү аткарууга толук жана шартсыз макулдугумду берем:

- иштетүүгө (аткаруу ыкмасына карабастан Улуттук банк тарабынан же анын тапшырмасы боюнча жеке маалыматтарды

топтоо, жазуу, сактоо, актуалдаштыруу, топтоштуруу, бөгөт коюу, өчүрүү жана бузуу максатында автоматтык каражаттар менен же аларсыз аткарылган кандай болбосун операция же операциялардын топтому), ошондой эле:

- жеке маалыматтардын (Улуттук банк тарабынан үчүнчү жактарга Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамына жана эл аралык келишимдерге ылайык) берилишине.

Жогоруда белгиленген макулдук берүү төмөнкү жеке маалыматтарга: фамилияма, атыма жана атамдын атына (өзгөртүлгөн болсо) (мурдагы аты-жөнүм өзгөрткөн күн жана ага түрткү берген себептер); төрөлгөн жерим жана төрөлгөн күнүмө; жарандыгым тууралуу маалыматтардын (анын ичинде мурдагы жарандыгым, башка жарандыкты алгандыгым); алган билим тууралуу маалыматтардын (билим берүү мекемесинин аталышы, окууну бүткөн жыл, билимге, квалификацияга ээ болгон, кайра даярдыктан өткөн багыт же документ боюнча алган билимим); илимий даражага ээ экендигим тууралуу маалыматтардын, чет тилдерди кандай деңгээлде билүүгө тиешелүү маалыматтардын, жашаган жеримдин дарегине (келген жеримдин дареги); байланыш телефон номерлериме жана башка байланыш каналдары боюнча маалыматтардын; инсандыгымды тастыктаган документтин түрүнө, сериясына, номерине, ошол документти берген органдын аталышына, документ берилген күнгө; салык төлөөчүнүн идентификациялык номерине; үй-бүлөлүк абалыма, үй-бүлө курамына, жакын туугандарыма тиешелүү маалыматтардын; эмгек жолума тиешелүү маалыматтардын (аскердик кызмат өтөө, эки ишти айкалышта аткаруу, ишкердик иш, кызмат көрсөтүүнү сунуштоо келишиминин негизинде иштеген ишке тиешелүү); мамлекеттик сыйлыктарга, башка сыйлыктарга, артыкчылык белгилерине (ким тарабынан жана качан берилген) ээ болгондугума тиешелүү маалыматтардын; соттолгондугум же болбосо соттолбогондугум тууралуу маалыматтардын, анын ичинде мыйзам бузууларга, алгылыксыз иштерге жол бергендигим үчүн мага карата колдонулган тартип жаза чарасы, административдик жоопкерчилик чаралары жөнүндө маалыматтардын; кирешелер, чыгашалар, мүлкүм жөнүндө маалыматтардын, ошондой эле мүлк мүнөздөгү милдеттенмелериме

тиешелүү маалыматтардын, сүрөтүмдүн берилишине да тиешелүү болуп саналат.

Жогоруда көрсөтүлгөн жеке маалыматтар Улуттук банк тарабынан ушул Жободо каралган лицензиялоо жол-жоболору ишке ашырылышы максатында, иштеп чыгууга сунушталат.

Ушул аркылуу мага тиешелүү жеке маалыматтардын аныктыгын текшерүү жана кынтыксыз ишкердик аброй жана кесипкөйлүккө тиешелүү маалыматтарды тастыктоо үчүн башка мамлекеттик органдарга бериле тургандыгы мага маалым жана мен аларга өз эрким боюнча макул экендигимди тастыктайм. Демек, Кыргыз Республикасынын «Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө» мыйзамынын 24-беренеси жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2017-жылдын 21-ноябрындагы № 759 токтому менен бекитилген Жеке маалыматтарды топтоо жана аларды иштеп чыгууга субъектинин макулдугун алуу, жеке маалыматтарын үчүнчү тарапка берилиши жөнүндө ага маалымдоо тартибинин жана формасынын 12-пунктуна ылайык, Улуттук банк тарабынан мага тиешелүү жеке маалыматтардын көзөмөлдөө жана лицензиялоо жол-жобосунун алкагында жогоруда көрсөтүлгөн жактарга берилгендиги тууралуу маалымдалышын талап кылбайм.

Жеке маалыматтардын иштелип чыгышына макулдук берүү мөөнөтсүз болуп саналат (көзөмөлдөө жана лицензиялоо максатында туруктуу колдонулат) жана макулдук берүүгө кол коюлган күндөн тартып колдонула баштайт.

20 ____ -ж. ____

Кол тамгасы _____ Аты-жөнү _____

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 20 января 2021 года
№ 2021-П-10/2-1-(НПА)

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

В соответствии со статьями 17, 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «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):

- «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5;
- «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. 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.

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 марта 2021 года.

4. Управлению финансовой статистики и обзора довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков и соответствующих структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление финансовой статистики и обзора.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 20 января 2021 года
№ 2021-П-10/2-1-(НПА)

**Изменения в некоторые нормативные правовые акты
Национального банка Кыргызской Республики**

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 25 августа 2005 года № 26/5 следующее изменение:

в Положении «О периодическом регулятивном банковском отчете», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в Приложении 2 раздел 36 «Ежедневный отчет об активах, обязательствах и капитале» изложить в следующей редакции:

«

наименование банка

код банка

Периодический регулятивный
банковский отчет
по состоянию на _____

**Раздел 36. Ежедневный отчет об активах,
обязательствах и капитале**

(тыс. сомов)

Код показателя	Наименование показателя	Всего	в том числе	
			в нац. валюте	в ин. валюте
1000	АКТИВЫ, всего			
1001	Наличные денежные средства в банкоматах			
1002	Наличные денежные средства в кассах филиалов и сберегательных кассах			
1003	Наличные денежные средства в терминалах			
1011	Наличные денежные средства в кассе			

1012	Наличные денежные средства в пути			
1013	Корреспондентский счет в НБКР			
1014	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах			
1015	Драгоценные металлы			
1016	Корреспондентские счета в банках в иностранной валюте			
1017	Обезличенные металлические счета в НБКР			
1018	Обезличенные металлические счета в банках			
1019	Обезличенные металлические счета в банках и других финансово-кредитных организациях-нерезидентах			
1021	Депозиты в НБКР			
1022	Депозиты в банках			
1023	Депозиты в других финансово-кредитных организациях			
1024	Депозиты в банках и других финансово-кредитных организациях-нерезидентах			
1031	Ценные бумаги, выпущенные Правительством КР и местными органами власти			
1032	Ценные бумаги, выпущенные НБКР			
1033	Ценные бумаги, выпущенные коммерческими организациями			
1034	Ценные бумаги, выпущенные нерезидентами			
1035	Ценные бумаги, выпущенные банками			
1041	Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг резидентов			
1042	Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг нерезидентов			
1051	Ценные бумаги, купленные по репо-соглашениям с НБКР			
1052	Ценные бумаги, купленные по межбанковским репо-соглашениям			
1053	Ценные бумаги, купленные по репо-соглашениям с другими клиентами-резидентами			

1054	Ценные бумаги, купленные по репо-соглашениям с нерезидентами			
1055	Ценные бумаги, купленные по репо-соглашениям с другими финансово-кредитными организациями			
1061	Кредиты банкам			
1062	Кредиты другим финансово-кредитным организациям			
1063	Кредиты коммерческим организациям			
1064	Кредиты некоммерческим организациям			
1065	Кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям			
1066	Кредиты банкам-нерезидентам			
1067	Кредиты юридическим лицам - нерезидентам			
1068	Кредиты другим финансово-кредитным организациям-нерезидентам			
1069	Кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям - нерезидентам			
1071	Дисконт по кредитам коммерческим организациям			
1072	Дисконт по кредитам некоммерческим организациям			
1073	Дисконт по кредитам физическим лицам и индивидуальным предпринимателям			
1074	Дисконт по кредитам юридическим лицам - нерезидентам			
1075	Дисконт по кредитам физическим лицам и индивидуальным предпринимателям - нерезидентам			
1081	Инвестиции и финансовое участие в банках			
1082	Инвестиции и финансовое участие в других финансово-кредитных организациях			
1083	Инвестиции и финансовое участие в нефинансовых организациях			
1091	Проценты, начисленные к получению по депозитам в НБКР			

1092	Проценты, начисленные к получению по депозитам в банках			
1093	Проценты, начисленные к получению по депозитам в других финансово-кредитных организациях			
1094	Проценты, начисленные к получению по депозитам в банках и других финансово-кредитных организациях-нерезидентах			
1095	Проценты, начисленные к получению по обезличенным металлическим счетам в НБКР			
1096	Проценты, начисленные к получению по обезличенным металлическим счетам в банках			
1097	Проценты, начисленные к получению по обезличенным металлическим счетам в банках и других финансово-кредитных организациях-нерезидентах			
1101	Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам, выпущенным Правительством КР и местными органами власти			
1102	Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам, выпущенным НБКР			
1103	Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам, выпущенным коммерческими организациями			
1104	Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам, выпущенным нерезидентами			
1105	Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам, выпущенным банками			
1111	Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам, купленным по репо-соглашениям с НБКР			
1112	Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам, купленным по межбанковским репо-соглашениям			
1113	Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам, купленным по репо-соглашениям с другими клиентами-резидентами			

1114	Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам, купленным по репо-соглашениям с нерезидентами			
1115	Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам, купленным по репо-соглашениям с другими финансово-кредитными организациями			
1121	Проценты, начисленные к получению по кредитам банкам			
1122	Проценты, начисленные к получению по кредитам другим финансово-кредитным организациям			
1123	Проценты, начисленные к получению по кредитам коммерческим организациям			
1124	Проценты, начисленные к получению по кредитам некоммерческим организациям			
1125	Проценты, начисленные к получению по кредитам физическим лицам и индивидуальным предпринимателям			
1126	Проценты, начисленные к получению по кредитам банкам-нерезидентам			
1127	Проценты, начисленные к получению по кредитам юридическим лицам - нерезидентам			
1128	Проценты, начисленные к получению по кредитам другим финансово-кредитным организациям-нерезидентам			
1129	Проценты, начисленные к получению по кредитам физическим лицам и индивидуальным предпринимателям - нерезидентам			
1131	Дивиденды к получению по ценным бумагам			
1132	Начисленные комиссионные доходы			
1141	Позиционный счет			
1142	Незавершенные спот-покупки иностранной/национальной валюты и драгоценных металлов			
1143	Своп-позиция по операциям с НБКР			
1144	Своп-позиция по операциям с банками			

1145	Своп-позиция по операциям с другими клиентами			
1146	Своп-позиция по операциям с нерезидентами			
1147	Своп-позиция по операциям с другими финансово-кредитными организациями			
1148	Другие производные финансовые инструменты			
1149	Другие производные финансовые инструменты с нерезидентами			
1151	Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитам и лизингам			
1152	Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по прочим активам, отличных от кредитов и лизингов			
1153	Основные средства			
1154	Нематериальные активы			
1155	Прочие активы			
2000	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, всего			
2010	Расчетные (лоро) счета банков в иностранной валюте			
2011	Расчетные счета других финансово-кредитных организаций			
2012	Расчетные счета коммерческих организаций			
2013	Расчетные счета некоммерческих организаций			
2014	Расчетные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
2015	Расчетные (лоро) счета банков-нерезидентов			
2016	Расчетные счета юридических лиц - нерезидентов			
2017	Расчетные счета Фонда развития Кыргызской Республики			
2018	Расчетные счета других финансово-кредитных организаций-нерезидентов			
2019	Расчетные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

2021	Депозиты до востребования банков			
2022	Депозиты до востребования других финансово-кредитных организаций			
2023	Депозиты до востребования коммерческих организаций			
2024	Депозиты до востребования некоммерческих организаций			
2025	Депозиты до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
2026	Депозиты до востребования банков-нерезидентов			
2027	Депозиты до востребования юридических лиц - нерезидентов			
2028	Депозиты до востребования Фонда развития Кыргызской Республики			
2029	Депозиты до востребования других финансово-кредитных организаций-нерезидентов			
2030	Депозиты до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			
2031	Срочные депозиты банков			
2032	Срочные депозиты других финансово-кредитных организаций			
2033	Срочные депозиты коммерческих организаций			
2034	Срочные депозиты некоммерческих организаций			
2035	Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
2036	Срочные депозиты банков-нерезидентов			
2037	Срочные депозиты юридических лиц - нерезидентов			
2038	Срочные депозиты Фонда развития Кыргызской Республики			
2039	Срочные депозиты других финансово-кредитных организаций-нерезидентов			
2040	Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

2041	Счета Казначейства Кыргызской Республики			
2042	Счета Социального фонда Кыргызской Республики			
2043	Депозиты Социального фонда Кыргызской Республики			
2044	Депозиты Министерства финансов Кыргызской Республики			
2045	Депозиты местных органов власти			
2046	Депозиты других правительственных учреждений			
2047	Кредиты Правительства Кыргызской Республики и местных органов власти			
2050	Ценные бумаги, выпущенные банком			
2051	Ценные бумаги, проданные по репо-соглашениям с НБКР			
2052	Ценные бумаги, проданные по межбанковским репо-соглашениям			
2053	Ценные бумаги, проданные по репо-соглашениям с другими клиентами			
2054	Ценные бумаги, проданные по репо-соглашениям с нерезидентами			
2055	Ценные бумаги, проданные по репо-соглашениям с другими финансово-кредитными организациями			
2061	Кредиты НБКР			
2062	Кредиты банков			
2063	Кредиты других финансово-кредитных организаций			
2064	Кредиты нерезидентов			
2070	Проценты, начисленные к выплате по расчетным (текущим) счетам банков в иностранной валюте			
2071	Проценты, начисленные к выплате по расчетным (текущим) счетам других финансово-кредитных организаций			
2072	Проценты, начисленные к выплате по расчетным (текущим) счетам коммерческих организаций			
2073	Проценты, начисленные к выплате по расчетным (текущим) счетам некоммерческих организаций			

2074	Проценты, начисленные к выплате по расчетным (текущим) счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
2075	Проценты, начисленные к выплате по расчетным (текущим) счетам банков-нерезидентов			
2076	Проценты, начисленные к выплате по расчетным (текущим) счетам юридических лиц - нерезидентов			
2077	Проценты, начисленные к выплате по расчетным (текущим) счетам Фонда развития Кыргызской Республики			
2078	Проценты, начисленные к выплате по расчетным (текущим) счетам других финансово-кредитных организаций-нерезидентов			
2079	Проценты, начисленные к выплате по расчетным (текущим) счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			
2081	Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования банков			
2082	Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования других финансово-кредитных организаций			
2083	Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования коммерческих организаций			
2084	Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования некоммерческих организаций			
2085	Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
2086	Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования банков-нерезидентов			
2087	Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования юридических лиц - нерезидентов			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

2088	Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования Фонда развития Кыргызской Республики			
2089	Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования других финансово-кредитных организаций-нерезидентов			
2090	Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			
2091	Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам банков			
2092	Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам других финансово-кредитных организаций			
2093	Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам коммерческих организаций			
2094	Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам некоммерческих организаций			
2095	Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
2096	Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам банков-нерезидентов			
2097	Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам юридических лиц - нерезидентов			
2098	Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам Фонда развития Кыргызской Республики			
2099	Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам других финансово-кредитных организаций-нерезидентов			
2100	Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			
2101	Проценты, начисленные к выплате по депозитам и кредитам Правительства КР			

2102	Проценты, начисленные к выплате по депозитам и кредитам местных органов власти			
2110	Проценты, начисленные к выплате по ценным бумагам, выпущенным банком			
2111	Проценты, начисленные к выплате по ценным бумагам, проданным по репо-соглашениям с НБКР			
2112	Проценты, начисленные к выплате по ценным бумагам, проданным по межбанковским репо-соглашениям			
2113	Проценты, начисленные к выплате по ценным бумагам, проданным по репо-соглашениям с другими клиентами-резидентами			
2114	Проценты, начисленные к выплате по ценным бумагам, проданным по репо-соглашениям с нерезидентами			
2115	Проценты, начисленные к выплате по ценным бумагам, проданным по репо-соглашениям с другими финансово-кредитными организациями			
2121	Проценты, начисленные к выплате по кредитам НБКР			
2122	Проценты, начисленные к выплате по кредитам банков			
2123	Проценты, начисленные к выплате по кредитам других финансово-кредитных организаций			
2124	Проценты, начисленные к выплате по кредитам нерезидентов			
2131	Дивиденды к выплате			
2132	Начисленные комиссионные расходы			
2141	Незавершенные спот-продажи иностранной/национальной валюты и драгоценных металлов			
2142	Своп-позиция по операциям с НБКР			
2143	Своп-позиция по операциям с банками			
2144	Своп-позиция по операциям с другими клиентами			
2145	Своп-позиция по операциям с нерезидентами			

2146	Своп-позиция по операциям с другими финансово-кредитными организациями			
2147	Другие производные финансовые инструменты			
2148	Другие производные финансовые инструменты с нерезидентами			
2210	Обезличенные металлические счета до востребования банков			
2211	Обезличенные металлические счета до востребования других финансово-кредитных организаций			
2212	Обезличенные металлические счета до востребования коммерческих организаций			
2213	Обезличенные металлические счета до востребования некоммерческих организаций			
2214	Обезличенные металлические счета до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
2215	Обезличенные металлические счета до востребования юридических лиц - нерезидентов			
2216	Обезличенные металлические счета до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			
2217	Обезличенные металлические счета до востребования банков - нерезидентов			
2218	Обезличенные металлические счета до востребования других финансово-кредитных организаций - нерезидентов			
2220	Срочные обезличенные металлические счета банков			
2221	Срочные обезличенные металлические счета других финансово-кредитных организаций			
2222	Срочные обезличенные металлические счета коммерческих организаций			
2223	Срочные обезличенные металлические счета некоммерческих организаций			

2224	Срочные обезличенные металлические счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
2225	Срочные обезличенные металлические счета юридических лиц - нерезидентов			
2226	Срочные обезличенные металлические счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			
2227	Срочные обезличенные металлические счета банков - нерезидентов			
2228	Срочные обезличенные металлические счета других финансово-кредитных организаций - нерезидентов			
2230	Проценты, начисленные к выплате по обезличенным металлическим счетам до востребования банков			
2231	Проценты, начисленные к выплате по обезличенным металлическим счетам до востребования других финансово-кредитных организаций			
2232	Проценты, начисленные к выплате по обезличенным металлическим счетам до востребования коммерческих организаций			
2233	Проценты, начисленные к выплате по обезличенным металлическим счетам до востребования некоммерческих организаций			
2234	Проценты, начисленные к выплате по обезличенным металлическим счетам до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
2235	Проценты, начисленные к выплате по обезличенным металлическим счетам до востребования юридических лиц - нерезидентов			
2236	Проценты, начисленные к выплате по обезличенным металлическим счетам до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			

2237	Проценты, начисленные к выплате по обезличенным металлическим счетам до востребования банков - нерезидентов			
2238	Проценты, начисленные к выплате по обезличенным металлическим счетам до востребования других финансово-кредитных организаций - нерезидентов			
2240	Проценты, начисленные к выплате по срочным обезличенным металлическим счетам банков			
2241	Проценты, начисленные к выплате по срочным обезличенным металлическим счетам других финансово-кредитных организаций			
2242	Проценты, начисленные к выплате по срочным обезличенным металлическим счетам коммерческих организаций			
2243	Проценты, начисленные к выплате по срочным обезличенным металлическим счетам некоммерческих организаций			
2244	Проценты, начисленные к выплате по срочным обезличенным металлическим счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
2245	Проценты, начисленные к выплате по срочным обезличенным металлическим счетам юридических лиц - нерезидентов			
2246	Проценты, начисленные к выплате по срочным обезличенным металлическим счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			
2247	Проценты, начисленные к выплате по срочным обезличенным металлическим счетам банков - нерезидентов			
2248	Проценты, начисленные к выплате по срочным обезличенным металлическим счетам других финансово-кредитных организаций нерезидентов			
2900	Прочие обязательства			
3000	КАПИТАЛ, всего			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

3001	Счета капитала			
3002	Резервы для будущих потребностей банка			
3003	Нераспределенная прибыль			
3004	Прибыль/убыток текущего периода			
3005	Счета переоценки			
4000	ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, всего			
4010	Позиционный счет по валютам			
5000	РАСШИФРОВКА срочных обязательств *			
5101	Краткосрочные депозиты банков			
5102	Краткосрочные депозиты других финансово-кредитных организаций			
5103	Краткосрочные депозиты коммерческих организаций			
5104	Краткосрочные депозиты некоммерческих организаций			
5105	Краткосрочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
5106	Краткосрочные депозиты банков - нерезидентов			
5107	Краткосрочные депозиты юридических лиц - нерезидентов			
5108	Краткосрочные депозиты других финансово-кредитных организаций - нерезидентов			
5109	Краткосрочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			
5110	Краткосрочные депозиты Социального фонда Кыргызской Республики			
5111	Краткосрочные депозиты Министерства финансов Кыргызской Республики			
5112	Краткосрочные депозиты местных органов власти			
5113	Краткосрочные депозиты других правительственных учреждений			
5201	Срочные депозиты банков от 1 до 3 лет			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

5202	Срочные депозиты других финансово-кредитных организаций от 1 до 3 лет			
5203	Срочные депозиты коммерческих организаций от 1 до 3 лет			
5204	Срочные депозиты некоммерческих организаций от 1 до 3 лет			
5205	Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей от 1 до 3 лет			
5206	Срочные депозиты банков - нерезидентов от 1 до 3 лет			
5207	Срочные депозиты юридических лиц - нерезидентов от 1 до 3 лет			
5208	Срочные депозиты других финансово-кредитных организаций - нерезидентов от 1 до 3 лет			
5209	Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов от 1 до 3 лет			
5210	Срочные депозиты Социального фонда Кыргызской Республики от 1 до 3 лет			
5211	Срочные депозиты Министерства финансов Кыргызской Республики от 1 до 3 лет			
5212	Срочные депозиты местных органов власти от 1 до 3 лет			
5213	Срочные депозиты других правительственных учреждений от 1 до 3 лет			
5301	Срочные депозиты банков свыше 3 лет			
5302	Срочные депозиты других финансово-кредитных организаций свыше 3 лет			
5303	Срочные депозиты коммерческих организаций свыше 3 лет			
5304	Срочные депозиты некоммерческих организаций свыше 3 лет			
5305	Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей свыше 3 лет			
5306	Срочные депозиты банков - нерезидентов свыше 3 лет			
5307	Срочные депозиты юридических лиц - нерезидентов свыше 3 лет			

5308	Срочные депозиты других финансово-кредитных организаций - нерезидентов свыше 3 лет			
5309	Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов свыше 3 лет			
5310	Срочные депозиты Социального фонда Кыргызской Республики свыше 3 лет			
5311	Срочные депозиты Министерства финансов Кыргызской Республики свыше 3 лет			
5312	Срочные депозиты местных органов власти свыше 3 лет			
5313	Срочные депозиты других правительственных учреждений свыше 3 лет			
5401	Краткосрочные обезличенные металлические счета банков			
5402	Краткосрочные обезличенные металлические счета других финансово-кредитных организаций			
5403	Краткосрочные обезличенные металлические счета коммерческих организаций			
5404	Краткосрочные обезличенные металлические счета некоммерческих организаций			
5405	Краткосрочные обезличенные металлические счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
5406	Краткосрочные обезличенные металлические счета юридических лиц - нерезидентов			
5407	Краткосрочные обезличенные металлические счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			
5408	Краткосрочные обезличенные металлические счета банков - нерезидентов			
5409	Краткосрочные обезличенные металлические счета других финансово-кредитных организаций - нерезидентов			

5501	Срочные обезличенные металлические счета банков от 1 до 3 лет			
5502	Срочные обезличенные металлические счета других финансово-кредитных организаций от 1 до 3 лет			
5503	Срочные обезличенные металлические счета коммерческих организаций от 1 до 3 лет			
5504	Срочные обезличенные металлические счета некоммерческих организаций от 1 до 3 лет			
5505	Срочные обезличенные металлические счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей от 1 до 3 лет			
5506	Срочные обезличенные металлические счета юридических лиц - нерезидентов от 1 до 3 лет			
5507	Срочные обезличенные металлические счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов от 1 до 3 лет			
5508	Срочные обезличенные металлические счета банков - нерезидентов от 1 до 3 лет			
5509	Срочные обезличенные металлические счета других финансово-кредитных организаций - нерезидентов от 1 до 3 лет			
5601	Срочные обезличенные металлические счета банков свыше 3 лет			
5602	Срочные обезличенные металлические счета других финансово-кредитных организаций свыше 3 лет			
5603	Срочные обезличенные металлические счета коммерческих организаций свыше 3 лет			
5604	Срочные обезличенные металлические счета некоммерческих организаций свыше 3 лет			
5605	Срочные обезличенные металлические счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей свыше 3 лет			

5606	Срочные обезличенные металлические счета юридических лиц - нерезидентов свыше 3 лет			
5607	Срочные обезличенные металлические счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов свыше 3 лет			
5608	Срочные обезличенные металлические счета банков - нерезидентов свыше 3 лет			
5609	Срочные обезличенные металлические счета других финансово-кредитных организаций - нерезидентов свыше 3 лет			

Примечание:

* в расшифровке по срочным обязательствам указывается срок до погашения

».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О периодическом регулятивном банковском отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»» от 30 марта 2011 года № 20/4 следующее изменение:

в Положении «О периодическом регулятивном банковском отчете банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в Приложении 2 раздел 28 «Ежедневный отчет об активах, обязательствах и капитале» изложить в следующей редакции:

«

наименование банка

код банка

Периодический регулятивный
банковский отчет
по состоянию на «__» ____20__ года

РАЗДЕЛ 28. ЕЖЕДНЕВНЫЙ ОТЧЕТ ОБ АКТИВАХ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И КАПИТАЛЕ

(тыс. сомов)

Код показателя	Наименование показателя	Всего	В том числе	
			в нац. валюте	в ин. валюте
1000	АКТИВЫ, всего			
1001	Наличные денежные средства в банкоматах			
1002	Наличные денежные средства в кассах филиалов и сберегательных кассах			
1003	Наличные денежные средства в терминалах			
1011	Наличные денежные средства в кассе			
1012	Наличные денежные средства в пути			
1013	Корреспондентский счет в НБКР			
1014	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах			
1015	Драгоценные металлы			
1016	Корреспондентские счета в банках в иностранной валюте			
1021	Денежные средства на счетах в НБКР			
1022	Денежные средства на счетах в банках			
1023	Денежные средства на счетах в других финансово-кредитных организациях			
1024	Денежные средства на счетах в банках и других финансово-кредитных организациях-нерезидентах			
1031	Ценные бумаги, выпущенные Правительством КР и местными органами власти			
1032	Ценные бумаги, выпущенные НБКР			
1033	Ценные бумаги, выпущенные коммерческими организациями			
1034	Ценные бумаги, выпущенные нерезидентами			
1035	Ценные бумаги, выпущенные банками			

1041	Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг резидентов			
1042	Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг нерезидентов			
1051	Ценные бумаги, купленные по репо-соглашениям с НБКР			
1052	Ценные бумаги, купленные по межбанковским репо-соглашениям			
1053	Ценные бумаги, купленные по репо-соглашениям с другими клиентами-резидентами			
1054	Ценные бумаги, купленные по репо-соглашениям с нерезидентами			
1055	Ценные бумаги, купленные по репо-соглашениям с другими финансово-кредитными организациями			
1061	Финансирование, предоставленное банкам			
1062	Финансирование, предоставленное другим финансово-кредитным организациям			
1063	Финансирование, предоставленное коммерческим организациям			
1064	Финансирование, предоставленное некоммерческим организациям			
1065	Финансирование, предоставленное физическим лицам и индивидуальным предпринимателям			
1066	Финансирование, предоставленное банкам-нерезидентам			
1067	Финансирование, предоставленное юридическим лицам - нерезидентам			
1068	Финансирование, предоставленное другим финансово-кредитным организациям-нерезидентам			
1069	Финансирование, предоставленное физическим лицам и индивидуальным предпринимателям - нерезидентам			
1071	Дисконт по финансированию, предоставленному коммерческим организациям			

1072	Дисконт по финансированию, предоставленному некоммерческим организациям			
1073	Дисконт по финансированию, предоставленному физическим лицам и индивидуальным предпринимателям			
1074	Дисконт по финансированию, предоставленному юридическим лицам - нерезидентам			
1075	Дисконт по финансированию, предоставленному физическим лицам и индивидуальным предпринимателям - нерезидентам			
1081	Инвестиции и финансовое участие в банках			
1082	Инвестиции и финансовое участие в других финансово-кредитных организациях			
1083	Инвестиции и финансовое участие в нефинансовых организациях			
1091	Вознаграждение, начисленное к получению по денежным средствам на счетах в НБКР			
1092	Вознаграждение, начисленное к получению по денежным средствам на счетах в банках			
1093	Вознаграждение, начисленное к получению по денежным средствам на счетах в других финансово-кредитных организациях			
1094	Вознаграждение, начисленное к получению по денежным средствам на счетах в банках и других финансово-кредитных организациях-нерезидентах			
1101	Вознаграждение, начисленное к получению по ценным бумагам, выпущенным Правительством КР и местными органами власти			
1102	Вознаграждение, начисленное к получению по ценным бумагам, выпущенным НБКР			

1103	Вознаграждение, начисленное к получению по ценным бумагам, выпущенным коммерческими организациями			
1104	Вознаграждение, начисленное к получению по ценным бумагам, выпущенным нерезидентами			
1105	Вознаграждение, начисленное к получению по ценным бумагам, выпущенным банками			
1111	Вознаграждение, начисленное к получению по ценным бумагам, купленным по репо-соглашениям с НБКР			
1112	Вознаграждение, начисленное к получению по ценным бумагам, купленным по межбанковским репо-соглашениям			
1113	Вознаграждение, начисленное к получению по ценным бумагам, купленным по репо-соглашениям с другими клиентами-резидентами			
1114	Вознаграждение, начисленное к получению по ценным бумагам, купленным по репо-соглашениям с нерезидентами			
1115	Вознаграждение, начисленное к получению по ценным бумагам, купленным по репо-соглашениям с другими финансово-кредитными организациями			
1121	Наценка, начисленная к получению по финансированию, предоставленному банкам			
1122	Наценка, начисленная к получению по финансированию, предоставленному другим финансово-кредитным организациям			
1123	Наценка, начисленная к получению по финансированию, предоставленному коммерческим организациям			
1124	Наценка, начисленная к получению по финансированию, предоставленному некоммерческим организациям			

1125	Наценка, начисленная к получению по финансированию, предоставленному физическим лицам и индивидуальным предпринимателям			
1126	Наценка, начисленная к получению по финансированию, предоставленному банкам-нерезидентам			
1127	Наценка, начисленная к получению по финансированию, предоставленному юридическим лицам - нерезидентам			
1128	Наценка, начисленная к получению по финансированию, предоставленному другим финансово-кредитным организациям-нерезидентам			
1129	Наценка, начисленная к получению по финансированию, предоставленному физическим лицам и индивидуальным предпринимателям - нерезидентам			
1131	Дивиденды к получению по ценным бумагам			
1132	Начисленные комиссионные доходы			
1141	Позиционный счет			
1142	Незавершенные спот-покупки иностранной/национальной валюты и драгоценных металлов			
1151	Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по финансированию, предоставленному банкам, ФКО и клиентам			
1152	Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по прочим активам			
1153	Основные средства			
1154	Нематериальные активы			
1155	Прочие активы			
2000	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, всего			
2010	Расчетные (лоро) счета банков в иностранной валюте			
2011	Расчетные счета других финансово-кредитных организаций			
2012	Расчетные счета коммерческих организаций			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

2013	Расчетные счета некоммерческих организаций			
2014	Расчетные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
2015	Расчетные (лоро) счета банков-нерезидентов			
2016	Расчетные счета юридических лиц - нерезидентов			
2018	Расчетные счета других финансово-кредитных организаций-нерезидентов			
2019	Расчетные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			
2021	Счета до востребования банков			
2022	Счета до востребования других финансово-кредитных организаций			
2023	Счета до востребования коммерческих организаций			
2024	Счета до востребования некоммерческих организаций			
2025	Счета до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
2026	Счета до востребования банков-нерезидентов			
2027	Счета до востребования юридических лиц - нерезидентов			
2029	Счета до востребования других финансово-кредитных организаций-нерезидентов			
2030	Счета до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			
2031	Срочные счета банков			
2032	Срочные счета других финансово-кредитных организаций			
2033	Срочные счета коммерческих организаций			
2034	Срочные счета некоммерческих организаций			
2035	Срочные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

2036	Срочные счета банков-нерезидентов			
2037	Срочные счета юридических лиц - нерезидентов			
2039	Срочные счета других финансово-кредитных организаций-нерезидентов			
2040	Срочные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			
2041	Расчетные счета Казначейства Кыргызской Республики			
2042	Расчетные счета Социального фонда Кыргызской Республики			
2043	Счета до востребования и срочные счета Социального фонда Кыргызской Республики			
2044	Счета до востребования и срочные счета Министерства финансов Кыргызской Республики			
2045	Счета до востребования и срочные счета местных органов власти			
2046	Счета до востребования и срочные счета других правительственных учреждений			
2047	Финансирование, предоставленное Правительством Кыргызской Республики и местными органами власти			
2050	Ценные бумаги, выпущенные банком			
2051	Ценные бумаги, проданные по репо-соглашениям с НБКР			
2052	Ценные бумаги, проданные по межбанковским репо-соглашениям			
2053	Ценные бумаги, проданные по репо-соглашениям с другими клиентами			
2054	Ценные бумаги, проданные по репо-соглашениям с нерезидентами			
2055	Ценные бумаги, проданные по репо-соглашениям с другими финансово-кредитными организациями			
2061	Финансирование, предоставленное НБКР			

2062	Финансирование, предоставленное банками			
2063	Финансирование, предоставленное другими финансово-кредитными организациями			
2064	Финансирование, предоставленное нерезидентами			
2070	Вознаграждение, начисленное к выплате по расчетным (текущим) счетам банков в иностранной валюте			
2071	Вознаграждение, начисленное к выплате по расчетным (текущим) счетам других финансово-кредитных организаций			
2072	Вознаграждение, начисленное к выплате по расчетным (текущим) счетам коммерческих организаций			
2073	Вознаграждение, начисленное к выплате по расчетным (текущим) счетам некоммерческих организаций			
2074	Вознаграждение, начисленное к выплате по расчетным (текущим) счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
2075	Вознаграждение, начисленное к выплате по расчетным (текущим) счетам банков-нерезидентов			
2076	Вознаграждение, начисленное к выплате по расчетным (текущим) счетам юридических лиц - нерезидентов			
2078	Вознаграждение, начисленное к выплате по расчетным (текущим) счетам других финансово-кредитных организаций-нерезидентов			
2079	Вознаграждение, начисленное к выплате по расчетным (текущим) счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			
2081	Вознаграждение, начисленное к выплате по счетам до востребования банков			

2082	Вознаграждение, начисленное к выплате по счетам до востребования других финансово-кредитных организаций			
2083	Вознаграждение, начисленное к выплате по счетам до востребования коммерческих организаций			
2084	Вознаграждение, начисленное к выплате по счетам до востребования некоммерческих организаций			
2085	Вознаграждение, начисленное к выплате по счетам до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
2086	Вознаграждение, начисленное к выплате по счетам до востребования банков-нерезидентов			
2087	Вознаграждение, начисленное к выплате по счетам до востребования юридических лиц - нерезидентов			
2089	Вознаграждение, начисленное к выплате по счетам до востребования других финансово-кредитных организаций-нерезидентов			
2090	Вознаграждение, начисленное к выплате по счетам до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			
2091	Вознаграждение, начисленное к выплате по срочным счетам банков			
2092	Вознаграждение, начисленное к выплате по срочным счетам других финансово-кредитных организаций			
2093	Вознаграждение, начисленное к выплате по срочным счетам коммерческих организаций			
2094	Вознаграждение, начисленное к выплате по срочным счетам некоммерческих организаций			
2095	Вознаграждение, начисленное к выплате по срочным счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей			

2096	Вознаграждение, начисленное к выплате по срочным счетам банков-нерезидентов			
2097	Вознаграждение, начисленное к выплате по срочным счетам юридических лиц - нерезидентов			
2099	Вознаграждение, начисленное к выплате по срочным счетам других финансово-кредитных организаций-нерезидентов			
2100	Вознаграждение, начисленное к выплате по срочным счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			
2101	Вознаграждение/наценка, начисленное к выплате по денежным средствам на счетах Правительства КР и финансированию, предоставленному Правительством КР			
2102	Вознаграждение/наценка, начисленное к выплате по денежным средствам на счетах местных органов власти и финансированию, предоставленному местными органами власти			
2110	Вознаграждение, начисленное к выплате по ценным бумагам, выпущенным банком			
2111	Вознаграждение, начисленное к выплате по ценным бумагам, проданным по репо-соглашениям с НБКР			
2112	Вознаграждение, начисленное к выплате по ценным бумагам, проданным по межбанковским репо-соглашениям			
2113	Вознаграждение, начисленное к выплате по ценным бумагам, проданным по репо-соглашениям с другими клиентами-резидентами			
2114	Вознаграждение, начисленное к выплате по ценным бумагам, проданным по репо-соглашениям с нерезидентами			

2115	Вознаграждение, начисленное к выплате по ценным бумагам, проданным по репо-соглашениям с другими финансово-кредитными организациями			
2121	Наценка, начисленная к выплате по финансированию, полученному от НБКР			
2122	Наценка, начисленная к выплате по финансированию, полученному от банков			
2123	Наценка, начисленная к выплате по финансированию, полученному от других финансово-кредитных организаций			
2124	Наценка, начисленная к выплате по финансированию, полученному от нерезидентов			
2131	Дивиденды к выплате			
2132	Начисленные комиссионные расходы			
2141	Незавершенные спот-продажи иностранной/национальной валюты и драгоценных металлов			
2900	Прочие обязательства			
3000	КАПИТАЛ, всего			
3001	Счета капитала			
3002	Резервы для будущих потребностей банка			
3003	Нераспределенная прибыль			
3004	Прибыль/убыток текущего периода			
3005	Счета переоценки			
4000	ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
4010	Позиционные счета по валютам			
5000	РАСШИФРОВКА срочных обязательств *			
5101	Краткосрочные счета банков			
5102	Краткосрочные счета других финансово-кредитных организаций			
5103	Краткосрочные счета коммерческих организаций			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

5104	Краткосрочные счета некоммерческих организаций			
5105	Краткосрочные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
5106	Краткосрочные счета банков - нерезидентов			
5107	Краткосрочные счета юридических лиц - нерезидентов			
5108	Краткосрочные счета других финансово-кредитных организаций - нерезидентов			
5109	Краткосрочные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов			
5110	Краткосрочные счета Социального фонда Кыргызской Республики			
5111	Краткосрочные счета Министерства финансов Кыргызской Республики			
5112	Краткосрочные счета местных органов власти			
5113	Краткосрочные счета других правительственных учреждений			
5201	Срочные счета банков от 1 до 3 лет			
5202	Срочные счета других финансово-кредитных организаций от 1 до 3 лет			
5203	Срочные счета коммерческих организаций от 1 до 3 лет			
5204	Срочные счета некоммерческих организаций от 1 до 3 лет			
5205	Срочные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей от 1 до 3 лет			
5206	Срочные счета банков - нерезидентов от 1 до 3 лет			
5207	Срочные счета юридических лиц - нерезидентов от 1 до 3 лет			
5208	Срочные счета других финансово-кредитных организаций - нерезидентов от 1 до 3 лет			
5209	Срочные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов от 1 до 3 лет			

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 1, 2021

5210	Срочные счета Социального фонда Кыргызской Республики от 1 до 3 лет			
5211	Срочные счета Министерства финансов Кыргызской Республики от 1 до 3 лет			
5212	Срочные счета местных органов власти от 1 до 3 лет			
5213	Срочные счета других правительственных учреждений от 1 до 3 лет			
5301	Срочные счета банков свыше 3 лет			
5302	Срочные счета других финансово-кредитных организаций свыше 3 лет			
5303	Срочные счета коммерческих организаций свыше 3 лет			
5304	Срочные счета некоммерческих организаций свыше 3 лет			
5305	Срочные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей свыше 3 лет			
5306	Срочные счета банков - нерезидентов свыше 3 лет			
5307	Срочные счета юридических лиц - нерезидентов свыше 3 лет			
5308	Срочные счета других финансово-кредитных организаций - нерезидентов свыше 3 лет			
5309	Срочные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов свыше 3 лет			
5310	Срочные счета Социального фонда Кыргызской Республики свыше 3 лет			
5311	Срочные счета Министерства финансов Кыргызской Республики свыше 3 лет			
5312	Срочные счета местных органов власти свыше 3 лет			
5313	Срочные счета других правительственных учреждений свыше 3 лет			

Примечание:

* в расшифровке по срочным обязательствам указывается срок до погашения

».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 25 января 2021 года
№ 2021-П-07/3-1-(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 5,00 процента годовых.
2. Настоящее постановление вступает в действие с 26 января 2021 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

г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 27 января 2021 года
№ 2021-П-07/4-4-(ДКП)

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «Об обязательных резервах» от 13 марта 2019 года № 2019-П-07/10-1-(ДКП)

В соответствии со статьями 20, 27 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «Об обязательных резервах»» от 13 марта 2019 года № 2019-П-07/10-1-(ДКП) (прилагается).

2. 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.

3. Экономическому управлению совместно с Управлением финансовой статистики и обзора довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков.

4. Настоящее постановление вступает в силу с 1 февраля 2021 года.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Экономическое управление.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 27 января 2021 года
№ 2021-П-07/4-4-(ДКП)

**Изменения
в постановление Правления Национального банка
Кыргызской Республики «О Положении «Об обязательных
резервах» от 13 марта 2019 года № 2019-П-07/10-1-(ДКП)**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «Об обязательных резервах» от 13 марта 2019 года № 2019-П-07/10-1-(ДКП), следующие изменения:

в Положении «Об обязательных резервах», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– абзац четвертый пункта 3 перед словом «соотношение» дополнить словом «состав.»;

– абзац девятый пункта 7 изложить в следующей редакции:

«Резервные активы – активы банков, определенные Национальным банком, для зачисления в счет соблюдения обязательных резервных требований.»;

– пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. При этом на ежедневной основе банк обязан поддерживать объем средств в определенных Национальным банком резервных активах не менее минимального порогового уровня от объема обязательных резервов.»;

– пункт 15 признать утратившим силу;

– абзац седьмой пункта 19 признать утратившим силу;

– в пункте 20 слова «на корреспондентском счете банка в Национальном банке и активов в форме золота на обезличенном металлическом счете банка в Национальном банке» заменить словами «в определенных Национальным банком резервных активах»;

– в пункте 21:

в абзаце четвертом слова «корреспондентского счета в Национальном банке и активов в форме золота на ОМС в Национальном банке» заменить словами «суммы определенных Национальным банком резервных активов»;»;

абзац седьмой признать утратившим силу;

– пункт 26 изложить в следующей редакции:

«26. Штраф за несоблюдение ОРТ может не начисляться, если иное не предусмотрено соответствующим постановлением Правления Национального банка, в следующих случаях:

– в период действия в банке режима прямого банковского надзора или режима временной администрации;

– приостановления работ Системы пакетного клиринга, Автоматизированной торговой системы и Гроссовой системы расчетов в режиме реального времени вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), которые привели к несоблюдению ОРТ.»;

– Приложение 2 к Положению «Об обязательных резервах» признать утратившим силу.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 27 января 2021 года
№ 2021-П-07/4-5-(ДКП)

О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О нормативах обязательных резервных требований для банков» от 13 марта 2019 года № 2019-П-07/10-2-(ДКП)

В соответствии со статьями 20, 27 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и Положением «Об обязательных резервах», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 13 марта 2019 года № 2019-П-07/10-1-(ДКП), Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О нормативах обязательных резервных требований для банков» от 13 марта 2019 года № 2019-П-07/10-2-(ДКП) следующее изменение:

– пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Утвердить следующий состав резервных активов, предназначенных для соблюдения ОРТ:

1) денежные средства банков на корреспондентском счете в Национальном банке Кыргызской Республики;

2) активы в форме золота на обезличенном металлическом счете банков в Национальном банке Кыргызской Республики;

3) наличные остатки в банкоматах банков в национальной валюте.

– дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

«2-1. Установить следующие размеры активов, включаемых в резервные активы для соблюдения ОПТ:

1) для денежных средств банков на корреспондентском счете в Национальном банке Кыргызской Республики - на уровне 100,00 процента от общего объема средств, указанных в настоящем подпункте;

2) для активов в форме золота на обезличенном металлическом счете банков в Национальном банке Кыргызской Республике - на уровне 100,00 процента от общего объема активов, указанных в настоящем подпункте;

3) для наличных остатков в банкоматах банков в национальной валюте – на уровне 30,00 процента от общей суммы средств, указанных в пункте 2 настоящего постановления.».

2. 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.

3. Экономическому управлению довести настоящее постановление до сведения банков Кыргызской Республики.

4. Настоящее постановление вступает в силу с 1 февраля 2021 года.

5. 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

г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 27 января 2021 года
№ 2021-П-12/4-6-(НПА)

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики в сфере регулирования деятельности коммерческих банков в условиях ситуации, сложившейся из-за пандемии COVID-19, и признании утратившим силу постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О временных сроках представления отчетности коммерческими банками и небанковскими финансово-кредитными организациями Кыргызской Республики в Национальный банк Кыргызской Республики» от 3 апреля 2020 года № 2020-П-12/20-1-(НПА)

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 в нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики следующие изменения:

– признать утратившими силу:

1) в пункте 2 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых временных решениях Национального банка Кыргызской Республики по вопросу установления экономических нормативов и требований, обязательных для выполнения коммерческими банками и небанковскими финансово-кредитными организациями Кыргызской Республики» от 24 марта 2020 года № 2020-П-12/15-7-(НПА):

- абзацы первый, второй и третий – с 1 февраля 2021 года;
- абзац четвертый – с 1 марта 2021 года;

2) пункты 1, 2, 3 и 4 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О порядке работы и регулирования деятельности банков, небанковских финансово-кредитных организаций и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики, при введении на определенных территориях Кыргызской Республики чрезвычайного положения в связи с распространением коронавируса COVID-19» от 30 марта 2020 года № 2020-П-12/19-1-(БС);

3) абзацы «а» и «б» подпункта 4 пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О дополнительных временных мерах регулирования деятельности коммерческих банков Кыргызской Республики» от 29 апреля 2020 года № 2020-П-12/25-6-(НПА).

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О временных сроках представления отчетности коммерческими банками и небанковскими финансово-кредитными организациями Кыргызской Республики в Национальный банк Кыргызской Республики» от 3 апреля 2020 года № 2020-П-12/20-1-(НПА).

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 февраля 2021 года.

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 ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», ОЮЛ «Национальная ассоциация кредитных союзов и кооперативов Кыргызской Республики», ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», ОАО «Гарантийный

фонд», микрофинансовых организаций, кредитных союзов, кредитных бюро, обменных бюро, Агентства по ликвидации банков, ликвидатора ОАО «Ак Банк» Шаршекеевой К., соответствующих структурных подразделений, областных управлений, представительства Национального банка 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

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 10 февраля 2021 года
№ 2021-П-14/6-1-(ПС)

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Политики по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики» от 15 июля 2015 года № 38/4

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 в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Политики по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики» от 15 июля 2015 года № 38/4 (прилагается).

2. Настоящее постановление вступает в силу 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 платежных систем довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, операторов платежных систем и платежных организаций.

5. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений, областных управлений, представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего Управление платежных систем.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 10 февраля 2021 года
№ 2021-П-14/6-1-(ПС)

**Изменения в постановление Правления
Национального банка Кыргызской Республики
«Об утверждении Политики по надзору
(оверсайту) за платежной системой Кыргызской
Республики» от 15 июля 2015 года № 38/4**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Политики по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики» от 15 июля 2015 года № 38/4 следующие изменения:

в Политике по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– в пункте 13:

в абзаце первом слово «три» заменить словом «два»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«- система обрабатывает не менее 75% количества и/или объема платежей/переводов»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«- система в случае возникновения финансовых рисков и/или нефинансовых рисков, операционных или технических сбоев способна вызвать у других участников и платежных систем системные нарушения («эффект домино»);»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«- система используется для расчетов по сделкам на финансовых рынках;»;

– пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. Платежная система признается значимой, если к ней применим как минимум один из следующих критериев:

- система обрабатывает не менее 35% количества и/или объема платежей в разрезе по типам платежных систем на протяжении отчетного полугодия;

- к системе подключено не менее 50% коммерческих банков Кыргызской Республики;

или оба из следующих критериев:

- степень охвата периферийной и агентской сети системы составляет не менее 35% от количества всех периферийных устройств и агентов в Кыргызской Республике на протяжении отчетного полугодия;

- система обрабатывает не менее 10% объема и/или количества от всех бюджетных платежей Кыргызской Республики на протяжении отчетного полугодия.»;

- пункт 15-1 изложить в следующей редакции:

«15-1. По статусу юридическое лицо признается провайдером критичных услуг, если к нему относятся как минимум два из следующих критериев:

- обрабатывает/маршрутизирует не менее 25% количества и/или объема платежей/переводов в национальной/иностранной валюте на протяжении отчетного полугодия;

- охватывает более 25% от количества всей периферийной и агентской сети в Кыргызской Республике;

- взаимосвязанность с участниками банковской системы Кыргызской Республики—обслуживает более 50% коммерческих банков Кыргызской Республики;

- маршрутизирует более 25% количества и/или объема транзакций системно-значимой или значимой платежной системы.»;

- в абзаце первом подпункта «б» пункта 16 слова «системно-значимых, значимых и новых платежных систем» заменить словами «системно-значимых и значимых платежных систем»;

- Политику дополнить пунктом 16-1 следующего содержания:

«16-1. В рамках мониторинга проводится также сбор информации о появляющихся новых продуктах/системах, а также анализ данных продуктов/систем на предмет рисков и соответствия требованиям законодательства Кыргызской Республики. Участники платежных

систем должны на этапе совершенствования действующей системы, а также внедрения новых продуктов/систем заранее информировать Национальный банк с предоставлением детальной информации о предполагаемых изменениях/дополнениях в системе или разрабатываемом продукте/системе. В случае наличия замечаний по продукту/системе Национальный банк в течение 30 календарных дней направляет участнику платежной системы свои замечания/рекомендации.»;

– пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Национальный банк проводит оценку соответствия функционирования системно-значимых и значимых платежных систем требованиям законодательства Кыргызской Республики, рекомендациям Национального банка и международным стандартам в области платежных систем.»;

– пункт 18 изложить в следующей редакции:

«18. Оценка функционирования платежных систем проводится на основе количественных и качественных данных, полученных в результате проведения мониторинга, результатов самооценки оператора (оценка своей системы), с учетом общепринятой международной практики по методике оценки функционирования платежных систем на соответствие вышеуказанным стандартам.»;

– в абзаце первом пункта 20 слова «отдельно действующей и новой» исключить;

– в абзаце первом пункта 22 слова «действующих и новых» исключить;

– в главе «II. Оценка оператором (участниками) платежной системы» Приложения2:

пункт 2 признать утратившим силу;

в пункте 3 слово «, новая» исключить;

в пункте 4 слова «выполнения требований» заменить словами «на соответствие требованиям»;

пункт 5 признать утратившим силу.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 22 февраля 2021 года
№ 2021-П-07/8-2-(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 5,50 процента годовых.
2. Настоящее постановление вступает в действие с 24 февраля 2021 года.
3. Экономическому управлению разместить информацию о размере учетной ставки на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики в течение 1 (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

г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 31 марта 2021 года
№ 2021-П-12/14-5-(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 Положения «О минимальных требованиях по предоставлению удаленного/дистанционного обслуживания в Кыргызской Республике» от 15 апреля 2015 года № 22/3;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года № 41/12;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 13 июня 2019 года № 2019-П-12/31-2-(НПА);

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 30 июня 2010 года №52/4;

– постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 25 сентября 2013 года № 35/13.

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», 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 31 марта 2021 года
№ 2021-П-12/14-5-(НПА)

**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 минимальных требованиях по предоставлению удаленного/ дистанционного обслуживания в Кыргызской Республике» от 15 апреля 2015 года № 22/3 следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по предоставлению удаленного/дистанционного обслуживания в Кыргызской Республике», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 4 дополнить абзацем одиннадцатым следующего содержания:

«10) Электронный документ – это документированная информация, представленная в электронной форме и имеющая соответствующие реквизиты для проверки достоверности, пригодная для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям и обработки в информационных системах.».

в Приложении 2 к Положению:

– абзац третий пункта 4 изложить в следующей редакции:

«- подписании договоров по открытию счетов (вкладов);».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам)» от 31 октября 2012 года № 41/12 следующие изменения:

в Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), утвержденной вышеуказанным постановлением:

– в пункте 40:

первый абзац изложить в следующей редакции:

«Для открытия банковского счета по договору банковского вклада (депозита) физическим лицам (резидентам и нерезидентам) необходимо представить документы на бумажном носителе или в форме электронного документа:»;

абзац десятый подпункта 1 изложить в следующей редакции:

«- другие сведения по усмотрению банка, в том числе получаемые из государственных органов Кыргызской Республики, которые могут быть представлены на бумажном носителе или в форме электронного документа:»;

подпункт 2 изложить в следующей редакции;

«2) документ, удостоверяющий личность клиента (предоставляется для ознакомления оригинал, с которого снята копия, за исключением случаев, указанных в пункте 39);»;

абзац первый подпункта 3 изложить в следующей редакции;

«карточку образцов подписей с образцом подписи (при наличии) на бумажном носителе или в форме электронного документа.»;

– пункт 41 изложить в следующей редакции:

«41. Индивидуальным предпринимателям, помимо документов, указанных в пункте 40 настоящей Инструкции, дополнительно необходимо представить банку (на бумажном носителе или в форме электронного документа):

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;

В случае наличия электронного патента индивидуального предпринимателя сотрудник банка должен проверить достоверность электронного патента на бумажном носителе либо в форме электронного документа путем сканирования QR-кода, нанесенного на электронный патент, посредством мобильного или иного устройства, имеющего соответствующее программное обеспечение

или проверить данные патента через информационные системы соответствующих государственных органов Кыргызской Республики.

Примечание: QR-код – матричный код (двумерный штрихкод), содержащий информацию о патенте, созданный специально для распознавания мобильными устройствами.

2) справку соответствующих государственных органов о факте налоговой регистрации налогоплательщика (на бумажном носителе или в форме электронного документа);

3) карточку образцов подписей с образцом подписи и оттиском печати индивидуального предпринимателя (при наличии).

Сотрудник банка при открытии банковского счета, по договору банковского вклада (депозита) должен удостовериться и подтвердить наличие документов, согласно перечню, указанному в настоящем пункте. При этом факт проверки документов, полученных на бумажном носителе либо в форме электронного документа, через информационные системы соответствующих государственных органов Кыргызской Республики или посредством мобильного или иного устройства, имеющего соответствующее программное обеспечение, должен быть подтвержден (зафиксирован) соответствующим образом в бумажном или электронном досье клиента.»;

– в пункте 43:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«Для открытия банковского счета по договору банковского вклада (депозита) юридическим лицам (резидентам и нерезидентам) необходимо представить следующие документы на бумажном носителе или в форме электронного документа, за исключением случаев, предусмотренных отдельными решениями Национального банка:»;

подпункт 9 изложить в следующей редакции:

«9) документ, удостоверяющий личность лица, уполномоченного распоряжаться средствами юридического лица (при обслуживании в личном присутствии предоставляется для ознакомления оригинал, с которого снята копия).»;

после подпункта 9 дополнить абзацем следующего содержания:

«Сотрудник банка при открытии банковского счета, по договору банковского вклада (депозита) должен удостовериться и подтвердить наличие документов, согласно перечню, указанному в настоящем пункте. При этом факт проверки документов, полученных на бумажном носителе либо в форме электронного документа, через информационные системы соответствующих государственных органов Кыргызской Республики или посредством мобильного или иного устройства, имеющего соответствующее программное обеспечение, должен быть подтвержден (зафиксирован) соответствующим образом в бумажном или электронном досье клиента.».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 13 июня 2019 года № 2019-П-12/31-2-(НПА) следующие изменения:

в Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), открытыми в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, утвержденной вышеуказанным постановлением:

пункт 38 дополнить абзацем вторым в следующего содержания:

«В случае идентификации клиента в соответствии с требованиями Порядка идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме открытие счетов по договору банковского вклада (депозита) совершается без личного присутствия самого вкладчика.».

пункт 39 изложить в следующей редакции:

«39. Для открытия банковского счета по договору банковского вклада (депозита) физическим лицам (резидентам и нерезидентам) необходимо представить документы на бумажном носителе или в форме электронного документа:

1) заявление на открытие счета, подписанное клиентом на бумажном носителе, либо в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи, 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, в том числе получаемые из государственных органов Кыргызской Республики, которые могут быть предоставлены на бумажном носителе или в форме электронного документа;

2) документ, удостоверяющий личность клиента (предоставляется для ознакомления оригинал, с которого снята копия, за исключением случаев, указанных в пункте 38);

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).»;

пункт 40 изложить в следующей редакции:

«40. Индивидуальным предпринимателям, помимо документов, указанных в пункте 39 настоящей Инструкции, дополнительно необходимо представить банку следующий перечень документов на бумажном носителе или в форме электронного документа:

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;

В случае наличия электронного патента индивидуального предпринимателя сотрудник банка должен проверить достоверность электронного патента на бумажном носителе либо в форме электронного документа путем сканирования QR-кода, нанесенного на электронный патент, посредством мобильного или иного устройства, имеющего соответствующее программное обеспечение, или проверить данные патента через информационные системы соответствующих государственных органов Кыргызской Республики.

Примечание: QR-код – матричный код (двумерный штрихкод), содержащий информацию о патенте, созданный специально для распознавания мобильными устройствами.

2) справку органа налоговой службы о факте налоговой регистрации налогоплательщика;

3) карточку образцов подписей с образцом подписи и оттиском печати индивидуального предпринимателя (при наличии).

Сотрудник банка при открытии банковского счета по договору банковского вклада (депозита) должен удостовериться и подтвердить наличие документов согласно перечню, указанному в настоящем пункте. При этом факт проверки документов, полученных на бумажном носителе либо в форме электронного документа, через информационные системы соответствующих государственных органов Кыргызской Республики или посредством мобильного или иного устройства, имеющего соответствующее программное обеспечение, должен быть подтвержден (зафиксирован) соответствующим образом в бумажном или электронном досье клиента.»;

в 42 пункте:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«Для открытия банковского счета по договору банковского вклада (депозита) юридическим лицам (резидентам и нерезидентам) необходимо представить следующие документы на бумажном носителе или в форме электронного документа, за исключением

случаев, предусмотренных отдельными решениями Национального банка:»;

подпункт 9 изложить в следующей редакции:

«9) документ, удостоверяющий личность лица, уполномоченного распоряжаться средствами юридического лица (при обслуживании в личном присутствии предоставляется для ознакомления оригинал, с которого снята копия).»;

после подпункта 9 дополнить абзацем следующего содержания:

«Сотрудник банка при открытии банковского счета по договору банковского вклада (депозита) должен удостовериться и подтвердить наличие документов, согласно перечню, указанному в настоящем пункте. При этом факт проверки документов, полученных на бумажном носителе либо в форме электронного документа, через информационные системы соответствующих государственных органов Кыргызской Республики или посредством мобильного или иного устройства, имеющего соответствующее программное обеспечение, должен быть подтвержден (зафиксирован) соответствующим образом в бумажном или электронном досье клиента.».

Приложение 1 к Инструкции:

– дополнить абзацем шестым подпункта 1 пункта 5 следующего содержания:

«- водительское удостоверение (только при пополнении третьими лицами банковского счета клиента, а также самими клиентами, имеющими счет в банке);»;

– пункт 6 признать утратившим силу;

в Приложении 2 к Инструкции:

– абзац второй пункта 8 изложить в следующей редакции:

«При этом один из экземпляров должен постоянно находиться в деле клиента банка. Остальные экземпляры в бумажном или электронном виде хранятся в порядке, установленном внутренними правилами банка. Электронная версия карточки с образцами подписей и оттиска печати должна храниться в автоматизированной системе банка.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных правовых актах Национального банка Кыргызской Республики» от 30 июня 2010 года № 52/4 следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 25:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«Для определения целесообразности предоставления кредита, а также проведения анализа платежеспособности заемщика банк должен потребовать от заемщика следующие документы (на бумажном носителе или в форме электронного документа):»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«В случае предоставления электронного патента юридическое или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, в целях подтверждения факта получения электронного патента может распечатать копию электронного патента или предоставить в банк в электронном формате, для проверки в информационных системах соответствующих государственных органов Кыргызской Республики. При этом ответственный сотрудник банка должен проверить достоверность электронного патента на бумажном носителе (копия) либо в форме электронного документа путем сканирования QR-кода, нанесенного на электронный патент, посредством мобильного или иного устройства, имеющего соответствующее программное обеспечение, или через информационные системы соответствующих государственных органов Кыргызской Республики.»;

абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

«- прочие документы, которые необходимы банку, в том числе для оценки платежеспособности заемщика (контракты, договора, рекомендательные письма, выписки из государственных реестров и т.п.) по усмотрению банка, которые могут быть предоставлены в форме электронного документа или на бумажном носителе.»;

абзац второй пункта 34-3 изложить в следующей редакции:

«Сумма выдаваемого кредита через удаленный/дистанционный канал обслуживания не должна превышать 100 000 сом (эквивалент в иностранной валюте) по договору, подписанному простой электронной подписью, и 200 000 сом (эквивалент в иностранной валюте) по договору, подписанному усиленной электронной подписью.»

– в Приложении 1 к Положению:

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 или предоставить в банк в электронном формате для проверки в информационных системах соответствующих государственных органов Кыргызской Республики. При этом ответственный сотрудник банка должен проверить достоверность электронного патента (сохранить факт проверки на бумажном или в электронном формате), полученного на бумажном носителе (копия) либо в форме электронного документа, путем сканирования QR-кода, нанесенного на электронный патент, посредством мобильного или иного устройства, имеющего соответствующее программное обеспечение, или через информационные системы соответствующих государственных органов Кыргызской Республики.»

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском при

осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» от 25 сентября 2013 года № 35/13 следующие изменения:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском при осуществлении операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 29 изложить в следующей редакции:

«29. Для определения соответствия установленным требованиям и целесообразности предоставления актива, несущего в себе кредитный риск, а также проведения анализа платежеспособности клиента/партнера банк должен потребовать от клиента/партнера следующие документы на бумажном носителе или в форме электронного документа:

– заполненную анкету/заявку, в которой должны быть указаны основные сведения о клиенте/партнере (если клиент/партнер - юридическое лицо - основной вид деятельности, приблизительный размер оборотных средств), структуру доходов (выручки) в разрезе валют (по активам в иностранной валюте), план погашения финансирования, основные бизнес-партнеры и др.;

– копии учредительных документов (если клиент/партнер - юридическое лицо), заверенные нотариально или печатью юридического лица и подписью руководителя в случае, когда в соответствии с законодательством невозможно нотариальное заверение таких копий;

– финансовую отчетность клиента/партнера (если клиент/партнер - юридическое лицо) за последний отчетный год. Если клиент/партнер - юридическое лицо обязано проходить ежегодный аудит согласно законодательству Кыргызской Республики, финансовая отчетность должна быть подтверждена внешним аудитором. При этом, если юридическое лицо должно предоставлять промежуточную финансовую отчетность согласно законодательству Кыргызской Республики, тогда банк должен запросить такую отчетность у юридического лица;

– документ из государственных органов о регистрации (если клиент/партнер - юридическое лицо или физическое лицо,

осуществляющее предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента, за исключением физических лиц, которым выдано финансирование в размере не более 250000 сом).

В случае предоставления электронного патента юридическое или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, в целях подтверждения факта получения электронного патента может распечатать копию электронного патента или предоставить в банк в электронном формате, для проверки через информационные системы соответствующих государственных органов Кыргызской Республики. При этом ответственный сотрудник банка должен проверить достоверность электронного патента на бумажном носителе (копия), либо в форме электронного документа, путем сканирования QR-кода, нанесенного на электронный патент, посредством мобильного или иного устройства, имеющего соответствующее программное обеспечение или через информационные системы соответствующих государственных органов Кыргызской Республики.

Примечание: QR-код - матричный код (двумерный штрих код), содержащий информацию о патенте, созданный специально для распознавания мобильными устройствами;

- бизнес-план (если клиент - юридическое лицо и сумма финансирования составляет более 3500000 сомов, за исключением финансирования, предоставляемого на пополнение оборотных средств), включающий в себя цель получения финансирования, примерный прогноз движения средств клиента/партнера, источники погашения в разрезе валют, сроки и план мероприятий по погашению финансирования. При этом банк, в целях минимизации кредитных рисков, должен установить дополнительные требования к бизнес-плану по инвестиционному финансированию, крупному финансированию и другим видам финансирования, требующим более тщательной оценки бизнеса клиента/партнера;

- описание закладываемого имущества (при его наличии) с указанием рыночной стоимости, даты оценки, кем произведена оценка, доказательства регистрации, местонахождения залога, документы, подтверждающие права владения (если залогом является движимое/недвижимое имущество) и права пользования, и другие документы в соответствии с внутренними документами банка;

- гарантии (поручительства) с указанием гаранта (поручителя), суммы гарантии (поручительства) и др. (если банк требует предоставления гарантии (поручительства), а также финансовую отчетность гаранта (если гарантия является единственным обеспечением по финансированию и гарант - юридическое лицо);

- документ, удостоверяющий личность (если клиент/партнер - физическое лицо);

- справку о заработной плате за последние 3-12 месяцев (при этом банк вправе самостоятельно определить период, за который должна быть представлена справка о заработной плате), или другие документы, подтверждающие информацию о доходах (если клиент/партнер - физическое лицо).

Кроме перечисленных выше документов, банк может запросить и другие документы, которые необходимы банку, в том числе для оценки платежеспособности клиента/партнера (контракты, договоры, рекомендательные письма и т.п.) по усмотрению банка, которые могут быть предоставлены в форме электронного документа или на бумажном носителе.

В банке должны быть внутренние процедуры по работе с данными клиентов/партнеров, содержащие требования по обеспечению сохранности и защиты данных. Сотрудники банка при сборе информации и проведении бесед с клиентами/партнерами должны дать четкое разъяснение клиентам/партнерам, в каких случаях могут быть использованы данные клиента/партнера, в соответствии с законодательством.

Для использования фотографий или видеозаписей с изображением клиентов/партнеров, аудиозаписей и иную информацию о них в рекламных, маркетинговых материалах и в других публичных целях необходимо получение на это письменного согласия клиентов/партнеров.»;

- пункт 38-3 изложить в следующей редакции:

«38-3. Банк вправе выдавать актив, несущий в себе кредитный риск, через удаленный/дистанционный канал обслуживания, при условии соблюдения требований, указанных в Положении «О минимальных требованиях по предоставлению удаленного/дистанционного обслуживания в Кыргызской Республике»,

утвержденном постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 апреля 2015 года № 22/3, иных нормативных правовых актов Национального банка и в соответствии с внутренними политиками и процедурами Банка.

Сумма выдаваемого актива, несущего в себе кредитный риск, через удаленный/дистанционный канал обслуживания не должна превышать 100 000 сом (эквивалент в иностранной валюте) по договору, подписанному простой электронной подписью, и 200 000 сом (эквивалент в иностранной валюте) по договору, подписанному усиленной электронной подписью.»;

– в Приложении 1 к Положению:

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Документ из государственных органов о регистрации (если клиент/партнер юридическое лицо или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента), за исключением физических лиц, которым выдано финансирование в размере не более 250 000 сом.

В случае предоставления электронного патента юридическое или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, в целях подтверждения факта получения электронного патента может распечатать копию электронного патента или предоставить в банк в электронном формате для проверки через информационные системы соответствующих государственных органов Кыргызской Республики. При этом ответственный сотрудник банка должен проверить достоверность электронного патента (сохранить факт проверки на бумажном или в электронном формате), полученного на бумажном носителе либо в форме электронного документа, путем сканирования QR-кода, нанесенного на электронный патент, посредством мобильного или иного устройства, имеющего соответствующее программное обеспечение, или через информационные системы соответствующих государственных органов Кыргызской Республики.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 12 апреля 2021 года
№ 2021-П-33/17-2-(НФКУ)

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности гарантийных фондов» от 9 сентября 2019 г. № 2019-П-33\47-3-(НФКУ)

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

1. Внести в Правила регулирования деятельности гарантийных фондов, утвержденные постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил регулирования деятельности гарантийных фондов» от 9 сентября 2019 г. № 2019-П-33\47-3-(НФКУ), следующие изменения:

в Правилах регулирования деятельности гарантийных фондов, утвержденных вышеназванным постановлением:

– в пункте 20 слова «во вкладах (депозитах) и на счетах коммерческих банков» заменить словами «в срочных вкладах (депозитах) в коммерческих банках»;

– дополнить пунктом 20-1 следующего содержания:

«20-1. При этом в рамках реализации государственных программ, нацеленных на создание благоприятных условий для населения и повышения доступности финансирования, допустимо установление лимитов размещения средств гарантийного фонда в срочных вкладах

(депозитах) в коммерческих банках в пределах 40% от собственного капитала гарантийного фонда.».

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 надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями довести настоящее постановление до сведения ОАО «Гарантийный фонд», коммерческих банков, всех структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики, курирующего управление надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями.

Председатель

Т. Абдыгулов

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 26 апреля 2021 года
№ 2021-П-07/21-1-(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 6,50 процента годовых.
2. Настоящее постановление вступает в действие с 27 апреля 2021 года.
3. Экономическому управлению разместить информацию о размере учетной ставки на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики в течение 1 (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

г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 19 мая 2021 года
№ 2021-П-12/25-2-(НПА)

**О внесении изменений в постановление
Правления Национального банка Кыргызской Республики
«О Временных правилах классификации активов и
осуществления соответствующих отчислений в резерв на
покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими
банками и отдельными небанковскими финансово-кредитными
организациями» от 29 апреля 2020 года № 2020-П-12/25-7-(НПА)**

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 в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Временных правилах классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками и отдельными небанковскими финансово-кредитными организациями» от 29 апреля 2020 года № 2020-П-12/25-7-(НПА) следующие изменения:

во Временных правилах классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками и отдельными небанковскими финансово-кредитными организациям, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- пункт 12 изложить в следующей редакции:

«12. Банки вправе не ухудшать категорию классификации актива при его реструктуризации в связи с изменениями денежных потоков и финансового положения заемщика, ввиду влияния ограничений для сдерживания распространения коронавирусной инфекции в случае, если данный актив был реструктуризирован не более 3 (трех) раз, начиная с 1 марта 2020 года, при выполнении следующих условий:

- просроченная задолженность по основной сумме и/или процентам по реструктуризируемому активу составляла не более 180 дней;

- банком проведен тщательный анализ финансового состояния заемщика (с соответствующими расчетами, финансовыми показателями), который подтверждает возможность для заемщика осуществлять платежи по предлагаемому плану реструктуризации.»;

- пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. При возникновении просроченной задолженности по реструктуризированным активам (независимо от количества реструктуризаций) в период с 1 марта 2020 года такие активы классифицируются в соответствии с признаками категорий классификации, установленными настоящими Временными правилами.»;

- пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. При проведении четвертой и последующей реструктуризации активов категория классификации должна быть ухудшена банком как минимум на 1 категорию.».

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

3. Установить срок действия пунктов 12 и 14 Временных правил классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками и отдельными небанковскими финансово-кредитными организациями до 1 сентября 2021 года.

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 ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики, ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций», микрофинансовых компаний, привлекающих срочные депозиты, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», ОАО «Гарантийный фонд», соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка 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

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 19 мая 2021 года
№ 2021-П-12/25-3-(НПА)

О внесении изменений 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 в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

– Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3;

– «О Временных правилах классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками и отдельными небанковскими финансово-кредитными организациями» от 29 апреля 2020 года № 2020-П-12/25-7-(НПА).

2. Настоящее постановление вступает в силу 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, привлекающих срочные депозиты, ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», ОАО «Гарантийный фонд», соответствующих структурных подразделений, областных управлений и 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 19 мая 2021 года
№ 2021-П-12/25-3-(НПА)

Изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» от 21 июля 2004 года № 18/3 следующие изменения:

в Положении «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 4.1.2. изложить в следующей редакции:

«4.1.2. Банк может классифицировать часть актива, обеспеченную гарантией гарантийного фонда, лицензируемого и регулируемого в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, как «нормальный актив», при одновременном соблюдении всех следующих условий:

– более 50% активов гарантийного фонда являются безрисковыми активами на день выдачи гарантии;

– объем активов, обеспеченных гарантией гарантийного фонда, не должен превышать суммы высоколиквидных активов гарантийного фонда более чем в два раза.

В целях настоящего пункта под «безрисковыми активами» необходимо понимать ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики и Национального банка, а также срочные депозиты, размещенные в банках, соответствующие следующим условиям:

– наличие значительной доли государственного участия и/или доли участия органов государственной власти Кыргызской Республики со специальным статусом;

- отсутствие ограничений в перечне разрешенных банковских операций в национальной и/или иностранной валютах;
- соблюдение экономических нормативов и требований;
- отсутствие введенных специальных режимов.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Временных правилах классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками и отдельными небанковскими финансово-кредитными организациями» от 29 апреля 2020 года № 2020-П-12/25-7-(НПА) следующие изменения:

во Временных правилах классификации активов и осуществления соответствующих отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков коммерческими банками и отдельными небанковскими финансово-кредитными организациями, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- пункт 4 признать утратившим силу.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 31 мая 2021 года
№ 2021-П-07/29-2-(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 6,50 процента годовых.
2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 июня 2021 года.
3. Экономическому управлению разместить информацию о размере учетной ставки на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики в течение 1 (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

г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 31 мая 2021 года
№ 2021-П-14/29-3-(ПС)

Об утверждении Положения «Об основных требованиях к учетной политике операторов платежных систем/ платежных организаций»

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 Положение «Об основных требованиях к учетной политике операторов платежных систем/платежных организаций» (прилагается).

2. 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 включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

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

4. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения операторов платежных систем и платежных организаций, ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем КГ».

5. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения 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 платежных систем.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 31 мая 2021 года
№ 2021-П-14/29-3-(ПС)

ПОЛОЖЕНИЕ

«Об основных требованиях к учетной политике операторов платежных систем/ платежных организаций»

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение устанавливает основные требования, предъявляемые Национальным банком Кыргызской Республики к учетной политике операторов платежных систем/платежных организаций (далее – ОПС/ПО), действующих на основании выданной лицензии Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. Учетная политика ОПС/ПО – это совокупность конкретных принципов, основ, общепринятых условий, правил и практических подходов, принятых ОПС/ПО при подготовке и представлении финансовой отчетности пользователям.

3. Целью учетной политики ОПС/ПО является создание единой системы бухгалтерского учета, обеспечивающей полное и достоверное представление финансовой отчетности и лежащей в ее основе системы внутреннего контроля ОПС/ПО.

4. Руководство ОПС/ПО должно определять, утверждать и применять учетную политику в целях соответствия данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности ОПС/ПО требованиям каждого применимого для деятельности ОПС/ПО Международного стандарта финансовой отчетности (далее – МСФО).

5. При формировании учетной политики ОПС/ПО должны руководствоваться:

- Законом Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете»;

- нормативными правовыми актами (далее – НПА) Кыргызской Республики, регулирующими деятельность ОПС/ПО;
- МСФО;
- Положением «О документообороте в бухгалтерском учете субъектов предпринимательства, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных учреждений)», утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 7 октября 2010 года № 231.

Глава 2. Формат учетной политики ОПС/ПО

6. Формат учетной политики ОПС/ПО выбирается ОПС/ПО самостоятельно. Основным требованием к нему является соответствие методологическим принципам МСФО и полный охват вопросов, связанных с организацией бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля. Рекомендуемая к использованию структура учетной политики ОПС/ПО представлена в Приложении к настоящему Положению.

7. Учетная политика ОПС/ПО формируется одним из следующих способов:

- общие порядок и принципы учета в отношении каждого вида операций описываются в отдельной политике;
- порядок и принципы учета операций ОПС/ПО описываются в одной политике с отражением каждого вида операции в отдельном разделе.

Глава 3. Основные требования к содержанию учетной политики

8. Учетная политика должна обеспечивать формирование финансовой отчетности с учетом концептуальных основ представления финансовой отчетности, а также исходя из следующих основных принципов бухгалтерского учета: непрерывности, понятности, уместности, существенности, надежности, полноты, нейтральности, преобладания сущности над формой, осмотрительности, сопоставимости, правдивого представления.

9. При формировании учетной политики ОПС/ПО должны придерживаться МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения

в бухгалтерских оценках и ошибки», который определяет два основных подхода к формированию учетной политики:

1) в том случае, когда какой-либо МСФО применяется к операции, прочему событию или условию, учетная политика ОПС/ПО или ее положения, применяемые к этому объекту учета, должны быть определены путем применения данного МСФО;

2) в случае неприменимости МСФО к каким-либо операциям, прочим событиям или условиям руководство ОПС/ПО должно использовать собственное суждение при разработке и применении учетной политики для формирования информации, которая должна быть уместной и надежной. При этом используемое собственное суждение должно быть выделено или описано.

10. Учетная политика должна включать в себя подробное описание практики и организации бухгалтерского учета в ОПС/ПО в соответствии с МСФО:

а) утвержденные в ОПС/ПО план счетов бухгалтерского учета и порядок формирования финансовой отчетности;

б) критерии признания, классификации, выбытия или закрытия каждого элемента финансовой отчетности: активов, обязательств, капитала, доходов и расходов ОПС/ПО;

в) применяемые в ОПС/ПО оценки элементов финансовой отчетности и концепцию поддержания капитала;

г) виды учета, применяемые в ОПС/ПО, их цель и значение (балансовый, забалансовый и внесистемный);

д) условия, допускающие изменения учетной политики ОПС/ПО, бухгалтерских оценок; порядок проведения инвентаризации активов и обязательств; правила документооборота в бухгалтерском учете;

е) другие основы и правила бухгалтерского учета, не противоречащие МСФО, принятые в ОПС/ПО.

11. Учетная политика должна определять ответственность руководителя исполнительного органа ОПС/ПО и главного бухгалтера (должностного лица, приравненного по своим функциональным обязанностям к главному бухгалтеру) в отношении организации бухгалтерского учета, соблюдения законодательства Кыргызской Республики при осуществлении деятельности ОПС/ПО, ведения

бухгалтерского учета в ОПС/ПО, составления и предоставления финансовой отчетности ОПС/ПО.

Учетная политика должна определять ответственность должностных лиц ОПС/ПО, в том числе за принятие решения при возникновении нестандартной операции (новой для ОПС/ПО или носящей разовый характер и не описанной в учетной политике) по ее отражению в бухгалтерском учете (нечастые несущественные и нечастые существенные операции).

12. ОПС/ПО в своей учетной политике должны определить следующее:

- существенность операций/событий/условий в ОПС/ПО, влияющих на принятие решений;
- уровень существенности ошибок для каждого показателя финансовой отчетности или пропущенной информации в финансовой отчетности, в том числе для проводимых операций.

13. По каждому виду активов и обязательств ОПС/ПО должны быть описаны принципы, правила и условия учета активов и обязательств при их первоначальном признании, последующем учете (переоценка, переклассификация и амортизация активов, последующие затраты, признание ухудшения и т.д.) и их учет при выбытии.

14. В случае когда МСФО разрешает основной и допустимый альтернативный методы учета активов и обязательств, то ОПС/ПО должны четко указать в учетной политике выбранный метод учета по отношению к каждому виду активов и обязательств.

При этом ОПС/ПО должны строго придерживаться требований МСФО по применимости различных методов учета и оценок (например, МСФО требует применения единого метода учета и оценки ко всей категории или группе активов, или разрешает применять к каждому отдельному активу различные методы учета и оценки).

15. В учетной политике должен быть определен метод амортизации активов.

16. В рамках учетной политики должны быть разработаны детализированные правила организации бухгалтерского учета всех операций и их отражения по счетам бухгалтерского учета, а также соответствующие правила организации внутреннего контроля.

При этом в учетную политику ОПС/ПО необходимо включить правила только по тем операциям, которые на данный момент уже встречаются или запланированы в ближайшем будущем.

17. В учетной политике ОПС в обязательном порядке должны быть отражены правила учета операций по:

- 1) доходам, полученным за оказание услуг процессинга и клиринга;
- 2) учету внесенного на депозит в банк-эмитент гарантийного обеспечения по эмиссии электронных денег (в случае если ОПС является оператором системы электронных денег);
- 3) другим операциям, свойственным для деятельности ОПС.

18. В учетной политике ПО в обязательном порядке должны быть отражены правила учета операций по:

1) движению денежных средств, принятых в пользу поставщиков товаров/услуг от пользователей услуг, а также их дальнейшее перечисление на счета поставщиков товаров/услуг, проведение расчетов с поставщиками товаров/услуг, проведение актов сверок с поставщиками товаров/услуг, с агентами;

2) предоставлению обеспечений в счет будущих платежей в пользу поставщиков товаров/услуг (авансов и предоплат, депозитов, а также по выданным банковским гарантиям);

3) принятым авансовым платежам от агентов;

4) зачислению и возврату невыясненных сумм по принятым платежам в пользу поставщиков товаров/услуг;

5) комиссионным доходам/расходам:

– подлежащим удержанию/зачислению на соответствующие счета и далее по признанию доходов за прием и обработку платежей;

– подлежащим оплате агентам;

– подлежащим оплате инкассаторам (в случае сотрудничества с инкассаторскими службами);

6) другим операциям, свойственным для деятельности ПО.

При этом учет обязательств, возникающих вследствие приема платежей от пользователей в пользу поставщиков товаров/услуг необходимо вести отдельно от учета обязательств, возникающих в ходе административно-хозяйственной деятельности ПО.

19. Каждая операция должна быть своевременно и полностью отражена в бухгалтерском учете (автоматизированной системе учета) ОПС/ПО.

20. ОПС/ПО должны утвердить правила документооборота и принятые к использованию формы бухгалтерских документов, которые должны отвечать установленным требованиям НПА.

21. При разработке учетной политики ОПС/ПО необходимо учесть ряд факторов, которые могут влиять на особенности в выборе подходов к отражению операций в бухгалтерской книге ОПС/ПО:

- особенности деятельности ОПС/ПО, согласно их уставу и бизнес-плану;
- масштабы деятельности;
- характер материальной и технической баз, обеспечивающих развитие ОПС/ПО.

Глава 4. Порядок разработки, утверждения и пересмотра учетной политики

22. Учетная политика ОПС/ПО формируется главным бухгалтером (должностным лицом, приравненным по своим функциональным обязанностям к главному бухгалтеру) на основе настоящего Положения и согласовывается руководителем ОПС/ПО.

23. Учетная политика ОПС/ПО, созданных в форме акционерного общества, должна быть утверждена советом директоров.

24. Учетная политика ОПС/ПО, созданных в форме Общества с ограниченной ответственностью, должна быть утверждена советом директоров (при наличии) или общим собранием участников, либо участником ОПС/ПО (в случае если у Общества с ограниченной ответственностью единственный участник).

25. ОПС/ПО должны постоянно, но не реже одного раза в год, отслеживать изменения и дополнения в действующие МСФО, а также вступление в силу новых стандартов, разрабатываемых комитетом по МСФО. Изменение учетной политики ОПС/ПО допускается только в случаях, предусмотренных МСФО, а именно:

- если был принят новый стандарт или внесены изменения в существующий;

– добровольное изменение учетной политики, при условии, если это приведет к тому, что финансовая отчетность будет содержать надежную и более уместную информацию о влиянии операций, прочих событий или условий на финансовое положение, финансовые результаты или денежные потоки ОПС/ПО.

26. Руководитель исполнительного органа и главный бухгалтер (должностное лицо, приравненное по своим функциональным обязанностям к главному бухгалтеру), выбирающие способы и методы ведения бухгалтерского учета, при применении учетной политики должны обеспечить:

– предоставление достоверного финансового положения ОПС/ПО в результате проведенных операций и движения денежных потоков ОПС/ПО в соответствии с требованиями МСФО;

– предоставление надежной, сопоставимой и доступной информации;

– предоставление дополнительного раскрытия информации, которые необходимы для пользователей, в частности существенные операции, события и условия, влияющие на финансовую позицию и/или деятельность ОПС/ПО.

Глава 5. Раскрытие информации об учетной политике

27. Требования к раскрытию информации об учетной политике, а также информация о применении перспективных и ретроспективных изменений в учетной политике, изменениях в бухгалтерских оценках, а также об исправлении ошибок предыдущих периодов должны быть представлены и раскрыты в соответствии с требованиями МСФО.

**Приложение
к Положению «Об
основных требованиях
к учетной политике
операторов платежных систем/
платежных организаций»**

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

_____ (полное наименование ОПС/ПО)

Раздел 1. Общие положения учетной политики

Назначение учетной политики ОПС/ПО.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета в ОПС/ПО.

Сфера применения учетной политики ОПС/ПО (в зависимости от выбранной ОПС/ПО формата учетной политики) и право принимать решения в отношении отражения в учете существенных и несущественных моментов.

Ответственность в отношении организации бухгалтерского учета, соблюдения законодательства Кыргызской Республики при совершении деятельности ОПС/ПО и ведения бухгалтерского учета в ОПС/ПО.

Цель учетной политики ОПС/ПО.

Основные задачи учетной политики ОПС/ПО.

Соответствие учетной политики Международным стандартам финансовой отчетности, согласно законодательству Кыргызской Республики.

Организация бухгалтерского учета: кто осуществляет бухгалтерский учет в ОПС/ПО (указать структурное подразделение; главного бухгалтера/бухгалтера).

Основные принципы бухгалтерского учета, применяемые в ОПС/ПО.

Раздел 2. План счетов бухгалтерского учета, принятый в ОПС/ПО.

Раздел 3. Правила составления и представления финансовой отчетности ОПС/ПО.

Раздел 4. Учетная политика ОПС/ПО в отношении каждой совершаемой ОПС/ПО операции и элемента финансовой отчетности.

Раздел 5. Правила проведения инвентаризации активов, обязательств. Правила документооборота.

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 9 июня 2021 года
№ 2021-П-07/31-1-(ДКП)

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О нормативах обязательных резервных требований для банков» от 13 марта 2019 года № 2019-П-07/10-2-(ДКП)

В соответствии со статьями 20, 27 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и Положением «Об обязательных резервах», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 13 марта 2019 года № 2019-П-07/10-1-(ДКП), Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О нормативах обязательных резервных требований для банков» от 13 марта 2019 года № 2019-П-07/10-2-(ДКП) следующие изменения:

- в подпункте 3 пункта 2-1 слова «в пункте 2 настоящего постановления» заменить словами «в настоящем подпункте.»;
- дополнить пунктами 2-2 и 3-1 следующего содержания:

«2-2. Сомовый эквивалент активов в форме золота на металлическом счете банка в Национальном банке Кыргызской Республики рассчитывать по последнему фиксингу Лондонской ассоциации рынка драгоценных металлов, рассчитанный через кросс-курс установленного Национальным банком Кыргызской Республики

официального курса доллара США к сому в день, предшествующий дню подготовки отчетов.»;

«3-1. Выполнение на ежедневной основе минимального порогового уровня от объема обязательных резервов осуществлять за счет средств на корреспондентском счете банка в Национальном банке Кыргызской Республики и активов в форме золота на обезличенном металлическом счете банка в Национальном банке Кыргызской Республики.».

2. 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.

3. Экономическому управлению довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков Кыргызской Республики.

4. Настоящее постановление вступает в силу с момента принятия.

5. 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

г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 24 июня 2021 года
№ 2021-П-14/34-4-(ПС)

О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем» от 2 сентября 2019 года № 2019-П-14/46-1-(ПС)

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и статьей 26 Закона Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Внести изменения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем» от 2 сентября 2019 года № 2019-П-14/46-1-(ПС) (прилагаются).

2. 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 включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

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

4. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения платежных организаций и операторов платежных систем и ОЮЛ «Ассоциация операторов платежных систем Кыргызской Республики».

5. Отделу развития государственного языка и документооборота довести настоящее постановление до сведения 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 платежных систем.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 24 июня 2021 года
№ 2021-П-14/34-4-(ПС)

**Изменения
в постановление Правления Национального банка
Кыргызской Республики
«Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности
платежных организаций и операторов платежных систем»
от 2 сентября 2019 года № 2019-П-14/46-1-ПС**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем» от 2 сентября 2019 года № 2019-П-14/46-1-(ПС) следующие изменения:

в Положении «О лицензировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– Положение дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

«2-1. Оператор платежной системы может совмещать свою деятельность только с деятельностью платежной организации.

Платежная организация может совмещать свою деятельность только с деятельностью оператора платежной системы.»;

– пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Лицензиаты обязаны в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня принятия решения соответствующим уполномоченным органом управления уведомлять Национальный банк:

- об изменении размера уставного капитала;
- о ликвидации или реорганизации;
- об изменении состава исполнительного, наблюдательного органов управления (совета директоров – при наличии);

– об изменении юридического и/или фактического адресов организации;

– об открытии представительств и/или филиалов в областях или за пределами Кыргызской Республики.

Лицензиаты также должны уведомлять Национальный банк об изменении состава учредителей (акционеров/участников) и/или размеров их акций/долей в организации вследствие их приобретения/продажи/передачи любым способом, а также о передаче акций/долей учредителей (акционеров/участников) организации в доверительное управление третьим лицам. Уведомление должно быть направлено в Национальный банк в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня принятия учредителями (акционерами/участниками) соответствующих решений/заключения договоров/соглашений и иных оснований в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Уведомления должны направляться в письменной форме с приложением заверенных лицензиатом копий соответствующих решений уполномоченных органов управления (либо оригиналов выписок из таких решений) и иных подтверждающих документов, в том числе предусмотренных настоящим Положением.

Национальный банк вправе запросить дополнительные документы/сведения, касающиеся принятых изменений.»;

– в пункте 7:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«Должностные лица – члены наблюдательного органа управления (Совета директоров – при наличии), члены исполнительного органа управления (руководитель, технический директор, главный бухгалтер) и/или лица, приравненные к ним по своим функциональным обязанностям, осуществляющие руководство текущей деятельностью платежной организации и/или оператора платежной системы.»;

в абзаце пятом:

подпункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) должностные лица платежной организации и/или оператора платежной системы и их близкие родственники.»;

подпункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) члены наблюдательного и исполнительного органов управления юридических лиц, указанных в подпункте 2 настоящего определения, и их близкие родственники;»;

в подпунктах 4 и 5 слово «термин» в различных падежных формах заменить на слово «определение» в соответствующих падежах;

– в пункте 10:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«Минимальный размер уставного капитала платежной организации/оператора платежной системы должен составлять.»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«В случае, если заявитель подает документы на две лицензии/лицензиат совмещает деятельность платежной организации и оператора платежной системы, то уставный капитал данной организации должен составлять не менее 3 000 000 (трех миллионов) сомов.»;

– пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. При осуществлении деятельности по оказанию услуг по приему и проведению платежей и расчетов за товары/услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц – поставщиков товаров/услуг-нерезидентов, при наличии прямых договоров с данными поставщиками/интеграции технических платформ и осуществлении финансовых взаиморасчетов по трансграничным платежам, уставный капитал платежной организации должен быть в размере не менее 10 000 000 (десяти миллионов) сомов.»;

– пункт 12 изложить в следующей редакции:

«12. При осуществлении приема денежных средств плательщиков по уплате налогов, сборов и платежей, подлежащих зачислению на Единый казначейский счет уполномоченного государственного органа по прогнозированию и исполнению бюджета в Национальном банке, при наличии прямых договоров с государственными органами или органами местного самоуправления, администрирующими уплату налогов, сборов и платежей, платежная организация должна иметь уставный капитал в размере не менее 10 000 000 (десяти миллионов) сомов.

Требование настоящего пункта не распространяется на платежные организации, осуществляющие прием денежных средств плательщиков по уплате налогов, сборов и платежей на основании агентского соглашения/договора с коммерческим банком и предоставляющие услуги от имени банка.»;

– пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. В случае если платежная система оператора платежной системы, согласно критериям значимости, установленным в Политике по надзору (оверсайту) за платежной системой Кыргызской Республики, утвержденной постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июля 2015 года № 38/4, признается системно-значимой/значимой платежной системой, или платежная организация/оператор платежной системы признается провайдером критичных услуг по итогам 12 (двенадцати) месяцев и более, то минимальный размер уставного капитала устанавливается в зависимости от степени значимости платежной системы в следующих размерах:

1) не менее 200 000 000 (двухсот миллионов) сомов, если платежная система признается системно-значимой;

2) не менее 30 000 000 (тридцати миллионов) сомов, если платежная система признается значимой;

3) не менее 20 000 000 (двадцати миллионов) сомов, если платежная организация и/или оператор платежной системы признается провайдером критичных услуг.

Платежная организация или оператор платежной системы в течение 6 (шести) месяцев со дня уведомления лицензиата о решении Комитета по платежной системе Национального банка должна/должен принять решение об увеличении уставного капитала в размере, установленном в настоящем пункте Положения, и внести в банк денежные средства. В случае невнесения денежных средств в установленные сроки Национальный банк применяет меры воздействия в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.»;

– Положение дополнить пунктом 13-1 следующего содержания:

«13-1. В случае принятия решения об изменении размера уставного капитала платежная организация/оператор платежной

системы должна/должен предоставить в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты принятия решения в Национальный банк следующие документы:

1) копию соответствующего решения уполномоченного органа управления (либо оригинал выписки из такого решения), заверенную лицензиатом;

2) сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств учредителей (акционеров/участников), направленных на увеличение уставного капитала, с приложением копий подтверждающих документов.»;

– Положение дополнить пунктом 15-1 следующего содержания:

«15-1. В случае изменения состава учредителей (акционеров/участников) платежной организации/оператора платежной системы в Национальный банк должны быть представлены сведения о них в анкетах по форме приложений 3 и 4 к настоящему Положению в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня принятия учредителями (акционерами/участниками) соответствующих решений/заключения договоров/соглашений и иных оснований в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

– в пункте 16:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«- в областные управления Национального банка – заявителями, зарегистрированными и находящимися в областях Кыргызской Республики, кроме Чуйской и Баткенской областей.»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«- в представительство Национального банка в Баткенской области – заявителями, зарегистрированными и находящимися в Баткенской области.»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Документы, предоставленные иностранными учредителями (акционерами/участниками), должны быть легализованы или апостилированы в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики. Документы, предоставленные на иностранном языке, должны содержать заверенный надлежащим

образом перевод на государственный и/или официальный языки Кыргызской Республики.»;

– пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Все документы, предоставляемые в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением и содержащие более одного листа, должны быть описаны полистно, прошиты, пронумерованы, подписаны и заверены подписью руководителя и печатью заявителя/лицензиата. По запросу Национального банка отдельные документы могут предоставляться в электронной форме.

Копии документов, предоставляемые в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением, должны быть заверены печатью и подписью руководителя/иного уполномоченного лица заявителя/лицензиата, если отдельными пунктами настоящего Положения не установлен иной порядок заверения копий предоставляемых документов.»;

– Положение дополнить пунктом 17-1 следующего содержания:

«17-1. Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением документов платежные организации/операторы платежных систем, физические лица должны предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных в соответствии с Приложением 8 к настоящему Положению в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются в Национальный банк. Непредоставление указанного выше согласия является основанием для отказа в рассмотрении предоставленных документов, в том числе должностных лиц платежной организации/оператора платежной системы.»;

– пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. Для получения лицензии на осуществление деятельности по оказанию услуг по приему и проведению платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей, заявитель предоставляет в Национальный банк следующие документы в одном экземпляре на государственном или официальном языках:

1) заявление о выдаче лицензии, составленное по форме в соответствии с Приложением 1 к настоящему Положению, за подписью руководителя заявителя;

2) копии учредительных документов: устава и учредительного договора (при наличии более одного учредителя (акционера/участника)), а также копии свидетельства о государственной регистрации/перерегистрации, решения о создании юридического лица, о размере уставного капитала, об избрании наблюдательного (при наличии) и исполнительного органов управления, заверенные печатью и подписью руководителя/иного уполномоченного лица заявителя;

3) копии документов учредителей (акционеров)/участников-юридических лиц: учредительных документов, свидетельства о государственной регистрации/перерегистрации, а также финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, переданной в налоговые органы, заверенные печатью и подписью руководителя/иного уполномоченного лица юридического лица;

4) сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств учредителей (акционеров/участников), направленных на формирование уставного капитала, с приложением копий подтверждающих документов;

5) заполненные и подписанные членами исполнительного органа управления и учредителями (акционерами/участниками) анкеты, согласно приложениям 2, 3 и 4 к настоящему Положению, либо сканированные копии заполненных анкет с последующим досылком оригинала, с приложением:

- документов, подтверждающих соответствие должностных лиц заявителя установленным требованиям в соответствии с разделом 3 настоящего Положения;

- документов, предусмотренных для должностных лиц пунктом 40 настоящего Положения;

6) сведения об аффилированных и связанных лицах заявителя (ФИО физического лица, наименование юридического лица, учредительные и другие подтверждающие документы);

7) бизнес-план, содержащий как минимум:

- определение целей, преследуемых при проведении операций;

– прогнозные расчеты экономических результатов, ожидаемых от проведения данных операций, как минимум на 3 (три) года;

8) копию договора на открытие расчетного счета в банке для хранения и использования денежных средств от населения и от своих агентов за оказание услуг в пользу поставщиков товаров/услуг, а также отдельного счета для хозяйственной деятельности заявителя;

9) копию предварительного договора с коммерческим банком/ платежной организацией в области интеграции технических платформ и осуществления финансовых взаиморасчетов по трансграничным платежам (для заявителя, который будет предоставлять услуги по приему и проведению платежей и расчетов за товары, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц-нерезидентов Кыргызской Республики);

10) документ, подтверждающий внесение денежных средств в качестве уставного капитала, согласно пунктам 10 или 11 и 12 (в зависимости от оказания услуг) настоящего Положения;

11) копии внутренних документов заявителя, правила работы платежной организации, предусматривающие:

– порядок подключения агентов/субагентов, периферийных устройств;

– порядок инкассации;

– порядок проведения претензионной работы;

– порядок возврата денежных средств клиентам;

– порядок движения денежных средств, проходящих через агентов/субагентов и платежные терминалы;

– порядок действий при возникновении нештатных ситуаций;

– детальное описание механизмов по управлению справочниками отправителей и получателей по проверке клиентов по международному и национальному перечням лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения;

– права, обязанности и ответственность сторон и ее участников.

Документы должны быть прошиты, пронумерованы и заверены печатью и подписью руководителя и/или уполномоченного лица;

12) доверенность за подписью руководителя или иного уполномоченного лица в соответствии с учредительными документами, с оттиском печати, выданную представителю на получение лицензии, в случае если от имени заявителя действует представитель по доверенности;

13) копии документов учредителя (акционера/участника) заявителя-физического лица резидента/нерезидента Кыргызской Республики:

- копию паспорта (копию ID – паспорта для резидента, для нерезидента – копию паспорта гражданина иностранного государства);

- справки об отсутствии задолженностей по уплате налогов и/или копию декларации о доходах, социальных отчислениях на дату подачи документов в форме, предусмотренной законодательством Кыргызской Республики; для физического лица-нерезидента необходимо предоставить аналогичные документы в соответствии с законодательством страны происхождения;

- сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств учредителя (акционера/участника), направленных на формирование уставного капитала, с приложением подтверждающих документов и документов об отсутствии кредиторской задолженности (справки из банка о сбережениях, с места работы – о доходах; справку о дивидендах или другие документы, подтверждающие получение доходов и наличие средств, направляемых на формирование/увеличение уставного капитала, приобретение акций, или участие в доле);

14) акт установки и введения в промышленную эксплуатацию аппаратно-программного комплекса.»;

- Положение дополнить пунктом 19-1 следующего содержания:

«19-1. Для получения лицензии на осуществление деятельности по оказанию услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра заявитель предоставляет в Национальный банк следующие документы в одном экземпляре на государственном или официальном языках:

1) заявление о выдаче лицензии, составленное по форме в соответствии с Приложением 1 к настоящему Положению за подписью руководителя заявителя;

2) копии учредительных документов: устава и учредительного договора (при наличии более одного акционера/участника), а также копии свидетельства о государственной регистрации/перерегистрации, решения о создании юридического лица, о размере уставного капитала, об избрании наблюдательного (при наличии) и исполнительного органов управления, заверенные печатью и подписью руководителя/иного уполномоченного лица заявителя;

3) копии документов акционеров (учредителей)/участников-юридических лиц: учредительных документов, свидетельства о государственной регистрации, а также финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, переданной в налоговые органы, заверенные печатью и подписью руководителя/иного уполномоченного лица юридического лица;

4) сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств учредителей (акционеров/участников), направленных на формирование уставного капитала, с приложением копий подтверждающих документов;

5) заполненные и подписанные членами исполнительного органа управления и учредителями (акционерами/участниками) анкеты, согласно приложениям 2, 3 и 4 к настоящему Положению, либо сканированные копии заполненных анкет с последующим досылком оригинала, с приложением:

- документов, подтверждающих соответствие должностных лиц заявителя установленным требованиям в соответствии с разделом 3 настоящего Положения;

- документов, предусмотренных для должностных лиц пунктом 40 настоящего Положения;

6) сведения об аффилированных и связанных лицах заявителя (ФИО физического лица, наименование юридического лица, учредительные и другие подтверждающие документы);

7) бизнес-план, содержащий как минимум:

- определение целей, преследуемых при проведении операций;

- технологию работы и алгоритм шифрования;
- прогнозные расчеты экономических результатов, ожидаемых от проведения данных операций как минимум на 3 (три) года;

8) копию договора на открытие расчетного счета в коммерческом банке для хранения и использования средств хозяйственной деятельности;

9) документ, подтверждающий внесение денежных средств в качестве уставного капитала, согласно пункту 10 настоящего Положения;

10) копию внутреннего документа, регламентирующего порядок осуществления финансового мониторинга в платежной системе, содержащего как минимум:

- цель и задачи финансового мониторинга;
- принципы осуществления финансового мониторинга;
- комплекс элементов, образующих систему мониторинга;
- правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

11) копию правил функционирования платежной системы, которые, как минимум, должны содержать следующее:

- детальное описание архитектуры платежной системы и схемы ее работы;
- порядок, условия и процедуры вступления и выхода из платежной системы;
- порядок подключения участника к платежной системе;
- порядок проведения процессинга и проведения окончательного расчета;
- порядок отмены и возврата ошибочных платежей;
- порядок проведения претензионной работы;
- порядок предоставления сведений участниками платежной системы о своей деятельности оператору платежной системы;
- систему управления рисками в платежной системе, включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий

и способов управления рисками, системы внутреннего контроля и деятельность службы внутреннего аудита при наличии;

- требования к защите информации;
- порядок разрешения споров;
- порядок действий участников при возникновении нештатных ситуаций в системе;
- права, обязанности и ответственность оператора и участников платежной системы;
- детальное описание механизмов по управлению справочниками отправителей и получателей по проверке клиентов по международному и национальному перечням лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения.

Правила функционирования платежной системы должны быть прошиты, пронумерованы и заверены подписью руководителя/иного уполномоченного лица и печатью заявителя;

12) акт установки и введения в промышленную эксплуатацию аппаратно-программного комплекса (далее – АПК);

13) паспорта автоматизированных информационных систем и компонентов АПК, содержащие как минимум:

- общие характеристики (назначение, дата внедрения и др.);
- конфигурацию системы (аппаратная часть, программное обеспечение/системное, прикладное/системы управления базами данных, размеры дисковых разделов, карта резервного копирования и пр.);
- список нормативных документов (положения, регламенты и др.), используемых в эксплуатации системы, включая регламенты восстановления системы;
- схему (топология) взаимодействия оборудования и смежных систем;

14) копию документа, устанавливающего право собственности или аренды заявителя на занимаемое помещение для размещения АПК. Собственное или арендуемое помещение для размещения АПК должно соответствовать требованиям по технической укреплённости и оснащённости в соответствии с Положением «О регулировании

деятельности платежных организаций и операторов платежных систем», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30.09.2019 г. № 2019-П-14/50-2-(ПС). В случае если оператор платежной системы использует для размещения АПК:

– собственное помещение, то необходимо предоставить документы, подтверждающие право собственности на данное помещение;

– арендуемое помещение, то необходимо предоставить договор аренды с техническим описанием помещения. Договор аренды должен быть со сроком действия не менее 1 (одного) года

– субарендуемое помещение, то к договору субаренды должен прилагаться договор аренды (основной договор), который заключен между арендатором и арендодателем, в котором дается право и сроки предоставления помещения в субаренду;

15) копию документа, подтверждающего возможности/наличие поддержки программным обеспечением лицензируемой организации открытого интерфейса (API) и интеграции с единым расчетным центром (при наличии), определенным Национальным банком для обеспечения операционной совместимости и межсистемного взаимодействия;

16) копию предварительного договора с коммерческим банком об открытии расчетного счета по учету электронных денег (для заявителя, который планирует предоставлять услуги по процессингу и распространению электронных денег);

17) копию предварительного договора о выпуске/распространении электронных денег с эмитентом электронных денег (для заявителя, который планирует предоставлять услуги по процессингу и распространению электронных денег);

18) доверенность за подписью руководителя или иного уполномоченного лица в соответствии с учредительными документами, с оттиском печати, выданную представителю на получение лицензии в случае, если от имени заявителя действует представитель по доверенности;

19) копии документов учредителя (акционера/участника) – физического лица резидента/нерезидента:

– копию паспорта (копия ID-паспорта – для резидента, для нерезидента – копия паспорта иностранного государства);

– справки об отсутствии задолженностей по уплате налогов и/или копию декларации о доходах, социальных отчислениях на дату подачи документов в форме, предусмотренной законодательством Кыргызской Республики; для физического лица-нерезидента необходимо предоставить аналогичные документы в соответствии с законодательством страны происхождения;

– сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств учредителя (акционера/участника), направленных на формирование уставного капитала, с приложением подтверждающих документов и документов об отсутствии кредиторской задолженности (справки из банка о сбережениях, с места работы – о доходах; справка о дивидендах или другие документы, подтверждающие получение доходов и наличие средств, направляемых на формирование/увеличение уставного капитала, приобретение акций, или участие в доле).»;

– в первом предложении пункта 22 слова «пункта 19» заменить словами «пунктов 19 и 19-1»;

– пункт 24 изложить в следующей редакции:

«24. При предоставлении документов, не соответствующих требованиям настоящего Положения, или не в полном объеме более 3 (трех) раз, либо с нарушением установленных сроков, Национальный банк отказывает в рассмотрении документов и направляет письменное уведомление об этом.»;

– Положение дополнить пунктом 24-1 следующего содержания:

«24-1. Повторная подача заявления и документов на получение лицензий допускается по истечении 6 (шести) месяцев со дня официального отказа в рассмотрении документов либо со дня истечения сроков, указанных в пункте 23 настоящего Положения (в случае нарушения данных сроков).

Повторная подача заявления и документов на получение лицензий допускается только при устранении недостатков и замечаний, указанных Национальным банком при первичном рассмотрении документов. В случае неустранения замечаний, указанных Национальным банком при первичном рассмотрении документов,

Национальный банк вправе отказать в рассмотрении документов без повторного направления на доработку документов в течении 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты их поступления в Национальный банк.»;

– первое предложение пункта 28 изложить в следующей редакции:

«Выдача лицензии уполномоченному лицу осуществляется при предъявлении доверенности и документов, удостоверяющих его личность, а также документа, подтверждающего внесение государственной пошлины за выдачу лицензии.»;

– пункт 30 изложить в следующей редакции:

«30. Национальный банк отказывает в выдаче лицензии по любой из ниже перечисленных причин:

1) несоответствие учредительных и иных документов, предоставленных для получения лицензии заявленной деятельности, требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением;

2) при предоставлении недостоверной и/или неполной информации более 3 (трех) раз либо нарушении установленных сроков при предоставлении информации, согласно пунктам 23 и 24 настоящего Положения;

3) если замечания не были устранены при повторном предоставлении документов, в соответствии с пунктом 24-1 настоящего Положения;

4) несоответствие должностных лиц квалификационным требованиям, установленным в разделе 3 настоящего Положения, и нормативным правовым актам Национального банка;

5) несоответствие учредителей (акционеров/участников) требованиям, установленным в пункте 15 настоящего Положения;

6) несоответствие размера уставного капитала, источников формирования уставного капитала требованиям законодательства Кыргызской Республики и настоящего Положения;

7) наличие решения суда, запрещающего заявителю заниматься данным видом деятельности;

8) результаты предварительной проверки, подтверждающие неработоспособность автоматизированных систем и/или несоответствие документов заявителя требованиям нормативных правовых актов Национального банка и настоящего Положения;

9) невнесение государственной пошлины за выдачу лицензии;

10) если ранее лицензия платежной организации/оператора платежной системы была отозвана Национальным банком.»;

– название главы 10 Положения изложить в следующей редакции:

«Глава 10. Требования к членам исполнительного органа управления заявителя/лицензиата»;

– пункт 32 изложить в следующей редакции:

«32. В целях организации надлежащего функционирования деятельности в платежной организации/операторе платежной системы должен действовать коллегиальный исполнительный орган управления в виде правления.

В состав правления должны входить как минимум штатные должности руководителя (генерального директора/ президента/ председателя), технического директора, главного бухгалтера и/или лиц, приравненных к ним по своим функциональным обязанностям, которые осуществляют руководство текущей деятельностью платежной организации/ оператора платежной системы, которые также при введении в стране чрезвычайной ситуации/чрезвычайного положения (в отсутствие совета директоров), обеспечивают эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы и информируют о принимаемых мерах Национальный банк.»;

– абзац первый пункта 34 изложить в следующей редакции:

«Руководитель исполнительного органа управления платежной организации/оператора платежной системы и/или лицо, приравненное к нему по своим функциональным обязанностям, который входит в состав исполнительного органа управления, должен соответствовать следующим требованиям:»;

– в пункте 35:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«Технический директор и/или лицо, приравненное к нему по своим функциональным обязанностям, который входит в состав исполнительного органа управления, должен соответствовать следующим требованиям:»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«- иметь сертификаты в области информационных технологий/ программ и др. (при наличии).»;

- в пункте 36:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«Главный бухгалтер и/или лицо, приравненное к нему по своим функциональным обязанностям, который входит в состав исполнительного органа управления, должен соответствовать следующим требованиям:»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«- иметь стаж/опыт работы на позиции бухгалтера не менее 3 (трех) лет, в том числе на позиции главного бухгалтера – не менее 1 (одного) года:»;

- пункт 37 изложить в следующей редакции:

«37. Члены исполнительного органа управления не должны подпадать под следующие условия:

1) в отношении данных лиц по решению суда вынесен обвинительный приговор, запрещающий работать в платежной, банковской, финансовой системах и/или в отрасли информационных систем/безопасности;

2) члены исполнительного органа управления ранее являлись должностными лицами в организации, лицензируемой Национальным банком, и имеются решения Комитета по платежной системе, Комитета по надзору Национального банка или существует заключение, решение или другие акты Национального банка (решение Комитета по платежной системе Национального банка, предписания, отчеты о проверке и др.), признающие, что кандидат:

а) причастен к действиям (бездействию), в результате которых в организации (в банковской/платежной и иной финансовой организации) было введено ограничение операций и/или

специальный режим в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка;

б) причастен к действиям, повлиявшим на приостановление или отзыв лицензии платежной организации и/или оператора платежной системы, где ранее кандидат занимал руководящую должность;

в) причастен к действиям, классифицируемым как нездоровая и/или небезопасная банковская практика.»;

– Положение дополнить пунктом 37-1 следующего содержания:

«37-1. Кандидат не имеет права занимать в платежной организации и/или операторе платежной системы должности, указанные в пунктах 34-36 настоящего Положения, при наличии фактов, обозначенных:

а) в подпункте 1 пункта 37 настоящего Положения – в течение 5 (пяти) лет со дня снятия или погашения судимости;

б) в подпунктах 2(а) и 2(в) пункта 37 настоящего Положения – в течении 3 (трех) лет со дня вступления в силу соответствующего решения Комитета по платежной системе и Комитета по надзору Национального банка, предписания, отчетов о проверке и др.;

в) в подпункте 2(б) пункта 37 настоящего Положения – в течение 2 (двух) лет со дня вступления в силу постановления Комитета по платежной системе об отзыве лицензии;

г) в случае наличия судимости у члена исполнительного органа управления после факта получения лицензии на осуществление деятельности платежной организации и оператора платежной системы, данный член исполнительного органа управления должен быть заменен.»;

– первое предложение пункта 38 изложить в следующей редакции:

«В случае увольнения/перевода/нахождения в отпуске по уходу за ребенком (декретный отпуск) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики членов исполнительного органа управления платежная организация/оператор платежной системы обязан(а) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты принятия решения уведомить Национальный банк с приложением копии соответствующего решения.»;

– Положение дополнить пунктом 38-1 следующего содержания:

«38-1. При назначении членов исполнительного органа управления платежная организация/оператор платежной системы обязан(а) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты принятия решения уведомить Национальный банк с приложением копии соответствующего решения, а также с приложением документов, указанных в пункте 40 настоящего Положения.»;

– пункт 40 изложить в следующей редакции:

«40. Платежная организация/оператор платежной системы должна/ен представить в Национальный банк вместе с документами для получения лицензии, указанными в пунктах 19 и 19-1 настоящего Положения, следующие документы членов исполнительного органа управления, в том числе по вновь принятым и/или при смене членов исполнительного органа управления:

1) копию диплома о среднем/высшем образовании;

2) заверенную копию соответствующего решения (либо оригинал выписки из такого решения) уполномоченного органа управления, принявшего решение об избрании/назначении кандидата на должность, согласно настоящему Положению, а также копию трудового договора с указанием функциональных обязанностей кандидата в соответствии с должностной инструкцией;

3) для руководителя исполнительного органа управления – соответствующий документ (свидетельство) о прослушивании курса о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (копию). На момент подачи документов в Национальный банк срок получения документа (свидетельства) не должен превышать 2 (двух) лет с даты его получения;

4) не менее одной рекомендации от лиц, которые работали с кандидатом на прежних местах его работы либо имели деловые отношения с ним, по форме Приложения 5 к настоящему Положению. Не допускается предоставление рекомендаций от служащих/сотрудников Национального банка; от близких родственников; от лиц, признанных причастными к осуществлению деятельности, относящейся к нездоровой и небезопасной банковской практике.

5) копию трудовой книжки;

6) копию ID- паспорта.»;

- первый абзац пункта 42 изложить в следующей редакции:

«При установлении несоответствия должностных лиц платежной организации/оператора платежной системы требованиям, установленным в пунктах 34-36 настоящего Положения, а также наличия оснований, предусмотренных в пунктах 37 и 37-1 настоящего Положения, Национальный банк в течение 30 (тридцати) календарных дней направляет заявителю на получение лицензии(й)/платежной организации/оператору платежной системы письмо об отстранении или замене должностного лица.»;

- пункт 43 изложить в следующей редакции:

«43. Документы должностных лиц, предоставленные в рамках обращения заявителя за получением лицензии/й платежной организации/оператора платежной системы, рассматриваются вместе с остальным пакетом документов на получение лицензии/й на заседании Комитета по платежной системе Национального банка.»;

- подпункт 1 пункта 47 изложить в следующей редакции:

«1) иметь диплом о высшем образовании и стаж (опыт) работы не менее 3 (трех) лет, из которых не менее 2 (двух) лет – на руководящих должностях.»;

- пункт 50 изложить в следующей редакции:

«50. В случае возникновения у платежной организации/оператора платежной системы признаков угрозы банкротства Совет директоров (при наличии) обязан:

1) принять экстренные необходимые меры по предупреждению банкротства платежной организации/оператора платежной системы;

2) безотлагательно созвать внеочередное общее собрание учредителей (акционеров/участников);

3) немедленно уведомить Национальный банк о возникновении у платежной организации/оператора платежной системы признаков угрозы банкротства, о результатах рассмотрения советом директоров вопроса о созыве внеочередного общего собрания акционеров, а также о принимаемых и планируемых срочных необходимых мерах по предупреждению банкротства и сбоях в платежной организации/оператора платежной системы;

4) принимать решения по обеспечению эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы при введении в стране чрезвычайной ситуации/чрезвычайного положения и информировать о принимаемых мерах Национальный банк.»;

– пункт 56 изложить в следующей редакции:

«56. Переоформление лицензии осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения соответствующего заявления и документов, согласно пункту 55 настоящего Положения. При переоформлении лицензии лицензиаром вносятся соответствующие изменения в реестр платежных организаций/операторов платежных систем.»;

– пункт 63 изложить в следующей редакции:

«63. В случае принятия решения о ликвидации/добровольном прекращении деятельности лицензиат должен в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня принятия решения предоставить заявление о прекращении деятельности и оригинал лицензии в Национальный банк с указанием причины и приложением копий соответствующих решений уполномоченного органа управления.»;

– Положение дополнить пунктом 63-1 следующего содержания:

«63-1. В случае отзыва лицензии платежной организации и/или оператора платежной системы Комитетом по платежной системе платежная организация и/или оператор платежной системы обязан(а):

1) в установленные Комитетом по платежной системе сроки завершить платежи перед участниками платежных систем и поставщиками товаров/услуг (третьими лицами) и немедленно прекратить лицензируемый вид деятельности;

2) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения уведомления об отзыве лицензии сдать лицензию в Национальный банк.

Национальный банк публикует информацию о прекращении действия лицензии на официальном интернет-сайте Национального банка.»;

– пункт 64 изложить в следующей редакции:

«64. Лицензиат до сдачи соответствующей лицензии в Национальный банк должен выполнить условия договора/ов, завершить платежи и исполнить финансовые обязательства перед

участниками платежной системы и поставщиками товаров/услуг (третьими лицами) и прекратить лицензируемый вид деятельности, согласно законодательству Кыргызской Республики.

При сдаче лицензии платежной организации в Национальный банк лицензиат должен представить в бумажной форме копии актов сверок окончательности расчетов по платежам перед третьими лицами.

При сдаче лицензии оператора платежной системы лицензиат также должен представить копии документов, подтверждающих завершение взаиморасчетов с участниками платежной системы за предоставление соответствующих услуг.»;

- Положение дополнить разделом 6 следующего содержания:

«Раздел 6. Лицензирование во время действия режимов чрезвычайного положения или чрезвычайной ситуации

Глава 16. Порядок и сроки рассмотрения документов

67. В период действия режимов чрезвычайного положения (ЧП) или чрезвычайной ситуации (ЧС) Национальным банком рассматриваются сканированные копии заявления и документы заявителя на получение лицензий платежной организации и/или оператора платежной системы, направленные на официальную почту Национального банка. При этом срок рассмотрения заявления, а также рассмотрение других вопросов лицензирования может быть продлен на основании решения Правления Национального банка с учетом срока действия режима ЧС или ЧП. Оригиналы документов подлежат обязательному досылу после снятия режимов ЧП или ЧС.

Лицензия выдается после получения Национальным банком документов заявителя, отвечающих требованиям пунктов 16-17 настоящего Положения.

68. В период действия режимов ЧП или ЧС предварительная проверка работоспособности автоматизированных систем, предусмотренная пунктом 21 настоящего Положения, и проверка соответствия предоставленных документов заявителя требованиям, установленным в пунктах 19 и 19-1 настоящего Положения, сотрудниками Национального банка может не проводиться на основании отдельного решения Правления Национального банка.»;

- Приложение 2 изложить в следующей редакции:

«Приложение 2
к Положению о лицензировании деятельности
платежных организаций и
операторов платежных систем

(место для фото)

АНКЕТА

(заполняется должностным лицом)

(должность _____)

1. ФИО (Если меняли фамилию: (предыдущая фамилия, когда
меняли/причина?)).

2. Должность _____

(наименование платежной организации/
оператора платежной системы)

3. Дата и место рождения _____

4. Паспорт серия _____ № _____ кем выдан _____

дата выдачи _____

5. Гражданство _____

6. Фактическое место проживания и место проживания по прописке
в момент заполнения анкеты, № телефона _____

7. Семейное положение _____

8. Образование _____

(высшее)

диплом № _____ дата выдачи _____

9. Кем выдан:

Название учебного заведения и его местонахождение	Факультет или отделение	Год поступления	Год окончания	Специальность согласно полученному диплому

10. Обучение на курсах:

Тема семинара или курсов	Организатор семинара	Место прохождения	Дата прохождения	Наличие сертификата

11. Сведения о наличии знаний у кандидата в области (имеется/ не имеется):

- банковского законодательства _____ ;
- корпоративного управления _____ ;
- ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета _____ ;
- порядка составления отчетов платежной организации/ операторов платежных систем _____ ;
- стратегического планирования _____ ;
- управления рисками _____ ;
- управления ликвидностью _____ ;
- стандартов аудита _____ ;
- противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов _____ .

12. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности:

13. Общий трудовой стаж работы/ опыт работы (участие в совете директоров):

Дата поступления на работу	Дата увольнения	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение	Причина увольнения

14. Укажите все другие организации, ассоциации, учреждения, сотрудником или членом которых Вы являетесь:

Название организации	Местонахождение организации	Занимаемая должность

15. Укажите имеющиеся родственные связи с сотрудниками платежной организации/оператора платежной системы, связь с лицами или компаниями, контролирующими платежную организацию/оператора платежной системы, все взаимные обязательства и договора и т.п.

16. Семейное положение: (*женат, замужем и т.д.*) _____

Перечислите близких родственников (родители, супруг(а), дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки), а также других родственников, которых посчитаете нужным включить в данный список

ФИО	Родственные отношения	Дата и место рождения	Должность и место работы	Домашний адрес, № тел.	Привлекались ли близкие родственники к уголовной ответственности: Да/нет. Если да, укажите причины

17. Имеется ли непогашенная судимость или решение суда, запрещающее Вам занятие каким-либо видом деятельности?

18. Применялись ли к Вам предупредительные меры воздействия со стороны Национального банка?

19. Я, _____

(фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что представленная выше информация является достоверной и полной, и обязуюсь в дальнейшем представлять в течение 10 (десяти) рабочих дней в Национальный банк сведения обо всех изменениях, произошедших в ней. Признаю, что в случае допущения с моей стороны искажений и упущений это может повлечь за собой дальнейшее применение мер воздействий в отношении меня и платежной организации/оператора платежной системы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

«___» _____ 20__ г. _____

(подпись)

»;

- в Приложении 5 слова «(наименование и местонахождение организации, где работает рекомендуемый)» заменить словами «(наименование и местонахождение организации, где работает рекомендуемый, должность рекомендующего)»;

- Положение дополнить Приложением 8 следующего содержания:

«Приложение 8
к Положению о лицензировании
деятельности платежных организаций
и операторов платежных систем

**Согласие субъекта персональных данных на сбор
и обработку его персональных данных**

Населенный пункт, дата

Я,

_____ (фамилия, имя, отчество)

проживающий по адресу: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____ № _____
(вид документа)

выдан _____
(дата выдачи) (кем выдан)

(для доверенных лиц)

действующий от имени _____
(фамилия, имя, отчество)

проживающего по адресу: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____ № _____
(вид документа)

выдан _____
(дата выдачи) (кем выдан)

на основании _____
(доверенности, закона, иного правового акта)

свободно, осознанно, по своей воле даю полное и безоговорочное согласие Национальному банку Кыргызской Республики:

- на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов, Национальным банком либо по его поручению, автоматическими средствами или без таковых в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания и разрушения персональных данных), а также на:

- передачу персональных данных (предоставление Национальным банком третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и международными договорами.

Указанное выше согласие распространяется в том числе на следующие персональные данные: фамилия, имя и отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина изменения (в случае изменения); дата и место рождения; сведения о гражданстве (в том числе предыдущее гражданство, иные гражданства); сведения об образовании (наименование и год окончания образовательной организации, наименование и реквизиты документа об образовании, квалификация, направление подготовки или специальность по документу об образовании); сведения о наличии ученой степени; информация о владении иностранными языками, уровне владения; адрес места жительства (места пребывания); номер контактного телефона или сведения о других способах связи; вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи; идентификационный номер налогоплательщика; семейное положение, состав семьи и близких родственников; сведения о трудовой деятельности (включая военную службу, работу по совместительству, предпринимательскую деятельность, деятельность на основании договоров об оказании услуг и т.п.); государственные награды, иные награды и знаки отличия (кем награжден и когда); информация о наличии либо отсутствии судимости в том числе о примененных мерах дисциплинарной, административной ответственности и ответственности за совершение проступков и нарушений; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; личная фотография).

Вышеуказанные персональные данные предоставляю для обработки в целях осуществления Национальным банком процедур лицензирования, предусмотренных настоящим Положением.

Настоящим даю подтверждение о том, что уведомлен о передаче моих персональных данных другим государственным органам для проверки их на достоверность и для выявления информации по вопросам безупречной деловой репутации и квалификации, в том числе осознанно и безоговорочно подтверждаю, что не требую последующего уведомления меня в соответствии со статьей 24 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и пунктом 12 Порядка получения согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных, порядок и формы уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759, при передаче Национальным банком моих персональных данных указанным выше лицам в рамках осуществления процедур надзора и лицензирования.

Согласие на обработку персональных данных является бессрочным (действует постоянно в целях осуществления надзора и лицензирования) и действует с даты подписания настоящего согласия.

«___» _____ 20__ г.

Подпись _____ ФИО _____

».

