



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

# ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

**№ 11/2015**

# НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

## Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

### Редакциялык коллегия:

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

### Басылманын мазмунуна тиешелүү маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:

Бишкек шаары, Т. Үмөталиев атындагы көчө, 101, Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банкынын, Юридикалык бөлүмүнө:  
телефон: (996 312) 45 66 41 телефону  
факс: (996 312) 610 730 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот  
<http://www.nbkr.kg>

### Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

Бишкек шаары, Т. Үмөталиев атындагы көчө, 101, Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банкынын, Тышкы жана коомдук байланыштар бөлүмү:  
телефон: (996 312) 669 009  
факс: (996 312) 610 730  
<http://www.nbkr.kg>

**Республиканын коммерциялык банктарын жана коомчулукту Улуттук банктын ченемдик документтери жана банктын иши жөнүндөгү расмий маалыматтар менен камсыз кылуу, ошондой эле Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарын кеңири жайылтуу үчүн Улуттук банктын ченемдик актыларын расмий жарыялоо бул басылманын негизги максаты болуп саналат. Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.**

**Уюштуруучусу** - Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

Жоопкерчилиги чектелген коом «Триада-принт» басма борборунда даярдалган жана басылып чыгарылган.

Бишкек шаары, Тыныстанов көчөсү, 199-46.

2016-жылдын 25-январында басууга кол коюлган.

2016-жылдын 29-январында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2016-жыл.

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

## **Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики**

### **Редакционная коллегия:**

Председатель: Садыркулова А.М.  
Члены коллегии: Султанов М.С.  
Жаныбекова Ч.А.  
Садыкова Н.О.  
Ответственный секретарь: Абдиева К.Т.

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

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101, Национальный банк Кыргызской Республики,  
Юридический отдел:  
телефон: (996 312) 45 66 41  
факс: (996 312) 610 730  
<http://www.nbkr.kg>

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

г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101, Национальный банк Кыргызской Республики,  
Отдел внешних и общественных связей:  
телефон: (996 312) 669 009  
факс: (996 312) 610 730  
<http://www.nbkr.kg>

**Целью издания журнала является официальная публикация нормативных актов Национального банка для обеспечения коммерческих банков и ответственности 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 «Триада-принт».

г. Бишкек, ул. Тыныстановна, 199-46.

Подписано в печать 25 января 2016 года.

Отпечатано 29 января 2016 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2016 год.

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

## ***Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын басылмалары***

### ***Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету***

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

### ***Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени***

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

### ***Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми***

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

### ***Кыргыз Республикасында инфляция боюнча баяндама***

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

### ***Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын пресс-релизи***

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

### ***Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет***

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

## **Издания Национального банка Кыргызской Республики**

### ***Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики***

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

### ***Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики***

Информационное издание содержит статические сведения по основным макроэкономическим показателям и секторам экономики Кыргызской Республики. Выпускается на трех языках: кыргызском, русском и английском.

### ***Платежный баланс Кыргызской Республики***

«Платежный баланс Кыргызской Республики» отражает последние тенденции в развитии внешнего сектора. В приложениях приводятся таблицы с данными по нейтральной форме платежного баланса, структуре внешней торговли, международным резервам, внешнему долгу. Выпускается ежеквартально - в январе, мае, июле, октябре на кыргызском, русском и английском языках.

### ***Обзор инфляции в Кыргызской Республике***

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

### ***Пресс-релиз Национального банка Кыргызской Республики***

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

### ***Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики***

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

## МАЗМУНУ

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76\8 «Кыргыз Республикасындагы банктык төлөм карттар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому .....8
2. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 9-декабрындагы № 76/9 «Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» Жобону бекитүү тууралуу токтому .....39

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике»» от 9 декабря 2015 года № 76/8 .....77
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств» от 9 декабря 2015 года № 76/9 .....107

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

## ТОКТОМ

Бишкек ш., Т. Үмөталиев көч., 101  
2015-жылдын 9-декабрындагы № 76\8

### **«Кыргыз Республикасындагы банктык төлөм карттар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу**

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

1. «Кыргыз Республикасындагы банктык төлөм карттар жөнүндө» жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Улуттук банк Башкармасынын төмөнкү токтомдору күчүн жоготкон катары таанылсын:

- 2009-жылдын 14-октябрындагы № 41/7 «Кыргыз Республикасында банктык төлөм карттар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу»;

- 2011-жылдын 30-ноябрындагы № 67/11 «Кыргыз Республикасындагы банктык төлөм карттар жөнүндө» жобого өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу»;

- 2013-жылдын 25-сентябрындагы № 35/19 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө».

3. Коммерциялык банктар:

- бюджеттик уюмдардын эмгек акы долбоорлорун, бюджетке/ бюджеттен төлөмдөрдү 2016-жылдын 31-декабрына чейинки мөөнөттө улуттук «Элкарт» системасына которуу планын иштеп чыгып, 2016-жылдын 1-мартына чейин Улуттук банктын кароосуна сунушташсын.

- Кыргыз Республикасынын экономикасын доллардан арылтуу боюнча иш-чаралардын алкагында жана республиканын мыйзам талаптарына ылайык соода-тейлөө ишканаларында орнотулган бардык терминалдарды улуттук валютадагы төлөмдөрдү гана кабыл алууга ыңгайлаштырууну камсыздашсын.

4. Бул токтом, «Кыргыз Республикасындагы банктык карттар жөнүндө» жобонун 2017-жылдын 1-январынан тартып күчүнө кирүүгө тийиш болгон 74-пунктун эске албаганда, расмий жарыялангандан он беш күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

5. Юридика башкармалыгы:



- бул токтомдун Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;

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

6. Документ менен иштөө жана коммуникация башкармалыгы ушул токтом менен Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

7. Төлөм системалары башкармалыгы ушул токтом менен республиканын коммерциялык банктарын, «Банктар аралык процессинг борбору» ЖАКты жана эл аралык төлөм системаларын тааныштырсын.

8. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы коммерциялык банктарды лицензиялоо процессин ушул токтомго ылайык ишке ашырсын.

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

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**

**Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2015-жылдын 9-декабрындагы  
№ 7618 токтомуна тиркеме**

**«Кыргыз Республикасында банктык төлөм карттар жөнүндө»  
жобо**

**1-ГЛАВА  
Жалпы жоболор**

1. Бул жобо Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө», «Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө», «Кыргыз Республикасынын төлөм системасы жөнүндө», «Электрондук документ жана электрондук цифралык кол тамга жөнүндө», «Терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү жөнүндө» мыйзамдарына жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – Улуттук банк) ченемдик укуктук актыларына ылайык иштелип чыккан.

2. Бул жободо банктык төлөм карттар эмиссиясы, эквайринги жана аларды Кыргыз Республикасынын аймагында жайылтуу тартиби, операцияларды жүргүзүү эрежелери, банктык төлөм карттарын пайдалануу менен ишке ашырылган транзакциялардын процессинги, ошондой эле Кыргыз Республикасынын аймагында түзүлгөн же ишин жүзөгө ашырган, банктык төлөм карттарын пайдалануу менен эсептешүүлөрдү жүргүзгөн системаларга жана анын катышуучуларына карата жалпы талаптар аныкталат.

3. Электрондук акчанын формаларынын бири катары алдын ала төлөнгөн карттарды чыгарууга жана жайылтууга байланыштуу иш Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 12-майындагы токтому менен бекирилген № 27/8 «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобо аркылуу жөнгө салынат.

4. Банктык төлөм карттарын пайдалануу менен эсептешүүлөрдү жүргүзгөн системанын катышуучуларынын ушул жободо каралбаган өз ара мамилелери, алардын жоопкерчиликтери, укуктары жана милдеттери тиешелүү келишимдерде же макулдашууларда аныкталат.

**2-ГЛАВА.  
Терминдер жана аныктамалар**

5. Бул жободо төмөнкү терминдер жана аныктамалар колдонулган:

*Авторизация* - эмитенттин карт ээсинин банктык төлөм карттарын пайдалануу менен операцияларды (транзакцияларды) жүргүзүүгө ыйгарым укугун же автордук укугун тастыктоо жол-жобосу, анын натыйжасын-

да жогоруда аталган эмитенттин карттарды пайдалануу менен түзүлгөн эсептешүү документин аткарууга эмитенттин эквайер алдында милдеттенмеси келип чыгат. Авторизация автоматташтырылган (терминал аркылуу) жана добуш аркылуу (телефон байланышы менен) ишке ашырылышы мүмкүн. Эгерде банктык төлөм карттарын пайдалануу менен ишке ашырылган операциялар боюнча эмитент жана эквайер бир эле жак болсо, анда ошол операцияны ишке ашырууга эмитенттин кардарга берген уруксаты авторизация болуп саналат.

*Авторизациялык талап* – эквайерден системанын белгиленген эрежелери боюнча транзакцияларды жүргүзүүгө уруксат алууга карттын эмитентине жөнөтүлгөн талап.

*Автоматташтырылган өзүн-өзү тейлөө терминалы (cash-in)* – кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочулардын дарегине нак жана нак эмес формадагы төлөмдөрдү жүргүзүүнү кошо алганда, банктын кардарлары, карт ээлери, сервистен пайдалануучулар тарабынан нак акча каражаттарын депондоштуруусу (кабыл алуусу)/берүүсү үчүн каралган терминал.

*Банктык төлөм карты (карт)* – бул, карт ээсине терминалдар же башка жабдуулар аркылуу товарларды, кызмат көрсөтүүлөрдү сатып алууга, улуттук жана чет өлкө валютасында нак акча каражаттарын алууга мүмкүндүк берген төлөм инструменти, ошондой эле бул карт ээси менен эмитент ортосунда түзүлгөн келишимге жана Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына ылайык, эмитентте ачылган, ээси аныкталбаган металл эсепте жайгаштырылган баалуу металлдар менен операцияларды жүргүзүү жана эсепке алуу, ээлик кылуучу тарабынан банктык эсепте турган акча каражаттарын тескөөгө алуусу үчүн банктык эсептен пайдалануу мүмкүнчүлүгүн берген каражат. Карт эмитент тарабынан айкын жана электрондук түрдө чыгарылышы мүмкүн (виртуалдык карт интернеттен коопсуз сатып алууларды ишке ашыруу үчүн каралган. Коммерциялык банктар аларды коопсуз жүргүзүү жана эсептешүү эрежелерин кошо алганда, виртуалдык карттар менен ички операцияларды ишке ашыруу жол-жоболоруна ээ болууга тийиш). Карт боюнча операциялар карт ээси тарабынан банктык эсептеги (дебеттик) ага тиешелүү болгон акча каражаттарынын калдыктарынын же банктык эсепте акча каражаттары жетишсиз болсо же жок учурда эмитент тарабынан банктык эсеп келишимине ылайык берилген кредиттин (овердрафт, кредиттик) чегинде ишке ашырылат. Карт эмитенттин менчиги болуп саналат жана карт ээсине келишим шарттарына ылайык пайдаланууга берилет.

*Банктык эсеп (мындан ары - эсеп)* – бул, банк менен кардар ортосунда депозитти (банктык аманатты) кабыл алуу жана/же кредит берүү, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана банктык тажрыйбада колдонулган ыкмаларга ылайык банк эсебин тейлөө келишиминде, Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларында каралган, кардарды банктык тейлөөгө байланыштуу банк операцияларын жүргүзүү боюнча келишимдик мамилелерди чагылдыруу ыкмасы.

*Банкомат* – нак акча каражаттарын берүү жана/же кабыл алуу, карт-

ка акча каражаттары жөнүндө маалыматты жазуу, карт ээсинин ишке ашырылган транзакциялар боюнча маалыматтарды алуусу, нак эмес төлөмдөрдү жүзөгө ашыруу жана ишке ашырылган транзакциялардын бардык түрү боюнча карт-чектерин берүү үчүн каралган аппараттык-программалык комплекс. Банкомат банктык жабдуу болуп саналат жана картты пайдалануу менен операцияларды коммерциялык банктын ыйгарым укуктуу кызматкеринин катышуусуз эле, өз алдынча жүргүзүүгө карт ээсине мүмкүнчүлүк берет.

*Эсеп ээси* – Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына ылайык банктык эсеп келишимин түзгөн жеке адам же юридикалык жак, жеке ишкер.

*Карт ээси* – банктын кардары, жеке адам, анын ичинде эмитент менен түзүлгөн келишимдин негизинде карттарды пайдалануу менен операцияларды жүргүзүү укугуна ээ, эсеп ээси - юридикалык жак/жеке ишкер тарабынан ыйгарым укук чегерилгендер.

*Бирдиктүү банктар аралык процессинг борбору (мындан ары - Процессинг борбору)* – Кыргыз Республикасынын «Элкарт» улуттук төлөм системасынын аппараттык-программалык комплекси, ал «Элкарт» банктык төлөм карттын, ошондой эле процессинг борбору менен интеграцияланган башка системалардын карттарын пайдалануу аркылуу ишке ашырылган транзакциялардын процессинги үчүн каралган.

*Индент мөөр* – картка рельефи жок ар түрдүү символдор басылган, карттын жеке таандыгын белгилөө ыкмасы, б.а. символдор карттын бетине чагылдырылбайт.

*Импринтер* – карттын рельефтик реквизиттеринин оттискасын жана соода-тейлөө ишканасынын реквизиттерин кагаз бетине (слипке) чагылдыруу аркылуу транзакцияларды тастыктоо үчүн каралган механикалык жабдуу.

*Карт-чек* – транзакциялар боюнча эсептешүүлөрдү жүзөгө ашыруу үчүн негиз болуп саналган жана анын ишке ашырылгандыгын тастыктаган, карттарды пайдалануу менен транзакцияларды ишке ашырууда терминал, банкомат же башка жабдууларда таризделген кагаз жүзүндөгү жана/же электрондук түрдөгү документ. Алдамчылык тобокелдигин кыскартуу үчүн карт-чек карттын номери жөнүндөгү толук маалыматты ачык түрдө камтыбоого тийиш, ал эми карт ээсинин номери жөнүндөгү жарым-жартылай маалыматты коопсуздук системасынын эрежелерине ылайык камтый алат.

*Ко-бейджиндик карт* – эки төлөм системасынын алкагында чыгарылган карт.

*Ко-брендиндик карт* – коммерциялык банктар жана кайсыл болбосун уюм/уюмдар менен биргеликте чыгарылган карт.

*Локалдык төлөм системасы* – Кыргыз Республикасынын аймагында бир (бир эмитенттүү) же бир нече (көп эмитенттүү) эмитенттер тарабынан чыгарылган карттарды пайдалануу менен эсептешүүлөрдү ишке ашыруу системасы. Локалдык системалардын карттары, катышуучулар

менен система ортосунда түзүлгөн келишим шарттарына ылайык улуттук төлөм системасынын банкоматтарында жана терминалдарында тейлеши мүмкүн.

*Айкын убакыт ыргагында банктар аралык эсептешүүлөрдүн гростук системасы* – финансы рынокторунун (улуттук акча, валюта рыноктору жана капитал, ошондой эле баалуу кагаздар рыногу) катышуучуларынын акчалай милдеттенмелери боюнча которуулар, ошондой эле акча-кредит саясатынын инструменттерин колдонууга байланыштуу которуулар ишке ашырылган төлөм системасынын түрү (тиби).

*Банктык төлөм карттарын пайдалануу менен эл аралык төлөм системасы (мындан ары – Төлөм системасы)* – Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына жана ушул системанын операторлорунун талаптарына ылайык эмитирленген жана тейлөөгө алынган эл аралык карттарды пайдалануу менен эсептешүүлөр системасы. Система аркылуу анын катышуучулары ортосунда картты пайдалануу менен төлөмдөр боюнча чет өлкө валютасында өз ара эсептешүүлөрдүн белгилүү бир эрежелери белгиленет.

*Улуттук карт* – улуттук төлөм системасынын операторлору менен тиешелүү келишим түзүшкөн кайсыл болбосун эмитенти - Кыргыз Республикасынын резиденти тарабынан чыгарылган «Элкарт» системасынын карты.

*Банктык төлөм карттары менен эсептешүүлөр боюнча улуттук төлөм системасы* – Бирдиктүү банктар аралык процессинг борборунун аппараттык-программалык комплексинин базасында иш алып барган, улуттук «Элкарт» системасынын картын пайдалануу менен ишке ашырылган операциялар боюнча эсептешүүлөрдү жүргүзүү системасы.

*Улуттук төлөм системасынын оператору* – «Банктар аралык процессинг борбору» жабык акционердик коому.

*Ээси аныкталбаган металл эсеп* – баалуу металлдарды тартуу жана жайгаштыруу боюнча операциялардын жүргүзүлүшүн жана жеке белгилерин көрсөтүүсүз баалуу металлдарды эсепке алуу үчүн банк тарабынан ачылган эсеп.

*Овердрафт* – кыска мөөнөттүү кредит формасы, ал эмитент менен карт ээси ортосунда түзүлгөн келишимде аныкталган сумманын жана шарттардын чегинде, кардардын эсебиндеги суммадан ашык төлөмдү жүзөгө ашырууга кардарга мүмкүндүк берет.

*POS (point-of-sale)-терминал* – соода-сервис ишканасында орнотулган терминал.

*Аралыкта орнотулган жабдуу* – банктык төлөм карттарын кабыл алуу жана тейлөө боюнча техникалык инфраструктураны түзгөн терминалдар, банкоматтар, өзүн-өзү тейлөөчү автоматташтырылган терминалдар жана башка жабдуулар.

*Персонализация* – тиешелүү төлөм системасынын карттар менен эсептешүүлөр боюнча регламентинде жана иш тартибинде каралган идентификациялык маалыматтарды микропроцессордун эс тутуму-

на жана/же карттын магниттик тилкесине чагылдыруу жана/же жазуу жол-жобосу.

*Персоналдык идентификациялык номер (ПИН-код)* – транзакцияны ишке ашырууга мүмкүндүк берген карттан пайдалана алууга шарт түзгөн жана акча каражаттарын банктык карттын ээси тарабынан тескөөгө алуу укугун тастыктаган пароль.

*Кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочу* – сатып өткөрүлгөн товарлар үчүн кардардын акча каражаттарын алган юридикалык жак же жеке ишкер (аткарылган иштер, кызмат көрсөтүүлөр).

*Күн мурунтан чыгарылган карт* – картка анын ээсинин аты-жөнүн көрсөтпөстөн банктын бөлүмүндө дароо берилүүчү, кардарга акча которууларды алуу, аралыкта орнотулган жабдуулар аркылуу акча каражаттарын нак акчага айландыруу, соода түйүндөрүндө сатып алууларды нак эмес түрдө төлөө, интернет аркылуу операцияларды жүргүзүү үчүн ачылган жана белгилүү бир эсептен пайдалана алуусун камсыз кылган карт.

*Процессинг* – карттарды пайдалануу менен ишке ашырылган транзакциялар боюнча маалыматтарды топтоо, иштеп чыгуу жана эсептешүүлөрдү катышуучуларга жөнөтүүнү кошо алгандагы иш чөйрөсү, ошондой эле карттарды пайдалануу менен эсептешүүлөр системасынын катышуучуларынын ортосунда түзүлгөн тиешелүү келишимде каралган башка функцияларды аткаруу иши.

*Процессинг борбору* - процессингди жүзөгө ашырган юридикалык жак.

*Нак акча каражатын кабыл алуу жана/же берүү пункту* – нак акча каражаттарын берүү жана (же) кабыл алуу операциялары, анын ичинде банктык төлөм карттарын пайдалануу менен эсептешүүлөрдү ишке ашыруу үчүн тиешелүү деңгээлде жабдылган иш орду (жайы).

*Эсептешүү агенти* – картты пайдалануу менен эсептешүү системасынын катышуучулары ортосунда жыйынтыкталган эсептешүүлөрдүн жүргүзүлүшүн камсыз кылган уюм.

*CVV-код* – интернет аркылуу төлөөдө жана башка операцияларды жүзөгө ашырууда карттын аныктыгын текшерүү үчүн каралган үч сандан турган код.

*Картты пайдалануу менен эсептешүү системасы (банктык төлөм карттарын пайдалануу менен эсептешүүлөр боюнча төлөм системасы)* – картты пайдалануу менен эсептешүүлөрдү уюштуруу үчүн каралган нормалардын, стандарттардын, эрежелердин, мекемелердин жана программалык-техникалык каражаттардын жыйындысы. Төлөм системасы локалдык, улуттук жана эл аралык системаларга бөлүнөт.

*Слип* – картты пайдалануу менен операциялардын ишке ашырылгандыгын тастыктаган кагаз жүзүндөгү документ. Анда соода тейлөө ишканасында орнотулган импринтердин жардамы менен ишке ашырылган, карттардын рельефтик реквизиттеринин оттискалары, ошондой эле карт ээсинин жана соода тейлөө ишканасынын кассиринин кол тамгасы камтылууга тийиш. Ошондой эле, добуш аркылуу авторизациялоодо

слипте телефон аркылуу алынган авторизациялык код камтылууга тийиш.

*Стоп-баракча* – товарларга же кызмат көрсөтүүлөргө төлөөлөрдү кабыл алууга жана валюталарды алмашууну кошо алганда, эмитент тарабынан нак акчаларды кабыл алууга же берүүгө тыюу салынган карттардын тизмеси.

*Банктык төлөм карттарын кабыл алуу үчүн терминал (терминал)* – тиешелүү төлөм системасында (системасынан) ишке ашырылган карттар менен операциялар тууралуу маалыматтарды түзүү, жөнөтүү жана кабыл алуу боюнча маалыматтарды каттоого мүмкүндүк берген электрондук жабдуу.

*Соода тейлөө ишканасы* – эквайер менен түзүлгөн келишимге ылайык, карттар менен операциялар ишке ашырылгандыгын тастыктаган документтерди түзүү менен товарлар же кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөөгө карттарды кабыл алган юридикалык жак же жеке ишкер.

*Транзакция* – картты пайдалануу менен ишке ашырылган операция (мисалы товарларды, кызмат көрсөтүүлөрдү сатып алууда, валюталарды алмаштырууда же нак акча каражаттарын алууда), анын натыйжасында карт эсинин эсебиндеги акча каражаттарынын калдыгы өзгөрөт.

*Картты пайдалануу менен эсептешүүлөр системасынын катышуучулары* – эмитент, карт ээси, эквайер, соода тейлөө ишканалары, процессинг борбору жана эсептешүү агенти.

*Чарджбек* – кайтарылган же кине коюлган төлөм, төлөм системасынын эрежелерин бузуу менен ишке ашырылган транзакциялар боюнча төлөмдү жүзөгө ашыруудан эмитенттин баш тартуусу (талаш туудурган транзакция). Чарджбек талаш туудурган транзакциялардын суммасына тиешелүү төлөм системасынын эрежелери талап кылган документтерди тариздөө менен эквайердин эсебин дебеттөө аркылуу регламентте белгиленген аткаруу мөөнөтүндө ишке ашырылат.

*Эквайер* – эквайрингди жүзөгө ашырууга уруксат алган коммерциялык банк, тиешелүү төлөм системаларынын технологияларына жана ченемдик актыларына, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына ылайык өзүнүн аралыкта орнотулган жабдуулары аркылуу авторизациялоону же транзакцияларды жүргүзүү мүмкүнчүлүгүн камсыз кылган аралыкта орнотулган жабдуулар түйүнүнүн ээси.

*Эквайринг* – аралыкта орнотулган жабдууларды орнотуу боюнча соода тейлөө ишкана менен келишимдик мамилелерди жана сатылган товарлар, иштер, кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөм каражаты катары карттарды кабыл алуу боюнча соода тейлөө ишканасы менен эсептешүүлөрдү жана/же карт ээлерине нак акча каражаттарын берүүнү камсыз кылууну өзүнө камтыган коммерциялык банктын иши.

*Эмбоссирлөө* – картка рельеф түрүндө маалыматтарды чагылдыруу.

*Карт эмиссиясы* – коммерциялык банктын картты чыгаруу боюнча иши.

*Эмитент* – тиешелүү төлөм системасынын технологияларына, че-

немдик актыларына жана Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына ылайык, карттарды чыгарууну жүзөгө ашырган коммерциялык банк.

### **3-ГЛАВА.**

#### **Карттарды пайдалануу менен төлөмдөрдү өткөрүү тартиби**

6. Карт, техникалык мүнөздөмөсү төлөм системасынын оператору тарабынан бекитилген, төлөм системасынын регламентинин жана иш тартибинин талаптарына ылайык келген пластик материалынын негизинде даярдалат. Картты даярдоо атайы жабдуу менен ишке ашырылууга тийиш, анда картты персоналдаштырууну жана тиешелүү төлөм системасынын карттарынын функционалдык мүнөздөмөлөрүн сактоо үчүн малыматтарды топтогон каражат (магниттик тилке, микропроцессор (интегралдык чийме), ж.б.) камтылууга тийиш.

7. Төлөм системасынын регламентине жана иш тартибине ылайык жана эсептешүү схемаларынын түрүнө жараша карттар дебеттик карт, овердрафт менен дебеттик карт (дебеттик-кредиттик) жана кредиттик карт болуп бөлүнөт.

8. Банк эсебинин валютасына жараша карт ээсине нак эмес эсептешүүлөрдү жүргүзүү жана Кыргыз Республикасынын аймагында сыяктуу эле, анын чегинен тышкары нак акча каражаттарын алуу учурунда, системанын регламентине жана иш тартибине ылайык валюталык - алмашуу операцияларын жүргүзүү мүмкүнчүлүгү сунушталат.

9. Эгерде карт ээси, жеке адам, карт ээси менен эмитент ортосунда түзүлгөн кредиттик келишимдин жана/же банк эсеби келишиминин негизинде эсеп ээси болуп саналышса, карт жеке (өзүмдүк) болуп саналат. Жеке картты пайдалануу аркылуу каражаттарды чегерүү жана алып салуу боюнча кандай болбосун операциялар карт ээсинин банк эсебинен жүзөгө ашырылат.

10. Эгерде карт ээси - жеке адам операцияларды картты пайдалануу менен ага юридикалык жак/жеке ишкер, эсеп ээси тарабынан чегерилген ыйгарым укуктарга ылайык ишке ашырса карт корпоративдик болуп саналат. Акча каражаттарын эсептен алып салуу боюнча операциялар ошол юридикалык жактын/жеке ишкердин корпоративдик эсебинен жүзөгө ашырылат.

11. Карт, эгерде анын ээси банктык эсептин ээси болуп саналса, ал негизги болуп саналат.

12. Эгерде эсеп ээси ишенимдүү жакка өз банк эсеби боюнча операцияларды эмитент менен эсеп ээси ортосунда түзүлгөн келишимде белгиленген сумманын жана шарттардын чегинде жүзөгө ашырууга ыйгарым укук берсе, анда карт кошумча карт болуп саналат.

13. Карттын бетинде төмөнкүдөй милдеттүү реквизиттер камтылууга тийиш: эмитенттин аталышы, карттын номери, карт ээсинин аты-жөнү же компаниянын аталышы (юридикалык жактардын/жеке ишкерлердин эсептерине байланыштуу болгон карт үчүн), картты колдонуу мөөнөт-



төрү, төлөм системасына таандыгы жана тиешелүү төлөм системасынын талаптарында каралган башка реквизиттер көрсөтүлүүгө тийиш. Бул пункттан талаптары банк ичиндеги бир эмитенттүү жабык системаларга, интернетте коопсуз сатып алууларды жүргүзүү үчүн каралган виртуалдык карттарга таркатылбайт.

Электрондук капчык технологиясы колдонулган карттар «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» жобо аркылуу жөнгө салынат.

Эгерде карт күн мурунтан чыгарылса жана аны колдонуу мөөнөтү чектелген болсо (3 жылдан жогору эмес), анда карт ээсин банк-эмитентте идентификациялоо учурунда, карт ээсинин аты-жөнү көрсөтүлбөшүнө жол берилет. Күн мурунтан чыгарылган карт аркылуу транзакциялар ПИН-кодду пайдалануу менен гана ишке ашырылат.

14. Карт ээсинин банк эсеби нак жана нак эмес акча каражаттары, ошондой эле эмитент жана эсеп ээси ортосунда түзүлгөн келишимдерге ылайык, эсеп ачуусуз акча которуу жана банктык операцияларды жүргүзүү аркылуу толтурулат.

15. Карт ээси эмитент менен түзүлгөн келишимге ылайык соода тейлөө ишканаларында карт аркылуу сатылып алынган товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөөгө, банкоматта же тиешелүү пунктардан нак акча каражаттарын алуу менен Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына ылайык кайсыл болбосун башка эсепке өз банктык эсебинен акча каражаттарын банктык которууну жүзөгө ашыра алат.

16. Соода тейлөө ишканаларында импринтер орнотулган болсо, алар товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөөгө карттарды кабыл алуу менен ошол ишканада орнотулган аралыкта орнотулган жабдуулар аркылуу төлөмдөр ишке ашырылгандыгы жөнүндө эквайер менен маалыматтарды алмашат. Бул электрондук авторизациялоону милдеттүү түрдө жүргүзүүдөн же добуш аркылуу (телефон/факсимиль аппараттары аркылуу) авторизациялоодон кийин аткарылууга тийиш. Ал эми микропроцессору менен карттар үчүн электрондук авторизация банк-эмитенттин системасына тике туташуусуз эле ишке ашырылышы мүмкүн.

17. Карт ээси тарабынан аралыкта орнотулган жабдуулар аркылуу карт менен ишке ашырылган төлөм, электрондук төлөм документи болуп саналат жана төмөнкүдөй милдеттүү реквизиттер камтылган карт-чекти тариздөө менен тастыкталат:

- документтин номери, операция ишке ашырылган күн жана убактысы;
- соода түйүнүн же эквайердин аталышы (коду);
- төлөм суммасы;
- төлөм валютасы;
- авторизациялоо коду;
- комиссия же жеңилдиктер өлчөмү (эгерде болгон болсо);
- төлөм системасынын коопсуздук эрежелерине ылайык, төлөм картанын реквизиттери;

- карт ээсинин кол тамгасы (эгерде операция тиешелүү пункттар же соода тейлөө ишканалары аркылуу жүзөгө ашырылса жана ал төлөм системасынын эрежелери менен жөнгө салынса).

Эгерде булар тиешелүү төлөм системасынын регламентинде жана иш тартибинде каралган болсо, карт-чекте кошумча реквизиттер камтылышы мүмкүн.

Бул талап электрондук коммерциянын операциясына таркатылбайт.

18. Эгерде соода тейлөө ишканасында импринтер орнотулган болсо, ишке ашырылгандыгынын фактысы операция суммасындагы үч нускадан турган слип менен тастыкталууга тийиш. Карт ээсинин жана соода тейлөө ишканасынын ыйгарым укуктуу кызматкеринин кол тамгасы түшүрүлгөн слиптин бир нускасы эквайерге берилет, экинчиси соода түйүнүндө калат, ал эми үчүнчүсү карт ээсине берилет.

19. Жыйынтыктоочу эсептешүүлөр жүргүзүлгөндөн кийин төлөм жаңылыш же алдамчылыкка баруу менен ишке ашырылган катары таанылган шартта, төлөм системасында мындай төлөмдөр боюнча талаш маселелерди жана карт ээсинин банктык эсебине акча каражаттардын милдеттүү түрдө кайтарылышын жөнгө салган жол-жобо каралууга тийиш. Эгерде карт ээси менен түзүлгөн келишимде башкасы каралбаса, талаш маселелерди жөнгө салуу мезгили ичинде мындай сумма карт ээсинин банктык эсебинде блокировкаканышы мүмкүн. Эмитент менен карт ээси ортосунда келип чыккан талаш маселелер, мындай операциялар боюнча айыптык санкциялар, алар ортосунда түзүлгөн келишимде, тиешелүү төлөм системасынын регламентинде жана иш тартибинде белгиленүүгө тийиш. Карт ээси менен соода – сервис ишканасы ортосунда келип чыккан талаш маселелерди чечүү, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын негизинде жүзөгө ашырылат жана ал системанын эрежелерин жана келишимдерин жөнгө салган бөлүгү болуп саналбайт.

20. Карт ээси эмитентке келишимге ылайык тиешелүү өтүнүч катты жолдоо менен картты пайдалануу менен ишке ашырылган транзакциядан баш тартышы мүмкүн. Эмитент чарджбекти тиешелүү төлөм системасынын регламентине жана тартибине ылайык берүү мүмкүнчүлүгүн караштырат. Эгерде тиешелүү төлөм системасынын регламентинде жана иш тартибинде белгилүү бир түрдөгү чарджбекти сунуштоо мөөнөтү чектелген болсо, анда бул мөөнөт өткөндөн кийин карт ээсинин чарджбекти сунуштоого өтүнүч каты берилгенде банк бул өтүнүч катты кароого укуктуу эмес.

#### **4-ГЛАВА.**

#### **Эмитентке карата талаптар**

21. Банк кардарлардын жана банк-корреспонденттердин тапшыруусу боюнча эсептешүүлөрдү жүргүзүү жана аларды кассалык тейлөө, ошондой эле кредиттик жана төлөм карттарын кошо алганда, төлөм документтерин чыгаруу, сатып алуу, төлөө, кабыл алуу, сактоо жана тасты-

ктоо иштерин жүзөгө ашыруу укугуна Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан берилген банктык лицензияга ээ болгон учурда гана эмитент болушу мүмкүн, бул учурда ал карттарды чыгарып, жайылтууну жүзөгө ашыра алат.

Банк тиешелүү төлөм системасы жана анын оператору менен системага катышуу келишимин түзүүгө жана ошол операцияны ишке ашырууга андан уруксат алууга тийиш (ички банктык бир эмитенттик системадан тышкары).

22. Тиешелүү төлөм системасынын карттарынын эмиссиясын баштаган банк, белгиленген формада (ушул жобого карата биринчи тиркеме) ал тууралуу тиешелүү уруксаттын көчүрмөсүн жана төлөм системасы менен түзүлгөн келишимди кошо тиркөө менен Улуттук банкка карт эмиссиясы иш жүзүндө башталганга чейинки кеминде бир ай мурда билдирүүгө тийиш. Билдирмеде пландаштырылган банктык карттар эмиссиясы, операциянын масштабы жана мүнөзү жөнүндө маалымат көрсөтүлөт.

Банк карт эмиссиясын токтоткон учурда Улуттук банкка, алар менен түзүлгөн келишим шарттарына ылайык операторго жана өз кардарларына белгиленген формада (ушул жобого карата 1-тиркеме) карт эмиссиясы айкын токтотулганга чейин кеминде бир ай мурда маалымдоого тийиш.

23. Банк эмитирленген карттардын түрлөрүн (локалдык, улуттук, эл аралык), ошол карттарды пайдалануу менен сунушталган кызмат көрсөтүүлөрдүн тизмегин жана аларды тиешелүү төлөм системасынын регламентинин жана иш тартибинин негизинде кардарларга сунуштоо шарттарын өз алдынча аныктайт.

24. Бюджеттик уюмдардын эмгек акы долбоорлорунун алкагында эмгек акыларды, пенсияларды, жөлөк пулдарды жана бюджеттик каражаттардын башка түшүүлөрүн/ төлөөлөрүн төлөп берүү үчүн банк «Элкарт» улуттук картты сунуштоого тийиш.

25. Банк төмөнкүдөй ар түрдүү эсептешүү схемаларына (программларына) ээ карттарды чыгарышы мүмкүн: дебеттик, дебет-кредиттик, кредиттик.

26. Кредитти же овердрафтты алуу мүмкүнчүлүгүн сунуштаган эсептешүү схемалары менен карттарды чыгарган банк Улуттук банктан кредиттерди берүү жана кредиттик операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия алууга тийиш. Кредиттик операциялар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана банктын ички кредиттик саясатына ылайык жүзөгө ашырылат.

27. Карттарды чыгарган банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык терроризмди каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелердин изин жашырууга каршы аракеттенүү боюнча талаптарды сактоого милдеттүү.

28. Банк карт ээлерине эсепке алуунун шарттуу бирдиктери менен (литр, килограмм, даана ж.б.) операцияларды жүзөгө ашыруу аркылуу ар кандай финансылык эмес программаларга же айрым бир кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо менен аларды эсепке алуу системаларына (жеңил-

диктер, бонустар ж.б. кызмат көрсөтүүлөр) катышууга өбөлгө түзгөн карттарды чыгарышы мүмкүн. Бул финансылык эмес программалар эмитент менен түзүлгөн келишимдин негизинде жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык үчүнчү жактардын катышуусунда ишке ашырылышы мүмкүн.

## **5-ГЛАВА.**

### **Банктык төлөм карттарды эмиссиялоо тартиби**

29. Эмитент картты чыгарып, эсеп ээсинин тиешелүү өтүнүч катынын жана эсеп ээси менен түзүлгөн банктык эсеп келишиминин негизинде карт ээсине картты берүүнү жүзөгө ашырат. Банктык төлөм картты эмитенттин менчиги болуп саналат жана ал карт ээсине пайдаланууга берилет, картты колдонуу мөөнөтү аяктаганда же кардардын банктык эсеби жабылган шартта карт эмитент тарабынан алынууга тийиш.

30. Банктык төлөм карттарды кайра чыгаруу банктык эсеп ээсинин өтүнүч катынын, ошондой эле эгерде ушул карт боюнча алдамчылык операцияларга жол берилсе же карт ээси доо менен кайрылган учурда банк бардык жоопкерчиликти өзүнө алса, банктын демилгеси боюнча эмитент тарабынан жүзөгө ашырылат. Банктык эсеп ээсинин өтүнүч каты факс, электрондук дарек же аралыктан банктык тейлөө системасы аркылуу эсеп ээсинин кол тамгасынын сканерленген көчүрмөсү түрүндө банка берилиши мүмкүн.

31. Келишим түзүүдө эмитент Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык «өз кардарыңды жакшы бил» принциби боюнча банк эсебин ачууда колдонулган эрежелерге жараша карт ээсин идентификациялоого милдеттүү.

32. Эмитент картты берүү жөнүндө өтүнүч катына кол коюуга жана келишимди түзүүгө чейин карт ээсин төмөнкүлөр менен тааныштырууга тийиш:

- келишимдин шарттары;
- картты пайдалануу эрежелери;
- сунушталган кызмат көрсөтүүлөрдүн тарифтери;
- жүргүзүлгөн ар бир транзакция, кардардын эсебинен санкциясыз пайдаланууга бөгөт коюу максатында, картты блокировкалоо жөнүндө маалымат алуу ыкмалары;
- иштебеген жана дем алыш (майрам) күндөрү карт ээсинин банк менен байланышуусу үчүн маалымат.

Кардар кат түрүндө же аралыктан банктык тейлөө кызматын пайдалануу менен көрсөтүлгөн маалыматты алгандыгын тастыктайт. Картты коопсуз колдонуу боюнча эрежелер келишимге киргизилүүгө же ага тиркелүүгө тийиш.

33. Картты берүү учурунда карттар боюнча сунушталуучу кызмат көрсөтүүлөрдүн төмөнкүдөй милдеттүү шарттары банктык эсеп келишиминде чагылдырылат:

1) эсеп ээсинин персоналдык маалыматтары (аты-жөнү, паспорттук маалыматтары (же Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына ылайык инсандыгын тастыктаган башка документтери) жана аны идентификациялоого мүмкүндүк берген эсеп ээсинин башка жеке маалыматтары);

2) карт ээсинин персоналдык маалыматтары (аты-жөнү, паспорттук маалыматтары (же Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына ылайык инсандыгын тастыктаган башка документтери) жана аны идентификациялоого мүмкүндүк берген карт ээлеринин башка жеке маалыматтары);

3) карт ээсинин жана эмитенттин карт менен ишке ашырылган операциялар боюнча укуктары, милдеттери жана жоопкерчиликтери;

4) карт ээси төлөөгө тийиш болгон комиссиялык төлөмдөрдүн түрү жана өлчөмү, ошондой эле кардарларды тарифтердин, карттын колдонуу мөөнөтүнүн өзгөрүшү же картты пайдалануунун башка шарттары, жаңы продукттар жана башка маалымат тууралуу маалымдоо тартиби;

5) эмитент тарабынан акча каражаттарынын жылышы жана банк эсебиндеги калдыктар жөнүндө көчүрмөлөрдү берүү ыкмасы жана мезгил аралыгы (айына бир жолдон кем эмес);

6) карт ээси тарабынан коопсуздуктун сакталышы боюнча негизги талаптар (ПИН-кодду пайдалануу, лимиттер, карт жоголуп же уурдалып кеткен учурда көрүлүүчү аракеттер);

7) карттын жоголушу, уурдалып кетиши же ыйгарым укуксуз жактар тарабынан алардын пайдаланышы жөнүндө эмитентке маалымдоо жол-жобосу;

8) карттар жоголуп, уурдалып же ыйгарым укуксуз жактар тарабынан пайдаланылган учурда жоопкерчиликтерди тараптар ортосунда бөлүштүрүү;

9) эмитент тарабынан карттын блокировкаланышы жана аны алып коюу шарттары;

10) коопсуздук жол-жоболорун же келишимдин башка шарттарын бузууга жол берген учурда тобокелдиктердин жана жоопкерчиликтердин тараптар ортосунда бөлүштүрүлүшү;

11) талаш маселелерди кароо тартиби;

12) келишимди токтотуу жана картты жокко чыгаруу тартиби.

Эмитент карт ээсинин бир транзакция үчүн жалпы суммасы 30 эсептик көрсөткүчтөн ашпаган төлөмдөрдү ПИН-кодду пайдалануусуз эле өткөрүүгө уруксат берүүгө укуктуу. Мында, бул транзакциялар үчүн жоопкерчилик эмитентке жүктөлөт.

Келишимде башка шарттар да каралышы мүмкүн.

34. Эмитент карт ээси менен эмитенттин ортосунда түзүлгөн келишимдин жана эсеп ээсинин өтүнүч катынын негизинде кошумча картты берүүгө укуктуу. Кошумча карт ээси тарабынан банктык төлөм карттарды пайдалануу шарттары, эсеп ээси менен эмитенттин ортосунда түзүлгөн банктык эсеп келишимине жана эсеп ээсинин ыйгарым укуктуу жакка кошумча карт аркылуу анын эсебин тескөөгө ыйгарым укук берүүгө тиешелүү өтүнүч катынын негизинде эмитент тарабынан белгиленет.

Эмитент, банк эсебин ачуу учурунда Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына ылайык колдонулган эрежелердин негизинде, кошумча карт ээлерин идентификациялоого милдеттүү.

35. Дебеттик-кредиттик же кредиттик карттарды берүү учурунда эмитент кош келишимди же өзүнчө кошумча келишимди түзүүгө укуктуу, анда карт ээсинин кредитти же овердрафты алуу мүмкүнчүлүгү, аларды берүү тартиби жана мөөнөттөрү, кармалып калуучу комиссиялык төлөмдөрдүн өлчөмү жана Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына ылайык башка шарттар каралат.

36. Эмитент эл аралык төлөм системасына катышуу келишиминин жана системанын оператору менен келишимдин негизинде жана системанын Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына каршы келбеген регламентине жана иш тартибине ылайык карт ээлерине эл аралык төлөм системалардын карттарын берүүнү жүзөгө ашырат. Эл аралык карттардын эмитенти, терроризмди каржылоого жана акчанын изин жашырууга каршы аракеттенүү боюнча талаптарды Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык сактоого тийиш.

37. Эмитент карт ээлери тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына жана бухгалтердик эсепти жүргүзүүнүн банктык эрежелерине ылайык, жүргүзүлгөн транзакциялардын негизинде эсеп боюнча акча каражаттарын чегерүү же банктык эсептен алып салуу аркылуу картты пайдалануу менен ишке ашырылган операцияларды бухгалтердик эсепке алууну жүргүзөт. Каражаттарды банктык эсептен алып салуу андагы калдыктардын чегинде сыяктуу эле, келишим шарттарына ылайык эмитент тарабынан кредиттин же овердрафтын берилишинин эсебинен ишке ашырылышы мүмкүн.

38. Эгерде карт ээсинин банктык эсеби башка валютада жүргүзүлсө, акча каражаттарын алып салуу жана чегерүү тиешелүү системанын ички регламентине жана иш тартибине жана/же эмитент менен эсеп ээсинин ортосунда түзүлгөн макулдашууга ылайык, ошол эсептин валютасына конвертирлөөдөн кийин жүзөгө ашырылат.

39. Эмитент карт ээсинин/эсеп ээсинин талабы боюнча карт ээсине/эсеп ээсине банктык эсептеги каражаттардын жылышы жана калдыктары тууралуу көчүрмө берүүгө тийиш. Банктык эсептеги каражаттардын жылышы жана калдыктары тууралуу көчүрмөнү, кошумча көчүрмөлөрдү, карт ээсинин транзакциялары тууралуу маалыматты берүү мөөнөттөрү (айына кеминде бир жолу) жана ыкмалары карттардын тиешелүү системасынын иш тартибинде жана регламентинде жана эмитент менен келишилген келишим шарттарында белгиленет.

## **6-ГЛАВА**

### **Блокировкалоо, стоп-баракчага киргизүү жана карттарды алып коюу**

40. Эмитент төмөнкү учурларда картты тейлөөнү токтотушу, блокировкалашы же алып коюшу мүмкүн:

- 1) карт ээси келишимде каралган өз милдеттенмелерин аткарбаса;
- 2) картты пайдалануу эрежелерин бузууга жол берсе;
- 3) картты колдонуу мөөнөтү аяктаса;
- 4) банктык эсепти ачуу жөнүндө келишим токтотулса;
- 5) төлөм системаларынын эрежелерине жана Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларына ылайык.

Картты тейлөө токтотулган учурда, эмитент бул тууралуу карт ээсине келишимде белгиленген тартипте маалымдоого тийиш.

41. Эмитент карттын реквизиттерин карт ээсиден аны жоготуп койгондугу, уурдалып кеткендиги же картты санкциясыз пайдалануу учурлары тууралуу өтүнүч кат келип түшкөн шартта, системанын стоп баракчасына каттоого тийиш.

42. Карттын жоголгондугу, уурдалып кеткендиги же андан санкциясыз пайдаланылгандыгы тууралуу карт ээсинин эмитентке маалымдоо жана өтүнүч кат берүү мөөнөтү жана ыкмалары, ошондой эле ошол билдирүүнүн күчүнө кирүү мөөнөтү келишимдин шарттарында белгиленет жана алар тиешелүү төлөм системасынын регламентине жана иш тартибине каршы келбөөгө тийиш. Өтүнүч каттын өз учурунда берилгендиги боюнча жоопкерчилик карт ээсине жүктөлөт. Өтүнүч катты алган учурдан тартып жоголгон же уурдалып кеткен банктык картты пайдалануу менен бардык операциялар боюнча жоопкерчилик эмитентке жүктөлөт.

43. Эмитент төмөнкү учурларда банктык карт ээси алдында жоопкерчилик тартпайт:

- эгер карт ээси алар ортосунда түзүлгөн келишимдерде белгиленген картты жана ПИН-кодду пайдалануу боюнча эрежелерди жана жол-жоболорду бузууга жол берсе;
- карт ээси тарабынан укукка каршы аракеттер жасалган учурда.

Мында, эмитент процессинг борбордун, төлөм системасынын карт ээсинин иш-аракеттеринин укук ченемдүү экендигин тастыктоо үчүн жүргүзүлгөн транзакциялары боюнча маалыматты берүүсү зарыл.

## **7-ГЛАВА.**

### **Эквайерге карата талаптар**

44. Банк Улуттук банктан операцияларды жүргүзүүгө лицензия алган учурда гана эквайер катары банктык төлөм карттардын эквайрингин жүзөгө ашырышы мүмкүн. Банк тиешелүү төлөм системасы жана анын оператору менен ага катышуу жана ошол операцияны аткарууга андан уруксат алууга келишим түзүүгө тийиш.

45. Тиешелүү системанын картынын эквайрингин баштаган банк ал тууралуу белгиленген формада (ушул жобого карата 2-тиркеме) системадан уруксатты, система менен түзүлгөн тиешелүү келишимдин жана соода-тейлөө түйүндөр менен типтүү келишимдердин көчүрмөлөрүн кошо тиркөө менен эквайрингди иш жүзүндө баштаганга чейинки бир айдан кем эмес мөөнөттө Улуттук банкка билдирүүгө тийиш.

Карттардын эквайрингин токтоткон учурда, Банк ошондой эле Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына белгиленген формада (ушул жобого карата 2-тиркеме) эквайрингди иш жүзүндө токтотконго чейинки бир айдан кем эмес мөөнөттө маалымдоого тийиш.

46. Тиешелүү системанын картынын эквайрингин баштаган жана тейлөөгө алган банк төлөм системасы тарабынан колдонулган стандарттарга жана талаптарга ылайык банкоматтардын жана/же терминалдардын өздүк түйүнүн жана башка аралыктан тейлөө жабдууларын орнотуу менен ошол түйүндөрдө системанын бардык карт ээлеринин карттары боюнча операцияларды жүргүзүүнү камсыз кылып алат.

47. Эквайер өз эсебинен аралыкта орнотулган бардык жабдууларда өз түйүндөрү аркылуу улуттук карттарды кабыл алууну жана тейлөөнү камсыз кылууга милдеттүү. Эквайерлердин соода-тейлөө түйүндөрү менен кандай болбосун келишимдик мамилелери башка эквайерлер тарабынан улуттук карттарды тейлөөсүндө тоскоолдуктарды жана чектөөлөрдү жаратууга тийиш эмес.

48. Эквайер орнотулган жабдуулар (банкоматтар, терминалдар же башка аралыкта орнотулган жабдуулар) тууралуу ушул жобого карата 3-тиркемеде белгиленген тартипте жана формада отчеттук чейректен кийинки айдын 10унан кечиктирбестен маалымдоого тийиш.

49. Эквайер тарабынан картты пайдалануу аркылуу операцияларды жүзөгө ашыруу үчүн сатылып алынган бардык жабдуулар алардын өз ара тейлөөгө алынышы жана төлөм системаларынын техникалык стандарттарына ылайык келиши үчүн карттардын ар кандай түрлөрүнүн функционалдык ылайыкташуусун камсыз кылышы зарыл.

50. Эквайер, тиешелүү системалардын регламентинде жана иш тартибинде башкасы каралбаса, башка коммерциялык банктардын карттарын аралыкта орнотулган жабдуулар түйүнүндө кабыл алып, аны тейлөөсү үчүн кошумча комиссия (surcharge) белгилебеши мүмкүн. Транзакция ишке ашырылганга чейин кошумча комиссия (surcharge) алына тургандыгы тууралуу карт ээсине маалымдалууга жана ал аны жүргүзүүдөн баш тартуу мүмкүнчүлүгүнө ээ болууга тийиш.

Эквайер өз түйүнүндө улуттук карттарды кабыл алгандыгы жана тейлегендиги үчүн кошумча комиссия (surcharge) белгилөөгө укугу жок, бул карт ээсинин эмитент менен түзүлгөн келишимде жана улуттук төлөм системасынын эрежелеринде каралган.

51. Эквайер банкоматтарда акча каражаттарын нак акчага айландыруу боюнча операциялардын өлчөмүнө чектөөлөрдү белгилөөгө тийиш. Карт ээси тарабынан банкомат аркылуу ишке ашырылган бир операциянын суммасы улуттук валютадагы 250 (эки жүз элүү) эсептик көрсөткүчтөн же анын чет өлкө валютасындагы эквиваленттен ашпоого тийиш.

52. Эквайер аралыкта орнотулган жабдууга төмөнкү маалыматтарды жайгаштырууга тийиш: банктын аталышы, төлөм системасынын, тейлөөгө кабыл алынган карттардын аталышы, түз байланыш телефону жана башка маалыматтар.



## **8-ГЛАВА.**

### **Эквайринге карата талаптар**

53. Соода-тейлөө ишканасында аралыктан тейлөө жабдууларын орнотуу үчүн эквайер ошол ишкана менен терминалды пайдалануу менен жүргүзүлгөн транзакциялар боюнча эсептешүүлөрдү жүргүзүү үчүн эсеп ачууга жана тиешелүү системанын карттарын кабыл алуу жана тейлөө укугуна келишим түзүүгө тийиш. Эквайер менен ишкана ортосунда түзүлгөн келишимде төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

- соода-тейлөө түйүнүнүн аталышы жана анын юридикалык дареги;
- соода-тейлөө түйүнүнүн жана эквайердин карттарды кабыл алуу жана тейлөө боюнча укуктары жана милдеттери;
- соода-тейлөө түйүнү тарабынан милдеттүү түрдө тейлөөгө кабыл алынуучу карттардын түрлөрү;
- эгерде төлөө картты пайдалануу менен ишке ашырылган учурда, товарларга/кызмат көрсөтүүлөргө соода-тейлөө түйүнүнүн тыюу салуулары;
- комиссиялык төлөмдөрдүн өлчөмү;
- соода-тейлөө түйүнүнүн POS-терминалды пайдаланууда коопсуздук эрежелерин сактоо боюнча негизги талаптары;
- соода-тейлөө түйүнү картты төлөм каражаты катары кабыл алуу учурунда коопсуздукту сактоосуна тиешелүү Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларында каралган негизги талаптар (авторлоштуруу, карт эсинин лимиттерди идентификациялоосу, карт эсинин транзакцияны ишке ашырууда ПИН-кодду милдеттүү түрдө пайдалануусу (эгерде тиешелүү төлөм системасынын эрежелеринде башкасы каралбаса), лимиттер ж.б. талаптар);
- тиешелүү система тарабынан кабыл алынбаган ишке ашырылган операциялар боюнча суммаларды кайтарып берүү тартиби;
- карт боюнча сатылып алынган товарларды кайтарып берүүдө ошол товардын наркынын ордун толтуруп берүү жол-жобосу;
- соода-тейлөө ишканаларында карттарды тейлөө сапатына, сунушталган кызмат көрсөтүүлөрдүн деңгээлине, терминалдарды күтүү шарттарына жана алардын иштешине, чектердин (слиптердин) сакталышына текшерүүлөрдү жүргүзүү тартиби;
- уурдалган/жоголгон карттар менен ишке ашырылган операциялар аныкталган же ишканада алдамчылык транзакциялары катталган учурда карт ээси менен өз ара иш алып баруу тартиби;
- алдамчылык операцияларына жол берилген учурларда, коопсуздук жол-жоболору же келишимдин башка шарттарын бузууга жол бергенде талаптар ортосунда жоопкерчиликтерди бөлүштүрүү жана ар бир катышуучуга айыптык санкцияларды белгилөө;
- талаш маселелерди кароо тартиби;
- келишимди токтотуу тартиби;
- транзакцияны ушул жобого ылайык жүргүзүүдө коопсуздукту камсыз кылуу эрежелери боюнча талап.

Келишимде башка кошумча шарттар каралышы мүмкүн. Тиешелүү системанын карттарын тейлөө жана кабыл алуу эрежелери келишимге киргизилиши мүмкүн же болбосо алар кошумча тиркелет.

54. Соода-тейлөө ишканасы менен келишим түзүлгөн шартта банк, бир операция суммасынын лимитин белгилеп, андан ашкан учурда соода-тейлөө ишканасы карт ээсин тастыктаган документти (Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, паспортун же инсандыгын тастыктаган башка документтерди) талап кылуусу зарыл. Инсандыгын тастыктаган документтеги маалыматтар карт-чекте милдеттүү түрдө чалдырылат.

Соода-тейлөө ишканасы менен келишимге банк карттагы маалыматтар, карт ээлери тарабынан ишке ашырылган шектүү аракеттердин белгилери жана/же тизмелери жана төлөм системасынан тиешелүү билдирүүлөрдү алган учурда соода-тейлөө ишканалары кабыл ала турган зарыл чаралар камтылган нускоону киргизүүгө тийиш. Мында банк керектөөчүлөрдүн укугун коргоо маселелерин жөнгө салган мыйзамдарга, ошондой эле башка ченемдик укуктук актыларга жана төлөм системасынын операторлорунун төлөмдөрдүн жана эсептешүүлөрдүн коопсуздугун колдоого байланышкан сунуш-көрсөтмөлөрүнө таянуусу зарыл.

55. Эквайер, соода-тейлөө ишканасынын ыйгарым укуктуу кызматкерлерине карттарды кабыл алуу жана тейлөө эрежелерине окутууну, жасалма карттарды аныктап билүүгө же мүмкүн болуучу алдамчылык жагдайларын алдын алууга окутууну тиешелүү системада белгиленген, коопсуздуктун бардык жол-жоболоруна ылайык камсыз кылууга тийиш. Аралыкта орнотулган жабдууларда банктык төлөм карттарын кабыл алууну жана тейлөөнү жүзөгө ашырган ишкананын ыйгарым укуктуу кызматкерлерин эске албаганда, карттарды тейлөө коопсуздугунун жол-жоболору үчүнчү жактарга маалым болууга тийиш эмес.

56. Соода-тейлөө ишканасы тиешелүү системанын эквайери тарабынан коюлган талаптарга жана стандарттарга, ошондой эле ушул жобого ылайык шарттарда өз терминалын орнотушу мүмкүн. Системада терминал эквайер түзүлүшү катары аныкталат.

57. Эквайер өз аралыктан тейлөө жабдууларын соода-тейлөө ишканасында орнотушу мүмкүн.

58. Эквайер картты пайдалануу менен соода-тейлөө ишканасынын пайдасына жүзөгө ашырылган операциялар боюнча сумманын ордун, системанын регламентинде жана иш тартибинде жана келишимде белгиленген мөөнөттөргө ылайык процессингдин жыйынтыгына жараша бардык карт ээлери боюнча эмитенттерден түшкөн акча каражаттарын чегерүү аркылуу, ордун толтуруп берүүнү ишке ашырат.

## **9-ГЛАВА.**

### **Операторго жана эл аралык төлөм системаларына карата талаптар**

59. Банктык төлөм карттар менен эсептешүүлөр боюнча улуттук жана локалдык төлөм системаларынын оператору Кыргыз Республикасынын

резидентинен болууга жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык төлөм системасынын, аталган процессинг, клиринг борборунун катышуучуларына үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматты кабыл алуу, иштеп чыгуу жана аны берүү (процессинг, клиринг) боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү көрсөтүү жагында иш алып барууга Улуттук банктын лицензиясына ээ болууга тийиш. Лицензияны алуу тартиби жана банктарга карата негизги талаптар ушул жобонун 11-главасында, төлөм системаларынын башка операторлору үчүн Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген.

60. Эл аралык төлөм системасы Кыргыз Республикасынын аймагында банктык төлөм карттарын пайдалануу боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо үчүн Улуттук банка каттоодон өтүүгө тийиш. Эл аралык төлөм системасына Улуттук банка каттоодон өтүүсүз эле Кыргыз Республикасынын аймагында иш алып баруусуна тыюу салынат.

61. Эл аралык төлөм системасы каттоодон өтүү үчүн Улуттук банка каттоодон өткөртүү жөнүндө өтүнүч катты жана төмөнкүлөр камтылган документтер топтомун жөнөтүүсү зарыл:

- эл аралык төлөм системасынын аталышы;
- юридикалык жактын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн көчүрмөсү;
- эл аралык төлөм системасынын каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн көчүрмөсү, талап кылынган шартта орун алган өлкөнүн финансылык көзөмөл боюнча ыйгарым укуктуу орган тарабынан берилген эл аралык төлөм карттардын процессинги жана аларды тейлөө боюнча ишкердикти жүзөгө ашыруу укугуна лицензияны/сертификатты;
- системанын катышуучулары менен түзүлгөн типтүү келишим.

Эл аралык төлөм системасы эл аралык төлөм системаларынын эрежелеринен жана тарифтеринен пайдалануу мүмкүнчүлүгүн берүүгө тийиш.

62. Зарылчылык келип чыккан учурда, Улуттук банктын талабы боюнча, айрым документтер электрондук түрдө берилүүгө тийиш.

63. Эл аралык төлөм системасын каттоодон өткөртүүгө өтүнүч катты кароо мөөнөтү 15 календардык күндү түзөт. Эгерде сунушталган документтер Улуттук банк тарабынан коюлган талаптарга жооп бербесе, документтерди кароо мөөнөтү Улуттук банктын талаптарын канааттандырган документтер кабыл алынган күндөн тартып башталат. Документтер белгиленген талаптарга ылайык келбесе жана документтер топтому толук берилбесе, алар жеткире иштеп чыгууга кайтарылат. Эл аралык төлөм системасы 10 календардык күндөн ашпаган мөөнөттө сын-пикирлерди эске алуу менен жеткире иштелип чыккан документтерди Улуттук банка сунуштоого тийиш. Бул жобонун талаптарына ылайык келбеген жана толук эмес документтер топтому экиден көп жолу сунушталган учурда, Улуттук банк эл аралык төлөм системасын каттоодон өткөртүүдөн баш тартууга укуктуу.

64. Каттоодон өткөртүү жөнүндө чечим кабыл алынган учурда, Улуттук банк эл аралык төлөм системасына каттоо номерин ыйгарып, ал тууралуу маалыматты Кыргыз Республикасынын аймагында банктык төлөм карттарын пайдалануу менен эсептешүүлөрдү жүргүзүүнүн эл аралык төлөм системаларынын реестрине киргизет жана чечим кабыл алынган күндөн тартып 7 календардык күндөн кечиктирбестен каттоодон өткөндүгү жөнүндө катты эл аралык төлөм системасына жөнөтөт. Эл аралык төлөм системалары реестрине киргизүү тартиби Улуттук банк тарабынан белгиленет.

65. Эл аралык төлөм системасы аны каттоодо көрсөтүлгөн кайсы болбосун маалыматтардын өзгөрүшү тууралуу өзгөрүүлөр кирген учурдан кийинки 3 жумуш күн ичинде кат жүзүндө Улуттук банкка маалымдоого милдеттүү. Улуттук банк сунушталган маалыматтын негизинде, маалыматты банктык төлөм карттарын пайдалануу менен эл аралык төлөм системалар реестрине 3 жумуш күн ичинде киргизет.

66. Эл аралык төлөм системалары тарабынан Улуттук банкка сунушталган документтер кайтарылбайт.

67. Эл аралык төлөм системасы каттоо жол-жобосун өткөндөн кийин Улуттук банк үчүн системанын документтерине (эрежелерге, колдонуудагы тарифтерге, типтүү келишимдерге, катышуу үчүн талаптарга, жаңылыктарга, отчетторго ж.б.у.с.), анын ичинде өз сайттарына туруктуу негизде кирүү мүмкүнчүлүгүн сунуштоого тийиш.

## **10-ГЛАВА.**

### **Процессингге жана процессинг борборуна карата талаптар, жыйынтыктоочу эсептөөлөр жүргүзүү тартиби**

68. Банктык төлөм карттарын пайдалануу менен жүргүзүлгөн транзакциялар процессингин процессинг борбору ишке ашырат.

69. Эгерде төлөм системасы локалдык болуп саналса жана ал локалдык бир эмитенттүү картты пайдалануу менен төлөмдөрдү жүргүзүүгө негизденген болсо же өзүнүн процессингин ишке ашырса, кошумча лицензиясыз процессинг борборунун милдеттерин эмитент аткарууга укуктуу.

70. Локалдык көп эмитенттүү картты же башка банктар үчүн эл аралык карттарды пайдалануу менен эсептешүүлөр системасынын процессинг борборунун милдетин, үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматты кабыл алуу, иштеп чыгуу жана ага төлөм системасынын, аталган процессинг, клиринг борборунун катышуучуларына берүүгө (процессинг, клиринг) кошумча лицензиясы болгон шартта, ошол системанын катышуучусу болуп саналышкан эмитент же эквайер аткарышы мүмкүн.

71. Процессинг борборунун милдетин ошол эле системанын катышуучусу болуп саналган жана Улуттук банктын лицензиясына ээ болгон, белгиленген регламентке жана иш тартибине, Кыргыз Республикасынын

мыйзам актыларына ылайык системанын катышуучуларынын ортосундагы келишимдердин негизинде иш алып барган көз карандысыз оператор аткарышы мүмкүн.

72. Улуттук карттарды пайдалануу менен төлөмдөрдүн процессинги жана улуттук системанын катышуучуларынын жыйынтыктоочу таза позицияларын эсептөө улуттук төлөм системасынын оператору тарабынан жүзөгө ашырылат. Улуттук карттарды пайдалануу менен төлөмдөр системасынын катышуучуларынын жыйынтыктоочу эсептөөлөрү системанын иш регламентине ылайык, айкын убакыт ыргагында эсептешүүлөрдүн банктар аралык grosстук системасында ишке ашырылат.

73. Эл аралык карттарды пайдалануу менен жүргүзүлгөн транзакциялар процессинги ошол системалардын регламентине жана иш тартибине, келишимдерине ылайык эл аралык төлөм системаларынын операторлору тарабынан жүзөгө ашырылат.

74. Кыргыз Республикасынын аймагынын чегинде карт-резиденттерди пайдалануу менен ар кандай төлөм системаларынын катышуучуларынын ишке ашырылган транзакцияларынын процессингинин натыйжасы боюнча өз ара эсептешүүлөр өлкөнүн улуттук валютасында жүзөгө ашырылат. Ички мамлекеттик операциялар боюнча акыркы эсептешүү Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында өтүүгө тийиш.

75. Эмитент, процессинг борбору жана эквайер ортосунда бардык транзакциялар электрондук түрдө ишке ашырылууга жана зарылчылык келип чыккан шартта тиешелүү документтер менен (карт-чектер) тастыкталууга тийиш.

76. Өткөрүлгөн транзакциялар боюнча маалыматтардын процессинг борбору тарабынан эмитенттерге жана эквайерлерге, ошондой эле эсептешүүчү агенттерге берилишинин тартиби, ошол системанын катышуучулары ортосунда түзүлгөн келишимдерде жана/же төлөмдү ишке ашырган тиешелүү системанын регламентинде жана иш тартибинде белгиленет.

77. Карттар менен операциялар боюнча банктар аралык транзакциялардын файлдары процессинг борбору тарабынан системанын иш регламентине жана тартибине ылайык айкын убакыт ыргагында банктар аралык grosстук системасы аркылуу карттар менен эсептешүүлөр системасынын катышуучулары ортосунда жыйынтыктоочу өз ара эсептешүүлөрдү жүргүзүү үчүн эмитенттерге жана эквайерлерге берилиши мүмкүн.

78. Эгерде төлөм системасынын регламенти жана иш тартиби боюнча жыйынтыктап эсептешүүлөрдү эсептөөчү агент жүзөгө ашыра турган болсо, процессинг борбору карттар боюнча өткөрүлгөн транзакциялар жөнүндө маалыматтарды, тиешелүү системалардын эмитенттеринин жана эквайерлеринин эсептери боюнча акча каражаттарын чегерүү же эсептен алып салуусу үчүн эсептөө агенттигине жөнөтөт.

79. Төлөмдөр системасынын катышуучуларынын Кыргыз Республикасынын чегинен тышкары эл аралык системаларынын карттарын пайдалануу менен өз ара эсептешүүлөрү чет өлкө валютасында

чек ара аркылуу өтүүчү төлөмдөрдү өткөрүү системасы боюнча жүзөгө ашырылат.

80. Процессинг борборлору келишимдик мамилелерге ылайык эмитенттерге жана эквайерлерге кызмат көрсөтүүлөрдүн башка түрлөрүн (кардарлар үчүн карттарды персонализациялоо, кардарлар жана соода түйүндөрү боюнча маалыматтар базасын жүргүзүү ж.б. кызмат көрсөтүүлөр) да сунуштоосу мүмкүн.

81. Процессинг борбору банктык төлөм карттарды пайдалануу менен ишке ашырылган операциялар боюнча транзакциялар жөнүндө маалыматтардын Кыргыз Республикасынын төлөм документтери үчүн каралган, Кыргыз Республикасынын мыйзам актылары менен аныкталган мөөнөт ичинде сакталышы жана калыбына келтирилиши үчүн жоопкерчилик тартат.

82. Карттарды пайдалануу менен эсептешүүлөр боюнча төлөм системасынын катышуучулары, тиешелүү төлөм системалары үчүн белгиленген регламенттин жана иш тартибинин, жол-жоболордун талаптарына ылайык, банктык төлөм карттарын пайдалануу менен ишке ашырылган операциялар боюнча коопсуздук талаптарын сактоого тийиш.

83. Карттар менен эсептешүүлөр системасынын катышуучулары ортосунда өз ара эсептешүүлөрдү жүргүзүү учурунда келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктер системанын регламентинде жана иш тартибинде белгиленүүгө жана келишимдерде системанын катышуучулары ортосунда бөлүштүрүлүүгө тийиш.

## 11-ГЛАВА.

### **Кошумча лицензия алуу тартиби жана талап кылынган документтер**

84. Аталган процессинг, клиринг борборунун төлөм системасынын катышуучуларына үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматты (процессинг, клиринг) кабыл алуу, иштеп чыгуу жана берүү боюнча ишти жүзөгө ашыруу алдында банк төмөнкүлөрдү аткарууга тийиш:

- Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 25-мартындагы № 19/10 «Төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишин жөнгө салуу жөнүндө» жободо белгиленген талаптарды аткарууга;
- Улуттук банк тарабынан белгиленген бардык экономикалык ченемдерди жана талаптарды аткарууга;
- банк ишин жүргүзүү жагында чектөөлөргө ээ болбоого.

85. Аталган процессинг, клиринг борборунун төлөм системасынын катышуучуларына үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматты (процессинг, клиринг) кабыл алуу, иштеп чыгуу жана берүү боюнча ишти жүзөгө ашырууга лицензия алуу үчүн банк Улуттук банкка мамлекеттик же расмий тилдерде төмөнкү документтердин бир нускасын берет:

1) ушул жобонун 4-тиркемесине ылайык белгиленген формада түзүлгөн, банк жетекчисинин кол тамгасы коюлган лицензияны берүү жөнүндө өтүнүч кат;

2) кеминде төмөнкүлөр камтылган бизнес-план:

- бул ишти жүзөгө ашырууда көздөгөн максаттарды аныктоо;
- банк-катышууларынын тизмеси;
- бул ишти жүзөгө ашырууда күтүлүп жаткан экономикалык жыйынтыктардын болжолдуу эсептери;
- башка маалыматты;

3) төлөм системасында ишке ашырылган операцияларга финансылык мониторингди жүзөгө ашыруу тартибин жөнгө салган ички документтердин көчүрмөлөрү;

4) жетекчи тарабынан кол коюлган жана мөөр менен күбөлөндүрүлгөн, төлөм системасынын ишинин эрежелеринде төмөнкүлөр камтылууга тийиш:

- системанын архитектурасы жана анын ишинин схемасы;
- системага кирүү жана андан чыгуу жол-жоболору;
- катышуучуну системага туташтыруу тартиби;
- процессинг жүргүзүү тартиби;
- төлөм системасынын катышуучулары тарабынан анын операторлоруна өз иши тууралуу маалыматтарды берүү тартиби;
- тобокелдиктерди тескөө боюнча колдонулган моделди, тобокелдиктерди тескөө иш-чараларын жана ыкмаларын кошо алганда, төлөм системасында тобокелдиктерди тескөө системасы;
- маалыматтарды коргоо талаптары;
- талаш маселелерди чечүү тартиби;
- системада штаттык эмес жагдайлар келип чыккан шартта катышуучулардын аракеттенүү тартиби;
- катышуучулардын укугу, милдеттери жана жоопкерчилиги;
- жөнөтүүчүлөрдүн жана алуучулардын маалымдамасын тескөө боюнча механизмдер системасы, террористердин эл аралык уюмдар тарабынан даярдалган тизмеси, ушундай эле улуттук тизме жана терроризмге катыштыгы бар деген шектенүүнү жараткандардын улуттук тизмеси боюнча кардарларды текшерүү мүмкүнчүлүгүн;

5) «Төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишин жөнгө салуу жөнүндө» жободо белгиленген талаптардын аткарылышы жөнүндө маалымат;

6) лицензия берүү үчүн төлөм төлөнгөндүгүн тастыктаган документ;

7) өтүнүч ээсинин өкүлү ишеним каттын негизинде анын атынан иш алып барган учурда, лицензияны алууга анын өкүлүнө берилген ишеним кат.

86. Ушул жобого ылайык Улуттук банкка сунушталуучу жана бирден ашык барактан турган бардык документтер номер коюлуп, жетекчинин кол тамгасы жана банктын мөөрү менен күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

Улуттук банктын талабы боюнча айрым документтер электрондук формада сунушталат.

87. Улуттук банк тарабынан документтерди кароо мөөнөтү 30 (отуз) календарлык күндү түзөт.

88. Улуттук банк лицензияны берүү алдында банк тарабынан «Төлөм системасынын операторлорунун жана төлөм уюмдарынын ишин жөнгө салуу жөнүндө» жободо белгиленген талаптардын аткарылышын текшерүүнү жүзөгө ашырууга укуктуу.

Банктын 84-пунктта белгиленген талаптарга жооп бербешин аталган процессинг, клиринг борборунун төлөм системасынын катышуучуларына үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматты (процессинг, клиринг) кабыл алуу, иштеп чыгуу жана берүү боюнча кошумча лицензияны берүүдөн баш тартуу, ошондой эле аны кайтарып алуу үчүн негиз болуп саналышы мүмкүн.

89. Эгерде документтер ушул жободо белгиленген талаптарга жооп бербесе же болбосо өтүнүч катты жана документтерди кароо мезгили ичинде кошумча документтер сунушталса, анда ушул жобонун талаптарын канааттандырган кошумча документтерди кароо мөөнөтү өтүнүч кат жана документтер кабыл алынган күндөн тартып кайра эсептелет.

90. Лицензияны алууга берилген өтүнүч кат жана документтер кайтарылып алынган шартта, же болбосо лицензияны берүүдөн баш тарткан учурда же ушул жобонун чегинде мурда берилген лицензия кайтарылып алынган учурда Улуттук банкка сунушталган документтер кайтарылып берилбейт.

91. Кошумча документтер Улуттук банк кат жүзүндө маалымдагандан кийинки 15 (он беш) календардык күн ичинде сунушталууга тийиш. Эгерде кошумча документтер белгиленген мөөнөттө сунушталбаса, Улуттук банк лицензияны берүүдөн баш тартууга укуктуу.

## **12-ГЛАВА.**

### **Корутунду жоболор**

92. Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тобокелдиктерди ба-саңдатуу үчүн Кыргыз Республикасынын аймагында карттарды пайдалануу менен иш алып барган төлөм системаларынын ишине мониторингди, талдап-иликтөөлөрдү, жөнгө салууну жана көзөмөлдүктү жүзөгө ашырат.

93. Эмитент, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген формаларга жана мөөнөттөргө ылайык, чыгарылган жана тейлөөгө алынган карттардын түрлөрү жана типтери жөнүндө маалыматтарды Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына берүүгө тийиш.

94. Эквайер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген формаларга жана мөөнөттөргө ылайык, карттар менен эсептешүүлөр системасынын аралыкта орнотулган жабдууларынын түйүнү боюнча маалыматтарды Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына сунуштоого тийиш.



95. Картты пайдалануу менен эсептешүүлөр системасынын оператору Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген формаларга жана мөөнөттөргө ылайык карттар менен эсептешүүлөр системасынын ишине тиешелүү маалыматтарды Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына берүүсү зарыл.

96. Карттардын эмиссиясы жана/же эквайринги боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган банктар, тиешелүү келишим шарттарынын, транзакцияларды өткөрүү коопсуздугунун жана карттарды пайдалануу эрежелеринин кардарлар тарабынан сакталышына контролдукту жүзөгө ашырууга тийиш.

97. Карттардын эмиссиясы жана эквайринги боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган банктар, карттарды пайдалануу менен ишке ашырылган операцияларга тиешелүү системанын регламентинде жана иш тартибинде белгиленген параметрлер боюнча мониторингди жүзөгө ашырууга, ошондой эле туура эмес жана укукка жатпаган операцияларды токтотууга жана/же аларга бөгөт коюу боюнча иш-чараларды жүргүзүүгө тийиш. Банктар бул функцияларды келишимдик мамилерде белгиленген шарттарга ылайык, башка процессинг борборлоруна өткөрүп бере алышат.

«Кыргыз Республикасында  
банктык төлөм карттар  
жөнүндө» жобого карата  
1-тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы

Төлөм системалары башкармалыгы

Банктык төлөм карттар эмиссиясынын  
башталгандыгы/аяктагандыгы жөнүндө  
БИЛДИРМЕ

Ушуларкылуу \_\_\_\_\_  
(банктын толук аталышы)

---

ушул билдирмеге кошо тиркелген \_\_\_\_\_  
(банктык төлөм карттар системасынын аталышы жана карттын түрү)  
\_\_\_\_\_ келишимине жана төлөм системасынын  
расмий уруксатына ылайык \_\_\_\_\_  
банктык төлөм карттарын чыгаруу башталгандыгы/аяктагандыгы жөнүндө билдирет.

Башкарманын төрагасы (кол тамгасы, мөөрү)

Кол тамганын чечмелениши

«Кыргыз Республикасында  
банктык төлөм карттар  
жөнүндө» жобого карата  
2-тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы

Төлөм системалары башкармалыгы

Банктык төлөм карттар боюнча эквайринг  
башталгандыгы/аяктагандыгы жөнүндө  
БИЛДИРМЕ

Ушуларкылуу \_\_\_\_\_  
(банктын толук аталышы)

---

ушул билдирмеге кошо тиркелген \_\_\_\_\_  
(банктык төлөм карттар системасынын аталышы жана карттын түрү)  
\_\_\_\_\_ келишимине жана төлөм системасынын  
расмий уруксатына ылайык \_\_\_\_\_  
банктык төлөм карттары боюнча эквайринг башталгандыгы/аяктаганды-  
гы жөнүндө билдирет.

Башкарманын төрагасы (кол тамгасы, мөөрү)

Кол тамганын чечмелениши

«Кыргыз Республикасында  
банктык төлөм карттар  
жөнүндө» жобого карата  
3-тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы

Төлөм системалары башкармалыгы

Терминалды (банкоматты) же башка аралыктан тейлөө  
жабдуусун ачуу (жабуу) жөнүндө  
БИЛДИРМЕ

Ушул аркылуу \_\_\_\_\_  
(*банктын толук аталышы*)

20\_\_-жылдын \_\_\_\_\_ чейреги ичинде ачылган/жабылган аралыктан  
тейлөө жабдуулары жөнүндө төмөнкүдөй маалыматты сунуштайт:

Катар №	Соода түйүнү (ара- лыктан тейлөө жабдуусу орнотул- ган соода түйүнүнүн же башка түйүндүн аталышы)	Аралыктан тейлөө жабдуусу жайгашты- рылган поч- та дареги, телефон номери же факсы (веб-дарек – виртуалдык пос-терми- нал үчүн (V-POS))	Аралык- тан тейлөө жабдуусу- нун түрү (терминал, POS- терминал, cash-in- терминал, банкомат, башка тейлөө жабдуусу)	Аралык- тан тейлөө жабдуу- сунун аталышы (өн- дүрүүчү, модели)	Тейленген карт түрү (Visa, Master Card, UP, Элкарт жана/же башка- лар)	Аралык- тан тейлөө жабдуу- сунун кыскача техни- калык мүнөз- демөсү

Башкарманын төрагасы (кол тамгасы, мөөрү)

Кол тамганын чечмелениши

«Кыргыз Республикасында  
банктык төлөм карттар  
жөнүндө» жобого карата  
4-тиркеме

## КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ

### ӨТҮНҮЧ КАТ

( \_\_\_\_\_ )

*(толук аталышы, юридикалык дареги, айкын дареги, телефон номери)*

аталган процессинг, клиринг борборунун төлөм системасынын катышуучуларына үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматты (процессинг, клиринг) кабыл алуу, иштеп чыгуу жана берүү боюнча ишти жүзөгө ашырууга лицензия берүүңүздү өтүнөбүз.

Башкарманын төрагасы (кол тамгасы, мөөрү)

Кол тамганын чечмелениши

20\_\_ -ж. « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

«Кыргыз Республикасында  
банктык төлөм карттар жөнүндө»  
жобого карата  
5-тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы

Финансылык маалыматты кабыл алуу, иштеп чыгуу жана берүү боюнча  
ишти жүзөгө ашыруу укугуна  
**№ \_\_\_/5 лицензия**

---

*(жайгашкан орду)*

---

*(банктын толук аталышы)*

---

*(банктын кыскартылган аталышы)*

төлөм системасынын оператору катары иш алып барууга жана аталган процессинг, клиринг борборунун төлөм системасынын катышуучуларына үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматты (процессинг, клиринг) кабыл алуу, иштеп чыгуу жана берүү боюнча операцияларды ишке ашыруу укугу берилет.

Лицензия, ага кол койгон учурдан тартып күчүнө кирет.  
Лицензия ажыратылгыс жана мөөнөтсүз болуп саналат.  
Лицензия (жылы, күнү, айы) каттоодон өткөртүлгөн.  
N \_\_\_\_\_, бланктын сериясы \_\_\_\_\_.

Төраганын орун басары

(кол тамгасы жана мөөрү)

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

## ТОКТОМ

Бишкек ш., Т. Үметалиев көч., 101  
2015-жылдын 9-декабрындагы № 7619

### **«Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» Жобону бекитүү тууралуу**

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

1. «Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» Жобо (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

- 2002-жылдын 11-сентябрындагы № 37/2 «Кыргыз Республикасындагы микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жөнүндө» жобосу тууралуу» Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын токтому;

- 2006-жылдын 28-июнундагы № 19/4 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик актылары жөнүндө» Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын токтомунун 2-пунктунун экинчи абзацы жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик актыларына карата өзгөртүүлөрдүн жана толуктоолордун I-бөлүгү;

- 2008-жылдын 29-февралындагы № 9/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын «2002-жылдын 11-сентябрындагы № 37/2 «Кыргыз Республикасында микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жөнүндө» Убактылуу жобо тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын токтому;

- 2010-жылдын 28-декабрындагы № 95/5 «Улуттук банк Башкармасы тарабынан 2002-жылдын 11-сентябрында кабыл алынган, Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигинде 2002-жылдын 25-октябрында 135-02 номеринде каттоодон өткөртүлгөн № 37/2 «Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агентстволорду түзүү жөнүндө» жобо тууралуу» токтомго өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын токтому;

- 2012-жылдын 25-апрелиндеги № 18/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын токтомуна карата тиркемесинин 20-пункту;

- 2012-жылдын 11-июлундагы № 29/5 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын микрофинансылык компаниялардын ишин жөнгө салу боюнча айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын токтомунун 1-пунктунун экинчи абзацы жана ушул токтомуна карата тиркемесинин 1-пункту;

- 2013-жылдын 25-сентябрындагы № 35/17 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын микрофинансылык уюмдардын ишин жөнгө салган айрым ченемдик укуктук актыларына толуктоолорду киргизүү жөнүндө» Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын токтомуна карата 1-тиркемесинин 1-пункту;

- 2013-жылдын 23-декабрындагы № 52/8 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын токтомунун 1-пунктунун 1-пунктчасы жана ушул токтомуна карата тиркемесинин 1-пункту;

- 2014-жылдын 24-декабрындагы № 58/16 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын токтомунун 1-пунктунун төртүнчү абзацы жана ушул токтомуна карата 1-тиркемесинин 1-пункту;

- 2015-жылдын 14-октябрындагы № 62/1 «Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу » Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын токтомунун 1-пунктунун үчүнчү абзацы жана Улуттук банк Башкармасынын айрым токтомдоруна өзгөртүүлөрдүн жана толуктоолордун II-бөлүгү.

### 3. Юридика башкармалыгы:

- ушул токтомду Кыргыз Республикасынын Улуттук банктын расмий сайтында жарыяланышын камсыз кылсын;
- расмий жарыялангандан кийин ушул токтомду Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестрине чагылдырылышы үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

### 4. Ушул токтом 2016-жылдын 10-февралынан баштап күчүнө кирет.

5. Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Улуттук банктын Баткен областындагы өкүлчүлүгүн, Кыргыз Республикасында иштеп жаткан микрокредиттик компанияларын жана микрокредиттик агенттиктерин, алардын бирикмелерин (ассоциацияларын) тааныштырсн.



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

**Төрага**

**Т.Абдыгулов**

**Улуттук банк Башкармасынын  
2015-жылдын 9-декабрындагы  
№ 7619 токтомуна тиркеме**

**Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик  
агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө  
ЖОБО**

«Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» бул жобо (мындан ары -Жобо) Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө», «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жөнүндө», «Кыргыз Республикасындагы банктар жана банк иши жөнүндө», «Юридикалык жактарды, филиалдарды (өкүлчүлүктөрдү) мамлекеттик каттоодон өткөртүү жөнүндө» мыйзамдарына жана Кыргыз Республикасынын башка ченемдик укуктук актыларына ылайык иштелип чыккан жана анда микрокредиттик компанияларды (мындан ары – МКК) жана микрокредиттик агенттиктерди (мындан ары – МКА), анын ичинде операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырышкан МКК жана МКАларды түзүү жана лицензиялоо (банк мыйзамдарында жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик укуктук актыларында каралган атайы терминологияны эске алуу менен), ошондой эле МКК жана МКАнын кызмат адамдарына карата талаптар, МКК жана МКАлардын иш чөйрөсүн кеңейтүү, обочолонгон түзүмдүк бөлүмдөрдү түзүү, МКК жана МКАлардын уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тартиби аныкталган.

## **1. ЖАЛПЫ ЖОБОЛОР**

1. МКК коммерциялык уюмдун Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган кандай болбосун уюштуруу-укуктук формасында түзүлөт.

МКА, саясий партияларды, кесиптик бирликтерди жана диний уюмдарды эске албаганда, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган коммерциялык эмес уюмдун кандай болбосун уюштуруу-укуктук формасында түзүлөт.

2. МКК/МКА юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашырган бирдиктүү ыйгарым укуктуу мамлекеттик органда каттоодон өткөн учурдан тартип юридикалык жак статусуна ээ болот.

3. «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамда белгиленген талаптарга ылайык, МККнын уюштуруучулары (катышуучулары, акционерлери) жана МКАнын уюштуруучулары (катышуучулары) катары жеке адамдар жана юридикалык жактар - Кыргыз Республикасынын резиденттери жана резидент эместери болушу мүмкүн.

4. Өз ишин жана/же донорлордун агенттик иш-милдеттерин жүзөгө ашырууну баштоо үчүн МКК/МКА Кыргыз Республикасынын Улуттук

банкынан (мындан ары – Улуттук банк) каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүк (күбөлүк) алууга тийиш.

5. МКК/МКА өз ишин Кыргыз Республикасынын жарандык мыйзамдарында жана «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамда белгиленген талаптарга ылайык келген уюштуруу документтеринин негизинде жүзөгө ашырат.

6. МКК/МКАнын уставында «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамдын 2-беренесинде, анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык (ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ишти жүзөгө ашырууну ниеттенген МКК/МКА үчүн) белгиленген максатка жетүү маселелерин жөнгө салган жоболор, операциялар тизмеги, негизги иш чөйрөсү, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык ошол эле бир адамга же байланыштуу адамдар тобуна берилүүчү микрокредиттин чогуу алгандыгы максималдуу өлчөмү (ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо), ошондой эле Кыргыз Республикасынын жарандык мыйзамдарында белгиленген башка маселелер каралууга тийиш.

7. МКК/МКА операцияларын «Кард-Хасан» бүтүмдөрүн ишке ашыруу жана Мудараба» бүтүмдөрү боюнча жеке адамдардан жана/же юридикалык жактардан акча каражаттарын тартууну эске албаганда, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашыра алат.

8. МККнын уставдык капиталынын минималдуу өлчөмү кеминде 5 000 000 (беш миллион) сомду түзүүгө тийиш.

9. МККнын уставдык капиталы «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамдын жоболоруна ылайык уюштуруучулардын (катышуучулардын, акционерлердин) акча каражаттарынын эсебинен Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында гана түптөлөт.

10. МКК/МКАга сунушталуучу документтер ушул жобонун талаптарына ылайык, Кыргыз Республикасынын мамлекеттик жана/же расмий тилинде төмөнкүлөргө берилет:

- Улуттук банктын борбордук аппаратына - Бишкек шаарында жана Чүй областында иш алып барган МКК/МКАлар;

- Улуттук банктын областтык башкармалыктарына - Чүй областынан тышкары, Кыргыз Республикасынын башка областтарында иш алып барган МКК/МКАлар;

- Улуттук банктын Баткен областындагы өкүлчүлүгүнө - Баткен областында иш алып барган МКК/МКАлар.

11. МКК/МКАнын ушул жобого ылайык Улуттук банкка берилген, бир нече барактан турган уюштуруу документтеринин же башка чечиминин түп нускасынын ар бир өзүнчө көктөлүүгө, номер коюлуп, аларга МКК/МКАнын жетекчисинин же башка ыйгарым укуктуу адамынын колу коюлууга жана МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлүүгө тийиш. Мында, ыйгарым укук чегерилген адам мындай документтерге кол коюуга жана аларды Улуттук банкка берүүгө ыйгарым укуктары жөнүндө тиешелүү документтин көчүрмөсүн берүүгө тийиш.

12. Уюштуруу келишимине МКК/МКАнын бардык катышуучулары (катышуучулардын ыйгарым укук чегерилген өкүлдөрү) кол коюуга тийиш. Катышуучу – жеке адамдын кол тамгасы нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө, ал эми катышуучу-юридикалык жактын өкүлү болуп саналган ыйгарым укуктуу адамдын кол тамгасы юридикалык жактын мөөрү менен бекемделип, же нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

Бир адам тарабынан уюштурулган МКК/МКАнын уюштуруу документинен болуп устав саналат.

13. МКК/МКА тарабынан Улуттук банкка сунушталган документтердин көчүрмөлөрү белгиленген тартипте күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

Чет өлкө уюштуруучулары (катышуучулары, акционерлери) тарабынан сунушталуучу документтер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте, анын ичинде Кыргыз Республикасы катышуучу болуп саналган, мыйзамда белгиленген тартипте күчүнө кирген эл аралык келишимдер менен легалдаштырылууга жана Кыргыз Республикасынын мамлекеттик жана/же расмий тилдерге которулууга (нотариалдык жактан тастыкталган көчүрмөсү сунушталууга) тийиш.

14. МКК/МКА тарабынан ушул жобого ылайык Улуттук банкка документтер толук көлөмдө тапшырылбаса же алар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында (анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында) жана ушул жободо белгиленген талаптарга ылайык келбесе, Улуттук банк документтердин сунушталган топтомун кароого берилген мөөнөт ичинде себептерин кат жүзүндө көрсөтүү менен документтерди жеткире иштеп чыгууга кайтарып берет.

15. МКК/МКА тарабынан ушул Жобонун 14-пунктунда көрсөтүлгөн негиздер боюнча жеткире иштелип чыккан документтер Улуттук банкка берилсе, же документтер Улуттук банк тарабынан каралып жаткан учурда кошумча документтер сунушталса, анда аларды кароо мөөнөтү ушул Жобонун талаптарын канааттандырган документтерди алган күндөн тартып, кайрадан жаңы башталат.

16. МКК/МКАнын уюштуруу документтерине өзгөртүлөрдүн жана толуктоолордун киргизилишин талап кылган, Улуттук банк тарабынан документтер каралып жаткан учурда МКК/МКАлардын уюштуруучуларынын (катышуучуларынын, акционерлеринин) аталышы, жайгашкан орду, курамы өзгөргөн шартта, өтүнүч ээси МКК/МКАнын ыйгарым укуктуу башкаруу органы мындай чечимди кабыл алган күндөн тартып 3 (үч) жумуш күнү ичинде бул тууралуу Улуттук банкка билдирүүгө жана өзгөртүүчүлөр жана/же толуктоолор киргизилген уюштуруу документтерин сунуштоого тийиш.

## **2. КҮБӨЛҮК АЛУУ ҮЧҮН СУНУШТАЛУУЧУ ДОКУМЕНТТЕР**

17. МКК/МКА күбөлүк алуу үчүн (анын ичинде операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууга ниеттенген МКК/МКА) анын жайгашкан орду боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) күбөлүк берүү жөнүндө өтүнүч (1-тиркеме);

2) МКК/МКАлардын уюштуруучуларынын жалпы жыйынынан чечимди (бир катышуу болсо) же протоколун (катышуучулардын саны бирден жогору болсо) (эки нускада):

- МКК/МКАны түзүү жөнүндө чечим;

- башкаруу органынын жетекчисин (жетекчилерин) (башкармалыктын байкоо жана аткаруу органдарынын жетекчисин жана анын орун басырын) (мындан ары текст боюнча – жетекчи) шайлоо/дайындоо тууралуу чечим;

- Шариат кеңешинин төрагасын жана мүчөлөрүн шайлоо жөнүндө чечим (эгерде МКК/МКА операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууга ниеттенген болсо);

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган, башка маселелер жөнүндө;

3) МКК/МКАлардын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын чечими;

- башкы бухгалтерди (штаттык тизимде башкы бухгалтер кызмат орду каралбаса, башкы бухгалтердин укугу берилген бухгалтерди же келип иштеген бухгалтерди) (мындан ары текст боюнча – башкы бухгалтер) дайындоо жөнүндө;

- кредиттөө боюнча бөлүмдүн начальнигин (эгерде болгон болсо), ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча түзүмдүк бөлүмдүн начальнигин/кызматкерин дайындоо тууралуу (эгерде МКК/МКА операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууга ниеттенген болсо);

- МКК/МКАнын уюштуруу түзүмү тууралуу (бакшаруу органдары, түзүмдүк бөлүмдөр (башкармалыктар, бөлүмдөр) алардын функционалдык милдеттери, каралуучу маселелер чөйрөсү, көз карандылык);

4) МКК/МКАны түзүү жөнүндө уюштуруу келишимин (катышуучулардын саны бирден жогору болсо) (эки нускада);

5) МКК/МКАнын уставы (эки нускада);

6) МКК/МКАнын жетекчисинин, башкы бухгалтеринин, кредиттөө боюнча түзүмдүк бөлүмдүн начальнигинин (эгерде болгон болсо) анкеталарын (2-тиркеме), ошондой эле алардын ушул Жободо жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келгендигин тастыктаган маалыматтар жана документтер;

Эгерде МКК/МКА операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырууга ниеттенген болсо, анда Шариат кеңешинин Төрагасынын, мүчөлөрүнүн жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо бөлүмүнүн начальнигинин/кызматкеринин анкетасы да сунушталат (2-тиркеме).

7) эгерде уюштуруучулар (катышуучулар, акционерлер) МКК/МКАнын уставдык капиталына Улуттук банк тарабынан МКК үчүн белгиленген уставдык капиталдын минималдуу өлчөмүнөн 20 пайыздан жогору суммада акча каражаттарын салган болсо, акча каражаттарынын келип чы-

гуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берген төмөнкүдөй маалыматтар камтылган документтерди:

а) юридикалык жактар тарабынан төмөнкүлөр сунушталышы мүмкүн:

- Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу органдары тарабынан тастыкталган финансылык отчеттун, салык декларацияларынын же финансылык абал жөнүндө башка документтердин көчүрмөлөрү;

- аудитордук корутундунун көчүрмөсү (эгерде болгон болсо же мындай талап мыйзамда белгиленген болсо);

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында тыюу салынбаган, уставдык капиталга салынган акча каражаттардын келип чыгуу булактарын тастыктаган башка документтер, ошондой эле алардын белгиленген тартипте күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрү;

- юридикалык жактын ал тарабынан күбөлөндүрүлгөн уюштуруу документтеринин көчүрмөлөрү.

б) жеке адамдар тарабынан төмөнкүлөр сунушталышы мүмкүн:

- киреше тууралуу маалыматтар, декларациялар, сатып алуу-сатуу/тартуулоо келишимдери, акча каражаттарын, мүлктү ж.б. мурастап калууга укук, ошондой эле белгиленген тартипте күбөлөндүрүлгөн алардын көчүрмөсү;

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында тыюу салынбаган, уставдык капиталга салынган акча каражаттардын келип чыгуу булактарын тастыктаган башка документтер, ошондой эле алардын белгиленген тартипте күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

8) уюштуруучулардын/катышуучулардын жана ушул пункттун 6-пункт-часында көрсөтүлгөн адамдардын паспортунун көчүрмөлөрү;

9) МКК/МКАнын уюштуруучулары/катышуучулары - юридикалык жактар тууралуу маалыматтар (ушул юридикалык жактын мөөрү менен тастыкталган уюштуруу документтеринин көчүрмөлөрү).

Ушул пункттун 2 жана 4-пунктчаларында көрсөтүлгөн уюштуруу документтеринде уюштуруучу-жеке адамдардын кол тамгалары нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө, катышуучунун – юридикалык жактын өкүлү болуп саналган ыйгарым укуктуу адамдардын кол тамгалары юридикалык жактын мөөрү менен бекемделүүгө же нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

18. Улуттук банк ушул жобонун 17-пунктунун 7-пунктчасында белгиленген документтерге кошумча уставдык капиталга салынган акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын тастыктаган кошумча маалыматтарды (документтерди) талап кылуу укугуна ээ.

19. Улуттук банк МКК/МКАнын күбөлүк алууга өтүнүчүн жана ага кошо тиркелген документтер топтомун Улуттук банкка сунушталган күндөн кийинки 30 (отуз) күн ичинде кароого алат.

20. Документтер топтому толук көлөмдө сунушталып, алар белгиленген талаптарга жооп берген жана күбөлүк берүүдөн баш тартууга негиз жок болгон шартта, Улуттук банк ушул жобонун 17-пунктунун 2, 4- жана 5-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтердин бирден түп нускаларын

тиркөө менен МКК/МКАны мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө макулдук берүү катын МКК/МКАнын жетекчисине сунуштайт.

### **3. КЫЗМАТ АДАМДАРЫНА КАРАТА КОЮЛУУЧУ ТАЛАПТАР**

21. МКК/МКАнын жетекчиси жана башкы бухгалтери, кредиттөө боюнча бөлүмдүн начальниги (эгерде болгон болсо) жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча бөлүмдүк начальниги/кызматкери (эгер болгон болсо) кызмат ордуна талапкерлер төмөнкүдөй минималдуу талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) жетекчи үчүн:

а) жогорку билиминин жана банктарда же микрофинансылык мекемелерде 2 (эки) жылдык иш тажрыйбасынын болушу (орто-кесиптик билими болгон учурда);

б) Кыргыз Республикасынын микрофинансылык уюмдардын ишине тиешелүү мыйзамдарын, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын билүүсү;

в) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МКК/МКАнын жетекчиси үчүн – тиешелүү сертификаттар же документтер менен тастыкталган ислам банк иши жана каржылоо принциптери чөйрөсүндө билиминин болушу;

2) башкы бухгалтер үчүн:

а) экономика жана финансы чөйрөсүндө жогорку билиминин же бухгалтердик эсепке алуу чөйрөсүндө 1 (бир) жылдык иш тажрыйбасынын болушу (экономика жана финансы тармагында орто-кесиптик билими болсо);

б) талапкердин бухгалтердик эсепке алуу боюнча окутуудан өткөндүгүн тастыктаган сертификатынын же башка документтин болушу;

в) МКК/МКАнын операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган башкы бухгалтери үчүн – ислам финансы институттары үчүн Бухгалтердик эсепке алуу жана аудит уюмдарынын (AAOIFI) стандарттарына тиешелүү билиминин болушу;

3) кредиттөө боюнча бөлүмдүн начальниги жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча бөлүмдүн начальниги/кызматкери үчүн (эгер болгон болсо):

а) экономика жана финансы чөйрөсүндө жогорку билиминин же банктарда же финансы-кредиттик мекемелерде кредиттөө (ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо) бөлүмүндө 1 (бир) жылдык иш тажрыйбасынын болушу (экономика жана финансы тармагында орто-кесиптик билими болсо);

б) Кыргыз Республикасынын микрофинансылык уюмдардын ишине тиешелүү мыйзамдарын, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын билүүсү;

в) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча бөлүмдүн начальниги/кызматкери үчүн - бул багытта окуудан ий-

гиликтүү өткөндүгү жөнүндө тиешелүү сертификаттар же документтер менен тастыкталган ислам банк иши жана каржылоо принциптери чөйрөсүндө билиминин болушу;

22) МКК/МКАнын кредиттөө бөлүмүнүн жетекчисинин, башкы бухгалтеринин, начальнигинин, Шариат кеңешинин Төрагасы жана мүчөлөрүнүн, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча бөлүмдүн начальнигинин/кызматкеринин кызмат ордуна талапкерлерге Улуттук банк төмөнкү учурларда макулдашуудан баш тарта алат:

а) Улуттук банктын анын төмөнкүлөргө катыштыгы бар деп тааныган бир же бир нече чечимдеринин болушу:

- Банктык жана микрофинансылык ишти жөнгө салган мыйзам талаптарын, анын ичинде Улуттук банк тарабынан финансы-кредиттик мекемеге карата лицензиянын жана күбөлүктүн кайтарып алынышын жана акыркы 3 (үч) жыл ичинде убактылуу жетекчилик же консервация режиминин киргизилишин кошо алганда, эскертүү чараларынын жана санкциялардын (эгерде мындай чаралар жана санкциялар, анын ичинде кызмат адамын административдик жоопкерчиликке тартуу бир эле маселе боюнча бир гана жолу колдонулган учурда, финансы-кредиттик мекеме аткарылгандыгы тууралуу отчет берген, текшерүүлөрдүн жыйынтыктары боюнча финансы-кредиттик мекемеге багытталган кабыл алынган жана аткарылган эскертүүлөрдү жана жазма буйрууларды эке албаганда) колдонулушуна алып келген Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын бузууга жол берген катары;

- финансы-кредит мекемесин алгылыксыз банктык же финансылык тажрыйба катары классификацияланган иштерге;

б) Кыргыз Республикасынын же башка мамлекеттердин мамлекеттик органдарынын талапкердин алгылыксыз ишкердик аброюна ээ экендигин тастыктаган кат жүзүндөгү маалыматынын болушу;

в) Кыргыз Республикасынын жөнгө салуучу органдарынын талапкер жооптуу болгон иш чөйрөсүндө финансылык же административдик көйгөйлөр орун алгандыгын тастыктаган текшерүү материалдарынын болушу;

г) талапкердин ишкердиктин бул түрү менен алектенүүсүнө тыюу салган сот чечиминин болушу;

23. Кредиттөө боюнча бөлүмдүн жетекчисин, башкы бухгалтерин, начальнигин, Шариат кеңешинин Төрагасын жана мүчөлөрүн, МКК/МКАнын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча бөлүмдүн начальнигин/кызматкерин шайлоодо/дайындодо (кайра шайлоодо) ыйгарым укуктуу башкаруу органынын тиешелүү чечими кабыл алынган күндөн кийинки 10 (он) жумуш күнү ичинде МКК/МКА ушул чечимдин МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн, шайланган/дайындалган адамдардын анкеталарын (2-тиркеме), ошондой эле алардын ушул Жободо жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актылары тарабынан белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга жооп берээрин тастыктаган маалыматтарды жана документтерди кошо тиркөө менен Улуттук банка берет.



24. Ушул жобонун 23-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдар ушул Жобонун жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык келбесе, МКК/МКА Улуттук банктын катында көрсөтүлгөн мөөнөттө альтернативдүү талапкерлерди Улуттук банка сунуштоого тийиш.

#### **4. ШАРИАТ КЕҢЕШИНИН МҮЧӨЛӨРҮНӨ КАРАТА ТАЛАПТАР**

25. Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган МКК/МКАда кеминде 3 (үч) мүчөдөн турган Шариат кеңеши милдеттүү түрдө түзүлүүгө тийиш.

26. Шариат кеңешинин Төрагасы жана мүчөлөрү төмөнкү минималдуу талаптарга ылайык келүүгө тийиш:

1) жогорку билими тууралуу дипломунун; Төрага үчүн – Укук жана/же финансылык ишкердик боюнча Шариат жагында жогорку билими жөнүндө дипломунун болушуна;

2) ислам банк иши жана каржылоо принциптери жагында окуудан ийгиликтүү өткөндүгү тууралуу сертификаттар жана башка документтер менен тастыкталган билиминин жана Улуттук банктын негизги ченемдик укуктук актыларын кошо алганда, ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча банктык мыйзам чөйрөсүндө билиминин болушу;

3) ушул Жобонун 22-пунктундагы шарттарга туура келбеси;

Шариат кеңешинин төрагасы ушул пунктта белгиленген талаптарга кошумча, операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган финансы-кредит мекемесинин Шариат кеңешинде кеминде 1 (бир) жылдык иш тажрыйбага ээ болууга, же болбосо ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча окутуу же изилдөө чөйрөсүндө (илимий иштер, статьялар, баяндамалар ж.б.) 4 (төрт) жылдан кем болбогон иш тажрыйбага ээ болууга тийиш.

27. МКК/МКАда Шариат кеңеши жок болгон шартта, МКК/МКА микрофинансылык уюмдардын/кредиттик союздардын ассоциациялары тарабынан түзүлгөн Шариат кеңешинин кызматтарынан пайдаланууга укуктуу, мында бул Шариат кеңешинин мүчөлөрү ушул Жободо белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келүүлөрү тийиш.

#### **5. КҮБӨЛҮКТҮ БЕРҮҮ ТАРТИБИ**

28. Мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийин МКК/МКА анын жайгашкан жери боюнча күбөлүктү алуу үчүн төмөнкү документтерди Улуттук банка сунуштайт:

1) күбөлүк берүү жөнүндө өтүнүч кат (3-тиркеме);

2) МКК/МКАнын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү белгиси коюлган уюштуруу документтеринин нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

3) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн анын мамлекеттик каттоодон өткөндөндүгү жөнүндө күбөлүктүн көчүрмөсү;

4) МКК үчүн – өтүнүч кат сунушталган күнү ушул жобонун 8-пунктуна ылайык минималдуу уставдык капитал өлчөмүндөгү акча каражаттарынын Кыргыз Республикасынын коммерциялык банкында ачылган топтолмо эсепке салынгандыгын тастыктаган документ.

Топтолмо эсепте жайгаштырылган каражаттарды күбөлүктү алганга чейин уюштуруучуларга (катышуучуларга, акционерлерге) кандайдыр бир максаттарда пайдаланууга жол берилбейт.

29. Күбөлүк (4-тиркеме), күбөлүк берүү жөнүндө өтүнүч катты жана ушул Жобонун 28-пунктунда көрсөтүлгөн документтердин кошо тиркелген топтомун Улуттук банкка сунуштаган күндөн тартып 10 (он) календардык күн ичинде берилет.

30. Күбөлүк, инсандыгын тастыктаган документти сунуштаган шартта МКК/МКАнын жетекчисине же тиешелүү ишеним каттын жана инсандыгын тастыктаган документтин негизинде башка ыйгарым укуктуу адамга берилет.

31. Күбөлүк тууралуу маалымат МКК/МКАнын Улуттук банк тарабынан жүргүзүлгөн реестрине киргизилет.

32. Күбөлүктүн түп нускасы жоголгон (жараксыз) шартта, МКК/МКА ал боюнча түшүндүрмөлөрдү жана анын жоголгондугун (жараксыздыгын) тастыктаган документтерди (жараксыздыгында – жараксыз күбөлүктү; жоголгондо – күбөлүктүн реквизиттерин көрсөтүү менен жоголгондугу тууралуу массалык маалымат каражаттарына жарыялоо жана жоголгон буюмдар боюнча маалымат алуучу жайдан маалымкат) кошо тиркөө менен дубликат берүүгө өтүнүч катты анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка сунуштайт.

33. Күбөлүктүн дубликаты Улуттук банкка өтүнүч кат жана тиешелүү документтер сунушталган күндөн кийинки 5 (беш) жумуш күнү ичинде берилет.

Күбөлүктүн түп нускасы табылган учурда, МКК/МКА түшүндүрмөлөрдү кошо тиркөө менен күбөлүктүн түп нускасын 3 (үч) жумуш күнү ичинде Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

## **6. ФИЛИАЛДАРДЫ ЖАНА ӨКҮЛЧҮЛҮКТӨРДҮ АЧУУ ТАРТИБИ**

34. МКК/МКА Кыргыз Республикасынын аймагында Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жана МКК/МКА тарабынан бекитилген филиалдар ЖАНА өкүлчүлүктөр жөнүндө жобонун негизинде иш алып барган өзүнүн обочолонгон бөлүмдөрүн – филиалдарын жана өкүлчүлүктөрүн ачууга укуктуу.

35. МКК/МКАнын филиалдарынын жана өкүлчүлүктөрүнүн чет мамлекеттин аймагында жүргүзгөн иши, алар ачылган өлкөнүн мыйзамдарынын жана/же Кыргыз Республикасы катышуучусу болуп саналган мыйзамда белгиленген тартипте күчүнө кирген эл аралык келишимдердин негизинде жүзөгө ашырылат.

Филиалды жана өкүлчүлүктөрдү чет мамлекеттин аймагында ачуу

ушул Жободо белгиленген талаптарга ылайык алынган Улуттук банктын уруксатынын негизинде жүзөгө ашырылат.

36. МКК/МКАнын филиалын же өкүлчүлүгүн ачуу МКК/МКАнын уставы аркылуу ыйгарым укук чегерилген башкаруу органынын чечими боюнча ишке ашырылат. МКК/МКАнын уставында ачыла турган филиалдар жана өкүлчүлүктөр жөнүндө маалымат камтылууга тийиш.

37. Кыргыз Республикасынын аймагында филиалын же өкүлчүлүгүн ачуу/жабуу үчүн МКК/МКА жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

1) филиалды жана өкүлчүлүктү ачуу/жабуу тууралуу өтүнүч (5-тиркеме – филиалды жана өкүлчүлүктү ачуу учурунда);

2) МКК/МКАнын ыйгарым укук чегерилген башкаруу органынын филиалды жана өкүлчүлүктү ачуу/жабуу жана МКК/МКАнын уставына өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү жөнүндө чечиминин түп нускасы жана МКК/МКАнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү;

3) филиалдын жана өкүлчүлүгүнүн ачылышына/жабылышына байланыштуу тиешелүү маалыматты камтыган уставдын жаңы редакциясынын түп нускасы жана МКК/МКАнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү;

4) МКК/МКАнын филиалы жана өкүлчүлүгү жөнүндө жобонун түп нускасы жана МКК/МКАнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү (филиалды жана өкүлчүлүктү ачуу учурунда);

5) МКК/МКАнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын кредиттөө бөлүмүнүн жетекчисин, башкы бухгалтерин жана начальнигин (эгерде болгон болсо) жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык МКК/МКАнын филиалын жана өкүлчүлүгүн каржылоо боюнча бөлүмдүн начальнигин/кызматкерин дайындоо жөнүндө (эгер болгон болсо) буйруктун түп нускасы жана МКК/МКАнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү (филиалды (өкүлчүлүктү) ачуу учурунда);

6) Ушул пункттун 5-пунктчасында көрсөтүлгөн адамдар (аты-жөнү, билими, иш тажрыйбасы) тууралуу маалыматтар.

Филиалды жана өкүлчүлүктү чет өлкө мамлекетинин аймагында ачууда МКК/МКА Улуттук банктын уруксатын алуу үчүн жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка ушул пункттун 1-4-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтерди берет.

38. МКК/МКАнын филиалы жана өкүлчүлүгү жөнүндө жободо төмөнкү маалыматтар камтылууга тийиш:

1) филиалдын жана өкүлчүлүктүн аталышы жана жайгашкан орду;

2) филиалды жана өкүлчүлүктү түзгөн МКК/МКАнын аталышы жана жайгашкан орду;

3) филиалдын жана өкүлчүлүктүн иштөө мөөнөтү;

4) филиалдын жана өкүлчүлүктүн иш максаты жана ыйгарым укуктары;

5) филиалдын жана өкүлчүлүктүн жетекчисинин ыйгарым укуктары;

6) филиалдын жана өкүлчүлүктүн ишин токтотуу шарттары.

Филиал жана өкүлчүлүк жөнүндө жобо МКК/МКАнын ыйгарым укук че-

герилген башкаруу органы тарабынан бекитилет жана ага МКК/МКАнын жетекчисинин колу коюлат.

39. Улуттук банк филиалды жана өкүлчүлүктү ачуу/жабуу тууралуу билдирмени жана документтердин кошо тиркелген топтомун алар Улуттук банкка сунушталган күндөн кийинки 30 (отуз) календардык күн ичинде кароого алат.

40. Документтер топтому толук көлөмдө сунушталып, алар белгиленген талаптарга жооп берген жана баш тартууга негиз жок болгон шартта, Улуттук банк ушул жобонун 37-пунктунун 2, 4-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтердин түп нускаларын тиркөө менен филиалды жана өкүлчүлүктү мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө макулдук берүү катын сунуштайт.

41. МКК/МКА филиалы жана өкүлчүлүгү мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийин жана филиалдын жана өкүлчүлүктүн ачылышына/жабылышына байланыштуу уставга өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилгенден кийинки 10 (он) календардык күн ичинде төмөнкү документтерди тиркөө менен тиешелүү билдирме-катты Улуттук банкка сунуштоого милдеттүү:

1) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган МКК/МКАнын уставынын көчүрмөсү;

2) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, МКК/МКАнын мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн көчүрмөсү;

3) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн (филиалды жана өкүлчүлүктү ачуу учурунда), филиалдын жана өкүлчүлүктүн мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн көчүрмөсү;

4) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн (филиалды жана өкүлчүлүктү ачуу учурунда), мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган, Филиал (өкүлчүлүк) жөнүндө жобонун көчүрмөсү;

5) юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашырган, ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын филиалдын жана өкүлчүлүктүн ишинин токтогондугун каттоо (филиал жана өкүлчүлүктүн жабылышында) документинин көчүрмөсү.

42. МКК/МКАнын филиалдары алар жайгашкан жерден сырткары жайгашкан жана төмөнкү функцияларды гана аткарган түзүмдүк бөлүмдөрү болушу мүмкүн:

- маалыматтарды топтоо;

- микрокредиттерди берүүгө же ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоого билдирмелерди жыйноо жана иштеп чыгуу;

- көрсөтүлгөн операцияларды кассалык тейлөө;

- бул түзүмдүк бөлүмдөр ишин МКК/МКА филиалдарынын атынан гана жүзөгө ашыра алышат.

МКК/МКА мындай түзүмдүк бөлүмдөрдүн бар экендиги тууралуу аларды ачуу тууралуу чечим кабыл алынган күндөн кийинки 10 (он) календардык күн ичинде Улуттук банкка билдирүүгө милдеттүү.

## **7. МКК/МКАнын УЮШТУРУУ ДОКУМЕНТТЕРИНЕ ӨЗГӨРТҮҮЛӨРДҮ ЖАНА/ЖЕ ТОЛУКТООЛОРДУ КИРГИЗҮҮ ЖАНА МАМЛЕКЕТТИК КАЙРА КАТТООДОН ӨТКӨРТҮҮ**

43. МКК/МКАнын уюштуруу документтерине киргизилүүчү өзгөртүүлөр жана/же толуктоолор Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда, Улуттук банк менен макулдашылууга тийиш. МКК/МКАнын аталышын өзгөртүү Улуттук банк менен алдын ала макулдашылгандан кийин гана жүзөгө ашырылат.

44. Уюштуруу документтерине сунушталып жаткан өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду макулдашуу үчүн МКК/МКА анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү жөнүндө өтүнүч (6-тиркеме);

2) МКК/МКАнын ыйгарым укук чегерилген башкаруу органынын уставга өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү жөнүндө чечиминин түп нускасы жана МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

3) уюштуруу келишиминин (катышуучулар/уюштуруучулар курамы өзгөргөн шартта) жана уставдын жаңы редакциясынын түп нускасы, ошондой эле алардын МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрү;

4) уставдык капиталын көбөйткөн шартта – өтүнүч кат сунуштаган күнү Кыргыз Республикасынын коммерциялык банкындагы эсепте уставдык капиталды көбөйтүүнүн эсебине толук өлчөмдө акча каражаттарынын салынгандыгын тастыктаган документ (банктагы эсептешүү эсебинен көчүрмө), мында уставдык капиталды бөлүштүрүлбөгөн пайданын эсебинен көбөйтүү эске алынбайт.

Мында, уставдык капиталды көбөйтүү эсебине багытталган акча каражаттарынын суммасы кошумча капитал эсебинде эсепке алынууга тийиш жана ал МКК/МКА тарабынан толугу менен кайра каттоодон өткөнгө чейин негизги уставдык максаттарда гана (кредиттөө, операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашыруу) пайдаланылышы мүмкүн.

Эгерде капитал:

- Уюштуруучулар (катышуучулар, акционерлер) тарабынан салынган кошумча капиталдын эсебинен көбөйтүлсө –кошумча капитал катары акча каражаттарын салуу жана мындай капиталдын кайтарылып алынгыстыгы жөнүндө келишим/макулдашуу (бир катышуучуда - чечим) жана Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктагы эсептешүү эсебинен ошол акча каражаттардын салынгандыгы жөнүндө көчүрмө сунушталат;

- бөлүштүрүлбөгөн пайданын эсебинен көбөйтүлсө–уюштуруучулардын (катышуучулардын, акционерлердин) жалпы жыйынын бөлүштүрүлбөгөн пайданын эсебинен уставдык капиталды көбөйтүү жөнүндө чечими сунушталат;

5) ушул жобонун 17-пунктунун 7-пунктчасында белгиленген документтер тизмегине ылайык, Улуттук банк тарабынан МКК үчүн белгиленген уставдык капиталдын минималдуу өлчөмүнүн 20%нан ашык суммадагы акча каражаттарынын МКК/МКАнын уставдык капиталына уюштуруучулар (катышуучулар, акционерлер) тарабынан салынышында, акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берген маалымат камтылган документтер;

6) уставдык капиталды азайтууда – уставдык капиталды азайткандан кийин МКК/МКАнын финансылык абалы тууралуу (финансылык абал тууралуу болжолдуу отчет) жана МКК/МКА тарабынан Улуттук банктын талаптарынын аткарылышына таасири, ошондой эле МКК/МКАлардын кредиторлор алдындагы милдеттерин аткаруусу жөнүндө болжолдуу эсептөөлөр;

- кредиторлордун- финансы-кредиттик мекемелердин МКК/МКАлардын уставдык капиталын азайтууга кат жүзүндөгү макулдугу (эгер болгон болсо);

7) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка маалыматтар жана документтер.

45. Макулдашуу үчүн зарыл документтер МКК/МКА тарабынан уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү чечими кабыл алынгандан кийинки 20 (жыйырма) календардык күн ичинде Улуттук банкка сунушталат.

46. Улуттук банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык жана башка документтерди билдирүү ээсинен талап кылууга укуктуу.

47. Улуттук банк МКК/МКАнын уюштуруу документтерине өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу өтүнүчтү жана кошо тиркелген документтер топтомун алар Улуттук банкка берилген күндөн тартып 30 (отуз) календардык күн ичинде карайт.

48. Документтер топтому толук көлөмдө сунушталып, алар белгиленген талаптарга жооп берген шартта Улуттук банк ушул жобонун 44-пунктунун 2 жана 3-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтердин ар биринин түп нускаларын тиркөө менен МКК/МКАны мамлекеттик каттоодон өткөрүүгө макулдук берүү катын берет.

49. МКК/МКА мамлекеттик кайра каттоодон өткөндөн кийин 10 (он) календардык күн ичинде жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен тиешелүү билдирме-катты сунуштоого милдеттүү:

1) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган МКК/МКАнын уставынын көчүрмөсү;

2) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, МКК/МКАнын мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүнүн көчүрмөсү.

50. Күбөлүктөгү (МКК үчүн-лицензияда) маалыматтар өзгөргөн шартта (мисалы, аталышы, жайгашкан орду өзгөргөндө), МКК/МКА күбөлүктү (МКК үчүн-лицензияны) кайра тариздетүүгө милдеттүү.

1) МКК/МКАнын мамлекеттик кайра каттоодон өтүшүн шарттаган, аталышынын жана/же жайгашкан ордунун өзгөрүшүндө МКК/МКА ушул Жобонун 49-пунктунда белгиленген талаптарга жана документтерге кошумча, күбөлүктү кайра тариздөө жөнүндө өтүнүч катты төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен сунуштоого тийиш:

- МКК/МКАнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, күбөлүктү (МККнын лицензиясын) кайра тариздөө жөнүндө чечиминин көчүрмөсү;

- МКК/МКАнын мурда берилген күбөлүгүнүн (МКК лицензиясынын) түп нускасы.

2) МКК/МКАнын жайгашкан орду өзгөргөн шартта жана мында мамлекеттик кайра каттоо талап кылынбаса, МКК/МКАнын ыйгарым укуктуу органы тарабынан тиешелүү чечим кабыл алынгандан кийинки 10 (он) календардык күн ичинде МКК/МКА жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктү кайра тариздетүүгө өтүнүч кат сунуштайт:

- МКК/МКАнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн күбөлүктү кайра тариздөө жөнүндө чечиминин көчүрмөсү;

- МКК/МКАнын юридикалык жактарды каттоону жүзөгө ашырган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга жөнөтүлгөн, МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн билдирүүсүн тастыктаган көчүрмөсү;

- МКК/МКАнын мурда берилген күбөлүгүнүн түп нускасы.

51. Документтер толук көлөмдө сунушталса жана алар белгиленген талаптарга жооп берген учурда Улуттук банк бардык зарыл документтер сунушталгандан кийинки 5 (беш) жумуш күнү ичинде МКК/МКАнын күбөлүгүн (МККнын лицензиясын) кайра тариздетет.

52. МКК/МКАнын жайгашкан орду анын мамлекеттик каттоодон өткөн орду боюнча аныкталат. МКК/МКА кайра тариздетилген күбөлүктү (МКК лицензияны) алгандан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде өз аталышынын жана/же жайгашкан ордунун өзгөргөндүгү тууралуу жалпыга маалымдоо каражаттарында маалымдоого милдеттүү.

53. МКК/МКА телефон, факс номерлеринин, электрондук дарегинин өзгөргөндөн тартып 10 (он) календардык күн ичинде Улуттук банкка мындай өзгөрүүлөр тууралуу маалымдоого милдеттүү.

## **8. «ИСЛАМ ТЕРЕЗЕСИН» АЧУУ ТАРТИБИ**

54. МКК/МКА ушул жобонун талаптарына ылайык ислам банк иши жана каржылоо принциптеринин негизинде операцияларды жүзөгө ашыруу үчүн «ислам терезесин» ача алат.

55. МКК/МКА «ислам терезесин» ачуу үчүн төмөнкү талаптарды аткарууга тийиш:

1) «ислам терезесин» ачуу жөнүндө өтүнүч катты берген күнгө чейин МКК/МКА катары ишин кеминде 1 (бир) жыл жүзөгө ашырууга;

2) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген уставдык капитал боюнча талаптарды сактоого (МКК үчүн);

3) «ислам терезесин» ачуу жөнүндө өтүнүч катты Улуттук банкка берген күнгө чейин ишкердикти жүргүзгөн акыркы 12 (он эки) ай аралыгында Улуттук банк тарабынан эскертүү чаралары жана санкциялар колдонулбоого (ал боюнча финансы-кредит мекемеси аткарылышы жөнүндө отчет берген текшерүүлөрдүн жыйынтыгы боюнча финансы-кредит мекемелерине жөнөтүлгөн кабыл алынган жана аткарылган эскертүүлөрдү жана жазма буйрууларды эске албаганда, эгерде мындай эскертүү чаралары жана санкциялар бир эле маселе боюнча бир нече жолу колдонулса).

56. МКК/МКА «ислам терезеси» аркылуу операцияларды жүзөгө ашыруу үчүн «ислам терезеси» аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүргүзүү укугуна каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктү алууга тийиш.

57. «Ислам терезесин» ачуу МКК/МКАнын катышуучусунун (бир катышуучу болсо) уюштуруучуларынын (катышуучуунун саны бирден көп болсо) чечими боюнча жүзөгө ашырылат.

58. МКК/МКА «ислам терезеси» аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүргүзүү укугуна күбөлүк алуу үчүн анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) «ислам терезесин» ачуу жөнүндө өтүнүч кат (1-тиркеме);

2) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, төмөнкү чечимдерди камтыган МКК/МКАнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын чечиминин көчүрмөсү:

- «ислам терезесин» ачуу жөнүндө;

- МКК/МКАнын уставына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө;

- Шариат кеңешинин мүчөлөрүн шайлоо жөнүндө;

3) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, МКК/МКАнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын «ислам терезесинин» жетекчисин / ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо үчүн жооптуу кызматкерин дайындоо/шайлоо жөнүндө;

4) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн «Ислам терезеси» жөнүндө жобонун көчүрмөсүн;

5) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн Шариат кеңеши жөнүндө жобонун көчүрмөсүн;

6) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн Шариат кеңешинин Төраганы шайлоо жөнүндө чечиминин көчүрмөсүн;

7) Шариат кеңешинин Төрагасынын жана мүчөлөрүнүн кызмат ордуна талапкерлердин анкетасын (2-тиркеме), ошондой эле алардын ушул Жободо жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген минималдуу квалификациялуу талаптарга ылайык келээрин тастыктаган маалыматтарды жана документтерди;

8) жетекчинин, Директорлор кеңешинин мүчөсүнүн (болгон шартта),



персоналынын (ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча бөлүмдүн жетекчисинин/адистин) биринде ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча квалификациясынын бар экендигин тастыктаган документтерди. Квалификация ушул Жободо белгиленген жагдайларды эске албаганда, тиешелүү билим берүүчү окутуулардан/лекциялардан/семинарлардан өткөндүгү жөнүндө сертификат, күбөлүк ж.б. менен тастыкталат);

9) каржылоо көлөмү жана кардарлардын саны боюнча болжолдуу балансын келтирүү менен болжолдонуп жаткан операциялардын болжолдонгон эсептөөлөрүн;

10) ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча бөлүмдөрдү киргизүү менен МКК/МКАнын уюштуруу түзүмүн (башкаруу органдарын, түзүмдүк бөлүмдөрдү (башкармалыктар, бөлүмдөр) алардын функционалдык милдеттери, кароого алынуучу маселелер чөйрөсү, көз карандылыгы);

11) МКК/МКА ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген тартипте «ислам терезесинин» алкагында жүргүзүүгө ниеттенген операциялар тизмесин камтыган МКК/МКАнын уставынын түп нускасын жана МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн анын көчүрмөсүн;

12) Шариат кеңеши тарабынан жактырылган жана ыйгарым укуктуу башкаруу органы тарабынан бекитилген, жыйыны менен бекитилген, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүргүзүүнүн натыйжасында МКК/МКА дуушар болгон бардык мүмкүн болгон тобокелдиктерди аныктоо, өлчөө, контролдоо, мониторинг жүргүзүү жана аны төмөндөтүү боюнча чаралар каралган МКК/МКАнын каржылоо боюнча саясатын, операциялык, эсептик жана башка негизги саясаттарын жана болжолдонуп жаткан операциялардын бухгалтердик эсепке алуу саясатын;

13) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, микрофинансылык уюмдар/кредиттик союздар ассоциациясы менен аталган ассоциация алдында (МКК/МКАнын алдында Шариат кеңеши болбогон болсо) иш алып барган Шариат кеңеши тарабынан кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо жөнүндө МКК/МКАнын келишиминин көчүрмөсүн;

59. Улуттук банк «ислам терезесин» ачуу жөнүндө өтүнүч катты жана талаптагыдай таризделген документтердин тиркелген топтомун аларды Улуттук банкка берген күндөн тартып 30 (отуз) күн ичинде кароого алат.

60. Берилген документтер толук сунушталып, белгиленген талаптарга ылайык келген, «ислам терезесинин» ачуудан баш тартууга негиздин жоктугу жана ачуу үчүн негиздеменин жеткиликтүү болушунда Улуттук банк, МКК/МКАнын мамлекеттик кайра каттоодон өтүшү үчүн макулдук берүү жөнүндө катты ушул жобонун 58-пунктунун талаптарына ылайык сунушталган уставдын түп нускасын кошо тиркөө менен берет.

61. МКК/МКА мамлекеттик кайра каттоодон өткөндөн кийин 10 (он)

календардык күн ичинде төмөнкү документтерди анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка берүүгө милдеттүү:

1) «ислам терезеси» аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүргүзүү укугуна күбөлүк берүү жөнүндө өтүнүч катты (3-тиркеме);

2) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги менен МКК/МКАнын уставынын көчүрмөсүн;

3) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн көчүрмөсүн.

62. МКК/МКАнын «ислам терезеси» аркылуу ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүргүзүү укугуна күбөлүгү (4-тиркеме) Улуттук банкка өтүнүч кат жана ушул Жобонун 61-пунктунда көрсөтүлгөн сунушталган документтер топтому берилгенден кийинки 10 (он) календардык күн ичинде берилет.

### **9. МКК/МКАНЫ ИСЛАМ БАНК ИШИ ЖАНА КАРЖЫЛОО ПРИНЦИПТЕРИНЕ ЫЛАЙЫК ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ИШКЕ АШЫРГАН МКК/МКАГА КАЙРА ӨЗГӨРТҮП ТҮЗҮҮ ТАРТИБИ**

63. МКК/МКА ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды ишке ашырган МКК/МКАга, аталган МКК/МКАда «ислам терезеси», кайра өзгөртүп түзүүгө өтүнүч катты берүү күнүнө чейин ислам финансы кызмат көрсөтүүлөр рыногунда кеминде 1 (бир) жыл иш тажрыйбасы жана ушул жобонун 55-пунктунун 2 жана 3-пунктчаларынын талаптары сакталган шартта гана кайра өзгөртүлүп түзүлүшү мүмкүн.

64. Кайра өзгөртүп түзүү болжолдонгон күнгө чейин кеминде 6 (алты) ай ичинде МКК/МКА, бул тууралуу кредиторлоруна (эгерде болгон болсо), ошондой эле Улуттук банкка маалымдоо менен МКК/МКАнын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МКК/МКАга кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө ыйгарым укуктуу органдын чечимин (бир уюштуруучу болгон шартта) же протоколун (катышуучулардын саны бирден ашык болсо) МКК/МКАнын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын чечими менен бекитилген, кайра өзгөртүп түзүү боюнча иш-чаралар планын кошо тиркөө менен сунуштоосу зарыл. Иш-чаралар планында аны аткаруу мөөнөттөрү, Шариат стандарттарына ылайык келбеген активдердин жана милдеттенмелердин кайра өзгөртүп түзүү/ордун жабуу тартиби, персоналды окутуу талаптары камтылууга, бирок муну менен чектелип калбоого тийиш.

65. МКК/МКА ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды ишке ашырган МКК/МКАга кайра өзгөртүлүп түзүлгөндүгү тууралуу Улуттук банкка маалымдагандан кийин Улуттук банк зарылчылык келип чыккан шартта, МКК/МКАга максаттуу инспектордук текшерүү жүргүзөт же болбосо Улуттук банкка маалымдалганга чейинки акыркы 6 (алты) ай ичинде жүргүзүлгөн текшерүүнүн натыйжалары эске алынышы мүмкүн.

66. МКК/МКАны операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган МКК/МКАга кайра өзгөртүп түзүү тууралуу Улуттук банкка маалымдалгандан 6 (алты) ай өткөндөн кийин, Улуттук банктын баш тартууга негиздери жок болгон учурда, анын ичинде жүргүзүлгөн текшерүүнүн жана ушул жобонун 64-пунктунда көрсөтүлгөн иш-чаралар планын кароого алуунун жыйынтыгы боюнча МКК/МКА тиешелүү күбөлүктү алуу үчүн Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууга күбөлүк берүү жөнүндө өтүнүч (1-тиркеме);

2) МКК/МКА кайра өзгөртүлүп түзүлгөндүгүнө байланыштуу МКК/МКАнын кайра каралып чыккан уюштуруу түзүмүн (башкаруу органын, түзүмдүк бөлүмдөрүн (башкармалык, бөлүм), алардын функционалдык милдеттерин, каралуучу маселелер чөйрөсүн, көз карандуулугун);

3) Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген тартипте ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашыруу маселелерин камтыган МКК/МКАнын уставынын түп нускасы жана МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

4) каржылоо көлөмү жана МКК/МКАнын кардарларынын саны боюнча болжолдуу балансты келтирүү менен болжолдуу эсептөөлөр;

5) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн, МКК/МКАнын болжолдонгон операцияларга ар тараптуу иликтөө жүргүзүлгөндүгү жана алардын МКК/МКАнын ишине тийгизген таасирине ар тараптуу талдап-иликтөөлөр жүргүзүлгөндүгү жана уюштуруучулар (катышуучулар, акционерлер) тарабынан кайра өзгөртүп түзүү менен коштолгон тобокелдиктер идентификациялангандыгы жөнүндө ыйгарым укуктуу башкаруу органынын чечиминин көчүрмөсү;

6) МКК/МКАнын персоналы ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча квалификацияга ээ экендигин тастыктаган документтер;

7) кредиторлордун – финансы-кредит мекемелердин кайра өзгөртүп түзүүгө кат жүзүндөгү макулдугу (эгер болгон болсо);

8) ушул Жобонун 64-пунктунда көрсөтүлгөн иш-чаралар планы.

67. Ушул жобонун 66-пунктунда көрсөтүлгөн, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүргүзүү укугуна күбөлүк алуу үчүн документтерди берүү мөөнөттөрү сунушталуучу документтер белгиленген талаптарга ылайык келиши үчүн Улуттук банк МКК/МКА негизги бузууларды жана кемчиликтерди четтеткенге чейин максаттуу инспектордук текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча документтерди тапшыруу мөөнөттөрүн жылдырышы мүмкүн.

68. Улуттук банк операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүргүзүү укугуна күбөлүктү берүү тууралуу өтүнүч катты жана сунушталган документтер топтомун аларды Улуттук банкка берген күндөн тартып 30 (отуз) календардык күн ичинде кароого алат.

69. Сунушталган документтер толук болуп жана алар белгиленген талаптарга шайкеш келген жана баш тартууга негиз жок болгон шартта, Улуттук банк МКК/МКАнын кайра өзгөртүп түзүлүшүнө байланыштуу

мамлекеттик кайра каттоодон өтүүгө макулдук берүү менен Улуттук банк МКК/МКАны ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган МКК/МКАнын кайра өзгөртүп түзүлүшүнө макулдук бериши мүмкүн.

70. МКК/МКА мамлекеттик кайра каттоодон өткөндөн кийин Улуттук банк тарабынан ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууга күбөлүктүн берилиши үчүн анын жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди берет:

1) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырууга күбөлүктү берүү тууралуу өтүнүч катын (3-тиркеме);

2) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө белги коюлган МКК/МКАнын уставынын көчүрмөсүн;

3) МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн МКК/МКАнын кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн көчүрмөсүн.

71. Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүргүзүү укугуна күбөлүктү ушул жобонун 70-пунктунун талаптарына ылайык, документтердин талаптагыдай таризделген топтому Улуттук банкка берилген күндөннилген банкка ому документтердин талаптагыдай тбанк тарабынан МКК/МКАга берилет.

72. Ушул Жобонун 66-пунктунун 8-пунктчасында көрсөтүлгөн иш-чаралар планы аяктаган күндөн тартып 30 (отуз) календардык күн ичинде МКК/МКА кайра өзгөртүп түзүү бонча бул иш-чаранын аткарылгандыгы тууралуу отчетту жана тышкы аудитордук компания тарабынан бекитилген ( мындай болгон болсо же бул талап мыйзам тарабынан белгиленген болсо) МКК/МКАнын акыркы отчеттук күнгө карата абал боюнча финансылык отчетун тиркөө менен билдирүү-катты Улуттук банкка берүүгө милдеттүү.

73. Операцияларды ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган, ислам банк иши жана каржылоо принциптери багытында окутуудан өткөндүгү жөнүндө сертификаты жок МКК/МКАнын аткаруу органынын мүчөлөрү МКК/МКАны ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды ишке ашырган МКК/МКАга кайра өзгөртүп түзүү ниети тууралуу Улуттук банкка маалымдаган күндөн тартып 1 (бир) календардык жыл ичинде тиешелүү билим берүү курстарынан өтүүгө жана аны тастыктоочу документтерди Улуттук банкка берүүгө тийиш.

## **10. УЮШТУРУУ ДОКУМЕНТТЕРИН КАРООГО АЛУУДАН ЖАНА КҮБӨЛҮК БЕРҮҮДӨН БАШ ТАРТУУ ҮЧҮН НЕГИЗДЕР**

74. МКК/МКАга уюштуруу документтерин кароого алуудан жана мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө макулдук берүүгө баш тартуу менен күбөлүк берүүдөн төмөнкү учурларда баш тартылышы мүмкүн:

1) МКК/МКА тарабынан «Кыргыз Республикасындагы микрофинансы-

лык уюмдар жөнүндө» мыйзамдын жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптары бузууга жол берилсе;

2) күбөлүк алуу үчүн сунушталган уюштуруу же башка документтер Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана ушул жободо белгиленген талаптарга, ошондой эле белгиленген Шариат стандарттарына ылайык келбесе (ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды ишке ашырган МКК/МКА үчүн);

3) жетекчи жана/же башкы бухгалтер, кредиттөө боюнча бөлүмдүн начальниги (эгерде болгон болсо), Шариат кеңешинин Төрагасы жана мүчөлөрү, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо боюнча бөлүмдүн начальниги/кызматкери, (ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды ишке ашырган МКК/МКА үчүн) белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга ылайык келбеген учурда;

4) уставдык капиталга салынуучу акча каражаттарынын келип чыгуу булактары тууралуу маалыматты камтыган документтерди толук көлөмдө сунуштабаса.

5) кредиторлордун (мындай болгон болсо) МКК/МКАнын өзгөртүп түзүлүшүнө кат жүзүндөгү макулдугунун (уставдык капиталдын азаюусуна байланыштуу, «ислам терезесинин» ачылышы, операцияларын ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган МКК/МКАга өзгөртүп түзүлгөндүгүнө байланыштуу мамлекеттик кайра каттоодо) же МКК/МКА тарабынан Улуттук банктын талаптарынын аткарылышына таасирин тийгизе турган башка негиздердин жоктугу.

75. Күбөлүктү берүүдөн баш тарткан учурда Улуттук банк өтүнүч ээсине кат жүзүндө жүйөлүү себептерин чагылдыруу менен жооп кайтарат. МКК/МКАга (МКК/МКАны, филиалын жана өкүлчүлүгүн мамлекеттик каттоого /кайра каттоого макулдук) күбөлүк берүүдөн баш тартылган учурда (өкүлчүлүктүн филиалын) сунушталган уюштуруу документтеринин түп нускасы күбөлүк берүү үчүн белгиленген мөөнөт ичинде өтүнүч ээсине кайтарылып берилет, ал эми документтин экинчи нускасы кайтарылбайт.

76. МКК/МКА күбөлүк берүүдөн баш тартуу жөнүндө чечим кабыл алынгандыгы тууралуу расмий билдирүүнү алгандан кийинки 5 (беш) жумуш күнү ичинде МКК/МКАнын документтерин кароого алган түзүмдүк бөлүмдүн ишин түздөн-түз тескөөгө алган Улуттук банктын Төрагасынын орун басарына даттануу укугуна ээ.

## **11. МККНЫ ЛИЦЕНЗИЯЛОО ӨЗГӨЧӨЛҮКТӨРҮ**

77. Эгерде бул операциялар МККга берилген лицензияда көрсөтүлгөн болсо, ал төмөнкү банк операцияларды кошумча жүзөгө ашыра алат:

1) карыздык милдеттенмелерди сатып алуу жана аны кийинчерээк сатуу (факторинг)<sup>1</sup>;

<sup>1</sup> Шариат стандарттарына ылайык, анда риба (пайыздык чендер) элементтери камтылгандыгына байланыштуу карыздык милдеттенмелер менен соода жүргүзүүгө тыюу салынат.

2) банк менен түзүлгөн агенттик келишим боюнча чекене банктык кызмат көрсөтүүлөр - микрокредиттик компанияда кардарларга эсеп ачуусуз эле;

Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык чет өлкө валютасын өз атынан сатып алуу жана сатууну.

78. МКК лицензия алуу үчүн Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт:

1) лицензияны берүү жөнүндө өтүнүч катты (7, 9-тиркеме);

2) ушул жобонун 77-пунктунда көрсөтүлгөн операциялар жөнүндө киргизилген өзгөртүүлөрү жана/же толуктоолору менен уставдын түп нускасын (эгер бул операциялар уставдын колдонуудагы редакциясында көрсөтүлбөсө) жана МККнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;

3) МКК/МКАнын жалпы уюштуруу түзүмү (башкаруу органдары, түзүмдүк бөлүмдөр (башкармалык, бөлүмдөр), алардын функционалдык милдеттери, кароого алынуучу маселелер чөйрөсү, көз карандуулук);

4) төмөнкүлөрдү камтыган бизнес-план:

а) ушул жобонун 77-пунктунда каралган операцияларды жүргүзүүдө МКК көздөгөн максаттардын аныктамасы;

б) бул операцияларды жүргүзүүдөн улам күтүлүп жаткан болжолдуу эсептөөлөр жана экономикалык натыйжалар;

5) лицензия алуу жыйым/төлөм төлөнгөндүгүн тастыктаган документ.

МКК чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу боюнча операцияларды жүргүзүүгө лицензия алууда МККнын жайлары, анын ичинде анын филиалдарынын жайлары Кыргыз Республикасынын Ички иштер министрлиги менен Улуттук банк тарабынан белгиленген техникалык жабдылышы, өрт коопсуздугу талаптарга жооп берүүгө тийиш, бул тууралуу МКК менен ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын ортосунда тиешелүү актылар түзүлүүгө тийиш. Текшерүүлөрдүн аталган актыларынын көчүрмөлөрү ушул пунктта көрсөтүлгөн документтерге карата кошумча катары Улуттук банкка берилүүгө тийиш.

79. Ушул жобонун 77-пунктунда көрсөтүлгөн операцияларды жүргүзүү укугуна лицензия МКК катары ишти жүзөгө ашыргандан кийин кеминде 1 (бир) жылдан өткөндө гана берилиши мүмкүн.

80. Лицензияны берүү жөнүндө өтүнүч жана документтердин тиркелген топтому алар Улуттук банкка берилген күндөн тартып 60 (алтымыш) календардык күн ичинде Улуттук банк тарабынан кароого алынат. Документтер толук сунушталып, алар белгиленген талаптарга жооп берип жана баш тартууга негиз жок болгон шартта, Улуттук банк уставга өзгөртүүлөрдүн жана/же толуктоолордун киргизилгендигине байланыштуу МККны мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү үчүн макулдукту ушул жобонун 7-главасында белгиленген талаптарга ылайык берет.

81. МКК уставга өзгөртүүлөрдүн жана/же толуктоолордун киргизилгендигине байланыштуу мамлекеттик кайра каттоодон өткөн учурда МКК мамлекеттик кайра каттоодон өткөндөн кийинки 10 (он) календардык күн

ичинде Улуттук банкка төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен тиешелүү билдирүү –катты берүүгө милдеттүү:

- 1) лицензия берүү жөнүндө өтүнүч кат (3-тиркеме);
- 2) МКК/МКАнын уставынын мамлекеттик каттоодн өткөндүгү жөнүндө белги коюлган, МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;
- 3) МКК/МКАнын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн МКК/МКАнын мөөрү менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү.

82. МКК тарабынан ушул Жободо белгиленген талаптар аткарылган шартта, Улуттук банк МККга ушул Жобонун 77-пунктунда каралган банктык операцияларды кошумча жүзөгө ашыруу укугуна лицензия берет (8,10-тиркемелер).

Документтерди кароо мөөнөтү Улуттук банктын Төрагасынын көзөмөл жана лицензиялоо маселесин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары тарабынан 10 (он) күнгө узартылышы мүмкүн.

83. МККга ушул Жобонун 77-пунктунда каралган банктык операцияларды кошумча жүзөгө ашыруу укугуна лицензия берүүдөн төмөнкү учурларда баш тартылышы мүмкүн:

1) эгерде, лицензия алууга берилген документтерде толук эмес, такталбаган маалыматтар камтылса жана/же алар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык келбесе;

2) МККнын финансылык абалында көйгөйлөр орун алган болсо;

3) ушул Жобонун 77-пунктунда көрсөтүлгөн операцияларды ишке ашырууга лицензия алуу үчүн жеткиликтүү экономикалык негизди камтыбаган бизнес –план сунушталса;

4) лицензия алуу үчүн төлөм киргизилбесе;

5) өтүнүч ээсине иштин бул түрүн жүзөгө ашырууга тыюу салган соттун чечими болсо;

6) Кыргыз Республикасы мыйзамдарында, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында каралган башка учурларда.

84. Ушул жобонун 77-пунктунда көрсөтүлгөн банк операцияларын жүргүзүү укугуна лицензия алган МККга карата Улуттук банк тарабынан лицензия алышкан финансы-кредит мекемелеринин ишин жөнгө салган мыйзамдарында жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында каралган талаптар жана ченемдер колдонулушу мүмкүн.

85. МККнын ушул Жобонун 77-пунктунда каралган банк операцияларын кошумча жүргүзүү укугуна лицензия Улуттук банк тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык кайтарылып алынышы мүмкүн.

86. МКК лицензиясы кайтарылып алынгандыгы тууралуу билдирүү алгандан кийинки 3 (үч) жумуш күнү ичинде Улуттук банкка лицензияны тапшырууга жана лицензияда каралган операцияларды жүргүзүүнү токтотууга тийиш.

## 12. КАЙРА УЮШТУРУУ ЖАНА ЖОЮУ

87. МКК/МКА, анын уюштуруучуларынын (катышуучуларынын, акционерлеринин) же ошол уюштуруу документтерине ылайык ыйгарым укук чегерилген юридикалык жактын органынын чечими менен же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте кайра уюштурулушу (биригиши, өзгөртүп түзүлүшү, кошулушу, бөлүнүшү, бөлүнүп чыгышы) мүмкүн.

88. МКК/МКА анын уюштуруучуларынын (катышуучуларынын, акционерлеринин) чечими боюнча жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жоюлушу мүмкүн.

МКК/МКАнын ыйгарым укуктуу бакшаруу органынын чечимине ылайык, юридикалык жак МКК/МКА катары ишин токтотсо, ошондой эле МКК/МКАнын күбөлүгү кайтарылып алынса, анда микрофинансылык ишти жүзөгө ашыруусуз юридикалык жак катары ишин улантууга ниеттенген мындай юридикалык жак, уюштуруу документтерине тиешелүү өзгөртүүлөрдү киргизүү жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте жана ушул Жобонун талаптарына ылайык аталышынан «микрокредиттик компания»/ «микрокредиттик агенттик» деген сөздөрдү алып салуу менен өз аталышын өзгөртүүгө милдеттүү.

89. Эгерде МКК/МКА кредиторлор, анын ичинде финансы-кредит мекемелери алдында бардык милдеттенмелерин аткарбаса, анын өз эрки боюнча жоюу чечимин кабыл алуусуна жол берилбейт.

90. Жоюу жөнүндө чечим кабыл алууда МКК/МКА чечим кабыл алынгандан кийинки 10 (он) календардык күн ичинде лицензиянын жана/же күбөлүктүн түп нускасын жоюу жөнүндө чечимдин түп нускасын кошо тиркөө менен Улуттук банкка тапшырууга милдеттүү.

91. Жоюу чечими кабыл алынган учурдан тартып МКК/МКА лицензияда жана/же күбөлүктө каралган операцияларды жүзөгө ашырууну токтотууга тийиш. Болбосо, МКК/МКА жана анын кызмат адамдары мыйзамдарда каралган тартипте, жоопкерчилик тартышат.

Юридикалык жакты жоюу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык ишке ашырылат, мында уюмду жоюу, анын ичинде Улуттук банк тарабынан МКК/МКАнын лицензиясы же күбөлүгү кайтарып алынган учурда милдеттер анын катышуучуларына (акционерлерине) же болбосо төлөөгө жөндөмсүздүк (банкроттук) жагдайларын эске албаганда, уюмдун уставы боюнча жоюуга ыйгарым укук чегерилген башкаруу органына жүктөлөт.



«Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобого карата  
1-тиркеме

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банкы

### ӨТҮНҮЧТҮН ҮЛГҮСҮ

---

*(толук аталышы жана юридикалык дарегин)*

микрокредиттик компанияга/микрокредиттик агенттикке; ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрокредиттик компанияга/микрокредиттик агенттикке; «ислам терезесинин» алкагында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрокредиттик компания/микрокредиттик агенттикке каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктү берүүнү өтүнөт.

Уюштуруучулар жөнүндө маалымат:

---

---

---

Жетектөөчү кызматтагы кызматкерлердин тизмеси (кредиттик бөлүмдүн жетекчисинин, башкы бухгалтеринин, начальнигинин аты-жөнү). Ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык ишин жүзөгө ашырган компания үчүн – ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык бөлүмдүн начальниги/кызматкери, Шариат кеңешинин Төрагасы жана мүчөлөрү тууралуу Улуттук банктын ченемдик-укук актыларынын талаптарына ылайык келген кошумча маалымат:

---

---

---

Жетекчинин кол тамгасы

20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_

«Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобого карата  
2-тиркеме

**АНКЕТА**

(сүрөт үчүн)

№					
1	Аты-жөнү				
2	Кызматы				
3	МКК/МКАнын аталышы				
4	Төрөлгөн күнү: _____ Төрөлгөн жери: өлкөсү: _____ шаары: _____ почта дареги: _____				
5	Паспорт	Сериясы: _____	Ким тарабынан берилген	Берилген күнү: _____	- _____ чейин күчүндө болот
6	Жарандыгы	_____			
7	Үй дареги: _____ (документ боюнча)	өлкөсү: _____ шаары: _____ почта дареги: _____ телефон №: _____			
8	Үй дареги: _____ (анкета толтурулган учурда айкын жашаган жери)	өлкөсү: _____ шаары: _____ почта дареги: _____ телефон №: _____			
9	Электрондук почта дареги	_____			
10	Үй –бүлөлүк абалы	_____			
11	Төмөнкү тармактар боюнча билиминин болушу тууралуу маалыматтар:				
- микрофинансылык уюмдардын ишин жөнгө салган мыйзамдар:		Ооба		___	Жок ___
- бухгалтердик эсеп жана финансылык отчетту түзүү:		Ооба		___	Жок ___
- ислам банк иши жана каржылоо принциптери, анын ичинде ислам финансы институттары үчүн (AAOIFI) жана Ислам финансы кызмат көрсөтүүлөр кеңеши (IFSB) үчүн бухгалтердик эсепке алуу жана аудит уюму тарабынан белгиленген Шариат стандарттары:		Ооба		___	Жок ___

12. Билими (жогорку, толук эмес жогорку, орто-атайы, орто)  
(*керектүүсүнүн астын сызгыла*)

Окуу жайдын аталышы (өлкөсү, шаары)	Факультети же бөлүмү	Окууга тапшырган/ аны аяктаган жылы	Алган дипломго ылайык адистиги

13. Курстарда окутуу

Семинардын же курстардын темасы	Семинарды уюштуруучу	Өткөрүлгөн жери (өлкөсү, шаары)	Окутуудан өткөн күнү (жыл)	Сертификаттын болушу (Финансылык отчеттун эл аралык стандарты, аудит жана ААОIFI стандарты боюнча курстар)
				(бар, жок)

14. Эмгек жолу башталгандан тартып аткарылган иштер:

Жалпы эмгек стажы \_\_\_\_\_, анын ичинде финансылык же экономикалык чөйрөдө \_\_\_\_\_

Жумушка кабыл алынган күн (жылы, айы)	Жумуштан бошогон күн (жылы, айы)	Ээлеген кызматы	Мекеменин аталышы, жайгашкан жери (өлкө, шаар)	Жумуштан бошонуу себеби

15. Кошумча маалыматтар

Сизге ушул иштин түрү менен алектенүүгө тыюу салган соттун чечими барбы?	Ооба _____ Жок _____
Банкрот процессинде турган же банкрот болгондугуна байланыштуу өз ишин токтоткон банкка же башка финансы-кредит мекемелерине тиешениз барбы?	Ооба _____ Жок _____
Тиешениз бар болсо, банктын же финансы-кредит мекемесинин аталышын, ээлеген кызматыңызды көрсөтүңүз, өз жоопкерчилигиңизге толук түшүндүрмө бериңиз _____	
Сизге карата Улуттук банк тарабынан эскертүү чаралары жана санкциялар колдонулду беле?	Ооба _____ Жок _____

Эгерде «Ооба» деген жооп берилсе, качан жана кандай бузууларга жол берилгендигин көрсөтүңүз _____	
Талаптагыдай эмес ишкердик аброюңуз тууралуу тастыктаган маалымат	Ооба _____ Жок _____
Эгерде «Ооба» деген жооп берилсе, качан жана кандай бузууларга жол берилгендигин көрсөтүңүз _____	
Сиз жоопкерчиликтүү болгон иш участкаларында финансылык же административдик көйгөйлөр орун алгандыгы тууралуу тастыктаган маалымат	Ооба _____ Жок _____
Эгер «Ооба» деген жооп берилсе, качан жана кандай бузууларга жол берилгендигин көрсөтүңүз _____	

Мен, \_\_\_\_\_  
(аты-жөнү)

жогоруда көрсөтүлгөн маалыматтардын аныктыгын жана толук берилгендигин тастыктайм жана мындан ары бардык өзгөрүүлөр тууралуу маалыматтарды Улуттук банкка сунуштап турууга милдеттенем. Мен тараптан жол берилген калпыстыктар жана ката кетириүүлөр Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, мага жана микрокредиттик компанияга (микрокредиттик агенттикке) карата таасир этүү чараларынын жана санкциялардын колдонулушуна алып келээрин түшүнөм.

20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_ (кол тамгасы)

«Микрокредиттик компанияларды жана  
микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана  
алардын иши жөнүндө» жобого карата  
3-тиркеме

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банкы

### ӨТҮНҮЧ КАТ КАТТЫН ҮЛГҮСҮ

---

(толук аталышы жана юридикалык дареги)

микрокредиттик компанияга/микрокредиттик агенттикке; ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрокредиттик компанияга/микрокредиттик агенттикке; «ислам терезесинин» алкагында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрокредиттик компания/микрокредиттик агенттикке каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктү берүүнү өтүнөм.

Микрокредиттик компаниянын/микрокредиттик агенттиктин мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу маалыматтары:

Каттоо номери жана мамлекеттик каттоодон өткөрүлгөн күн:

---

ИНН: \_\_\_\_\_ ОКПО коду: \_\_\_\_\_

МКК/МКАнын кызматтык (байланыш) телефону, факсномерлери жана электрондук почта даректери: \_\_\_\_\_

---

Жетекчинин кол тамгасы

20-жылдын « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

«Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобого карата  
4-тиркеме

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы ушул аркылуу, \_\_\_\_\_

*(шаардын, райондун, калктуу пункттун, көчөнүн аталышы, үйдүн, телефондун номерлери)*

юридикалык дареги боюнча жайгашкан \_\_\_\_\_

*(микрокредиттик компания/микрокредиттик агенттиктин толук аталышы)*

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамына ылайык, жакырчылыкты кыскартуу, калкты иш менен камсыз кылуу мүмкүнчүлүгүн арттыруу, ишкердикти өнүктүрүүгө өбөлгө түзүү жана калкка социалдык колдоо көрсөтүү үчүн микрокаржылоо боюнча пайдаланууга мүмкүн болгон кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашыруу максатында түзүлгөн ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган (микрокредиттик компания/микрокредиттик агенттик; ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрокредиттик компания/микрокредиттик агенттик; «ислам терезесинин» алкагында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрокредиттик компания/микрокредиттик агенттик экендигин) тастыктайт.

Каттоодон өткөндүгү тууралуу жазуу 20\_\_-жылдын « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_  
№\_\_ киргизилген

Башкармалыктын начальниги

(Улуттук банктын областтык башкармалыгынын начальниги)

«Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобого карата  
5-тиркеме

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банкы

### ӨТҮНҮЧТҮН ҮЛГҮСҮ

\_\_\_\_\_ ушул аркылуу  
(МКК/МКАнын аталышы)

\_\_\_\_\_ чечимине ылайык,  
(уставага ылайык, филиалды (өкүлчүлүктү) ачуу тууралуу чечим кабыл алган  
МКК/МКАнын башкаруу органынын аталышы)

\_\_\_\_\_ (калктуу пункттун аталышы, почта дарегин)  
дареги боюнча жайгашкан филиалды (өкүлчүлүктү) мамлекеттик каттоо-  
дон өткөртүүгө макулдук берүүнү өтүнөт.

Бул филиалга (өкүлчүлүккө) төмөнкү операцияларды жана бүтүмдөрдү ишке ашырууга ыйгарым укук чегерилет:

- \_\_\_\_\_  
- \_\_\_\_\_  
(МКК/МКА тарабынан кабыл алынган жобого ылайык филиалга (өкүлчүлүккө) жүзөгө ашыруу укугу ыйгарылып берилген бардык операциялар жана бүтүмдөр көрсөтүлөт).

Филиалдын (өкүлчүлүктүн) жетекчиси жана башкы бухгалтери, кредиттик бөлүмүнүн (эгер болгон болсо) катары төмөнкүлөр дайындалат:

\_\_\_\_\_ (аты-жөнү)

\_\_\_\_\_ (аты-жөнү)

\_\_\_\_\_ (аты-жөнү)

Филиалдын (өкүлчүлүктүн) кызматтык (байланыш) телефон, факс номери жана электрондук дареги: \_\_\_\_\_

Мөөрү \_\_\_\_\_ 20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_

МКК/МКАнын жетекчисинин кол тамгасы

«Микрокредиттик компанияларды жана  
микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана  
алардын иши жөнүндө» жобого карата  
6-тиркеме

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банкы

### ӨТҮНҮЧТҮН ҮЛГҮСҮ

\_\_\_\_\_ ушул аркылуу  
(МКК/МКАнын толук аталышы)

---

\_\_\_\_\_ чечимине ылайык,  
(уставга ылайык, уставга өзгөртүүлөрдү жана/же толуктоолорду киргизүү чечимин кабыл алган МКК/МКАнын башкаруу органынын аталышы)

---

(калктуу пункттун аталышы, почта дареги)  
дареги боюнча жайгашкан микрокредиттик компаниянын/микрокредиттик агенттиктин уставын мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүгө макулдук берүүнү өтүнөт.

Мөөрү

201\_ -жылдын « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

МКК/МКА жетекчисинин кол тамгасы



«Микрокредиттик компанияларды жана  
микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана  
алардын иши жөнүндө» жобого карата  
7-тиркеме

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банкы

### ӨТҮНҮЧТҮН ҮЛГҮСҮ

---

---

*(толук аталышы жана юридикалык дарегин)*

микрокредиттик компаниясына төмөнкү операцияларды жүргүзүү укугуна  
лицензия берүүнү өтүнөт:

- \_\_\_\_\_

- \_\_\_\_\_

*(«Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамга  
ылайык микрокредиттик компанияларга жүзөгө ашыруу укугу берилген операциялар көрсөтүлөт)*

Уюштуруу документтерине сунушталган өзгөртүүлөр жөнүндө маалымат:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

МККнын мөөрү

20 \_\_\_\_-жылдын « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Жетекчинин кол тамгасы

«Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобого карата  
8-тиркеме

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ**  
**№ \_\_\_\_\_ ЛИЦЕНЗИЯ**

Кыргыз Республикасында жакырчылыкты кыскартуу, калкты иш менен камсыз кылуу мүмкүнчүлүгүн арттыруу, ишкердикти өнүктүрүүгө өбөлгө түзүү жана калкка социалдык колдоо көрсөтүү үчүн микрокаржылоо боюнча пайдаланууга мүмкүн болгон кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашыруу максатында түзүлгөн

---

*(микрокредиттик компаниянын толук аталышы)*

---

*(кыскартылган аталышы)*

---

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамына ылайык, төмөндө келтирилген операцияларды жүзөгө ашырууга укуктуу:

1. Карыздык милдеттенмелерди сатып алуу жана сатуу (факторинг);
2. Банк менен түзүлгөн агенттик келишим боюнча – микрокредиттик компанияда кардарларга эсеп ачуусуз чекене банктык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо.
3. Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык, чет өлкө валютасын өз атынан сатып алуу жана сатуу.

Лицензия ага кол койгондон күндөн тартып күчүнө кирет.

Лицензия анда түздөн-түз чагылдырылган операцияларды жүзөгө ашыруу укугун сунуштайт.

Лицензия ажыратылгыс (өздүк) болуп саналат. Ушул лицензиядан улам келип чыккан укуктар үчүнчү жактарга берилбейт.

Лицензия 201\_ -жылдын «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ каттоодон өткөртүлгөн.

Мөөрү

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары  
(Улуттук банктын областтык башкармалыгынын начальниги)

«Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобого карата  
9-тиркеме

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банкы

## ӨТҮНҮЧТҮН ҮЛГҮСҮ

---

---

*(толук аталышы жана юридикалык дарегу)*

микрокредиттик компанияга төмөнкү операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна лицензия берүүнү өтүнөт:

-

-

---

---

*(«Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамга ылайык, ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрокредиттик компаниялар; «ислам терезесинин» алкагында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрокредиттик компаниялар жүзөгө ашыруу укугуна ээ операциялар көрсөтүлөт).*

Уюштуруу документтерине сунушталган өзгөртүүлөр жөнүндө маалымат:

-

-

-

-

Микрокредиттик компаниянын жетекчисинин аты-жөнү

Жетекчинин кол тамгасы 20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_

«Микрокредиттик компанияларды жана микрокредиттик агенттиктерди түзүү жана алардын иши жөнүндө» жобого карата  
10-тиркеме

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ**  
**№ \_\_\_\_\_ ЛИЦЕНЗИЯ**

Кыргыз Республикасында жакырчылыкты кыскартуу, калкты иш менен камсыз кылуу мүмкүнчүлүгүн арттыруу, ишкердикти өнүктүрүүгө өбөлгө түзүү жана калкка социалдык колдоо көрсөтүү үчүн микрокаржылоо боюнча жеткиликтүү кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашыруу максатында түзүлгөн \_\_\_\_\_

*(ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрокредиттик компания/микрокредиттик агенттик; «ислам терезесинин» алкагында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрокредиттик компания/микрокредиттик агенттик)*

---

*(кыскартылган аталышы)*

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасындагы микрофинансылык уюмдар жөнүндө» мыйзамына ылайык, төмөндө келтирилген операцияларды жүзөгө ашырууга укуктуу:

1. төмөнкү бүтүмдөр боюнча каржылоону жүзөгө ашырууга:

Мударараба;

Шарика/Мушарака жана шарика/мушарака мунтахийа биттамлик;

Мурабаха;

Иджара жана иджара мунтахийа биттамлик;

Салам;

2. банк менен түзүлгөн агенттик келишим боюнча – микрокредиттик компанияда кардарларга эсеп ачуусуз чекене банктык кызмат көрсөтүүлөр;

3. Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларына ылайык өз атынан чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу.

Лицензия ага кол койгондон учурдан тартып күчүнө кирет. Лицензия анда түздөн-түз чагылдырылган операцияларды жүзөгө ашыруу укугун сунуштайт. Лицензия ажыратылгыс (өздүк) болуп саналат. Ушул лицензиядан улам келип чыккан укуктарды үчүнчү жактарга берилбейт.

Лицензия 201\_ -жылдын « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ каттоодон өткөртүлгөн.

Мөөрү

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын Төрагасынын орун басары  
(Улуттук банктын областтык башкармалыктын начальниги)

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г.Бишкек, ул. Уметалиева, 101  
от 9 декабря 2015 года № 7618

### **Об утверждении Положения «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике»**

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

1. Утвердить Положение «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике» (прилагается).

2. Признать утратившими силу следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики:

- «Об утверждении Положения «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике» от 14 октября 2009 года № 41/7;

- «О внесении изменений и дополнений в Положение «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике» от 30 ноября 2011 года № 67/11;

- «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 25 сентября 2013 года № 35/19.

3. Коммерческим банкам:

- до 1 марта 2016 года подготовить и предоставить в Национальный банк Кыргызской Республики План по переводу действующих зарплатных проектов бюджетных организаций из бюджета и платежей в бюджет/ из бюджета страны на национальные карты системы «Элкарт» в срок до 31 декабря 2016 года;

- обеспечить настройку всех имеющихся терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях только на прием платежей в национальной валюте в рамках мероприятий по дедолларизации экономики Кыргызской Республики и согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики.

4. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования, за исключением пункта 74

Положения «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике», который вступает в силу с 1 января 2017 года.

5. Юридическому управлению:

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

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

6. Управлению по работе с документами и коммуникаций довести настоящее постановление до сведения структурных подразделений, областных управлений и представительств Национального банка в Баткенской области.

7. Управлению платежных систем довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков Кыргызской Республики, ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» и международных платежных систем.

8. Управлению методологии надзора и лицензирования Национального банка проводить процесс лицензирования коммерческих банков в соответствии с настоящим постановлением.

9. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Орозбаеву Л.Дж.

**Председатель**

**Т.Абдыгулов**

**Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 9 декабря 2015 года № 76\8**

**ПОЛОЖЕНИЕ  
о банковских платежных картах в Кыргызской Республике**

**ГЛАВА 1.  
Общие положения**

1. Положение о банковских платежных картах в Кыргызской Республике (далее – Положение) разработано в соответствии с законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», «О платежной системе Кыргызской Республики», «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк).

2. Настоящее Положение определяет порядок эмиссии, эквайринга и распространения банковских платежных карт на территории Кыргызской Республики, правила проведения операций, процессинг транзакций, совершенных с использованием банковских платежных карт, а также общие требования к системам расчетов с использованием банковских платежных карт, которые создаются или осуществляют деятельность на территории Кыргызской Республики, и их участникам.

3. Деятельность, связанная с выпуском и распространением предоплаченных карт, как одной из форм электронных денег, регулируется Положением «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике», утвержденным постановлением Правления Национального банка от 12 мая 2015 года № 27/8.

4. Все взаимоотношения участников системы расчетов с использованием банковских платежных карт, их ответственность, права и обязанности, незакрепленные настоящим Положением, устанавливаются соответствующими договорами или соглашениями.

**ГЛАВА 2.  
Термины и определения**

5. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

*Авторизация* – процедура подтверждения эмитентом полномочий

или авторства держателя карты на проведение им операции с использованием банковской платежной карты (транзакции), в результате которой возникает обязательство эмитента перед эквайером исполнить расчетный документ, составленный с использованием карты вышеуказанного эмитента. Авторизация может быть автоматизированной (посредством терминала) и голосовой (посредством телефонной связи). В случае если по совершаемой с использованием банковской платежной карты операции эмитент и эквайер являются одним и тем же лицом, то авторизация является разрешением, предоставляемым эмитентом клиенту на совершение данной операции.

*Авторизационный запрос* – запрос эмитенту карты на получение разрешения на проведение транзакции от эквайера по установленным правилам системы.

*Автоматизированный терминал самообслуживания (cash-in)* – терминал, предназначенный для депонирования (приема)/выдачи наличных денежных средств клиентам банков, держателями карт, пользователями сервисов, включая проведение операций в наличной и безналичной форме в адрес поставщиков услуг.

*Банковская платежная карта (карта)* – платежный инструмент, позволяющий ее держателю проводить операции по покупке товаров, услуг, получению наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах, через терминалы или иные устройства, а также средство доступа к банковскому счету для управления ее держателем денежными средствами, находящимися на банковском счете, в том числе для учета и совершения операций с драгоценными металлами, размещенных на обезличенном металлическом счете, открытом у эмитента, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и договором между держателем карты и эмитентом. Карта может быть выпущена эмитентом как на физическом носителе, так и в электронном виде (виртуальная карта, не имеющая физического носителя и предназначенная для совершения безопасных покупок в интернете. Коммерческие банки должны иметь внутренние процедуры по операциям с виртуальными картами, включая правила безопасности их проведения и расчетов). Операции по карте производятся держателем карты в пределах остатка собственных денежных средств, имеющихся на банковском счете (дебетовая), или кредита, предоставляемого эмитентом в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт, кредитная). Карта является собственностью эмитента и предоставляется в пользование держателю карты в соответствии с условиями договора.

*Банковский счет (далее – счет)* – это способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему депозита (банковского вклада) и/или выдаче кредита, а также по совершению банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором по обслуживанию банковского счета, зако-



нодательством Кыргызской Республики и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

*Банкомат* – аппаратно-программный комплекс для выдачи и/или приема наличных денежных средств, записи денежных средств на карту, получения информации по совершенным транзакциям держателем карты, осуществления безналичных платежей и выдачи карт-чека по всем видам произведенных транзакций. Банкомат является банковским оборудованием и предназначен для самостоятельного совершения держателем операций с использованием карты без участия уполномоченного работника коммерческого банка.

*Владелец счета* – физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключивший договор банковского счета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

*Держатель карты* – клиент банка, физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем-владельцем счета, имеющее право совершать операции с использованием карты на основании договора с эмитентом.

*Единый межбанковский процессинговый центр (ЕМПЦ)* – аппаратно-программный комплекс национальной платежной системы Кыргызской Республики «Элкарт», предназначенный для процессинга транзакций, совершенных с использованием банковских платежных карт «Элкарт», а также карт других систем, интегрированных с системой ЕМПЦ.

*Индент печать* – один из способов персонализации карт, при котором на карте печатаются различные символы, не имеющие рельефа, т.е. символы не выступают на поверхности карты.

*Импринтер* – механическое устройство, предназначенное для подтверждения транзакций путем переноса оттиска рельефных реквизитов карты и реквизитов торгово-сервисного предприятия на бумажный носитель (слип).

*Карт-чек* – документ на бумажном носителе и/или в электронном виде, сформированный терминалом, банкоматом или иным устройством при проведении транзакции с использованием карты, являющийся основанием для осуществления расчетов по транзакции и служащий подтверждением ее совершения. Для снижения риска мошенничества карт-чек не должен содержать в явном виде всю информацию о номере карты и может содержать частичную информацию о номере карты держателя в соответствии с правилами безопасности системы.

*Ко-бейджинговая карта* – карта, выпущенная в рамках двух платежных систем.

*Ко-брендинговая карта* – карта, совместно выпущенная коммерческим банком и какой-либо организацией/ми.

*Локальная платежная система* – система расчетов с использованием карт, выпускаемых одним (одноэмитентная) или несколькими (многоэмитентная) эмитентами на территории Кыргызской Республики. Карты локальных систем могут обслуживаться в банкоматах и терминалах

национальной платежной системы согласно условиям договора между участниками и системами.

*Межбанковская гроссовая система расчетов в режиме реального времени* – тип платежной системы, в которой осуществляются переводы по денежным обязательствам участников финансовых рынков (национального денежного, валютного рынков и рынка капитала и ценных бумаг), а также переводы, связанные с применением инструментов денежно-кредитной политики.

*Международная платежная система расчетов с использованием банковских платежных карт (далее – международная платежная система)* – система расчетов с использованием международных карт, эмитируемых и обслуживаемых в соответствии с требованиями операторов данных систем и законодательством Кыргызской Республики. Системой устанавливаются определенные правила осуществления взаимных расчетов в иностранной валюте по платежам с использованием карт между участниками системы.

*Национальная карта* – карта системы «Элкарт», выпускаемая любым эмитентом-резидентом Кыргызской Республики, заключившим соответствующий договор с оператором национальной платежной системы.

*Национальная платежная система по расчетам банковскими платежными картами* – система расчетов по операциям с использованием национальных карт системы «Элкарт», функционирующая на базе аппаратно-программного комплекса Единого межбанковского процессингового центра.

*Оператор национальной платежной системы* – Закрытое акционерное общество «Межбанковский процессинговый центр».

*Обезличенные металлические счета* – это счета, открываемые банком для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и совершения операций по привлечению и размещению драгоценных металлов.

*Овердрафт* – форма краткосрочного кредита, предоставление которого дает возможность клиенту осуществлять платежи сверх суммы, имеющейся на счете клиента, в пределах сумм и на условиях, определенных договором между эмитентом и держателем карты.

*POS (point-of-sale)-терминал* - терминал, установленный в торговом-сервисном предприятии.

*Периферийные устройства* – терминалы, банкоматы, автоматизированные терминалы самообслуживания, иные устройства, составляющие техническую инфраструктуру по приему и обслуживанию банковских платежных карт.

*Персонализация* – процедура нанесения на карту и/или запись в память микропроцессора и/или на магнитную полосу карты идентификационной информации, предусмотренной регламентом и порядком работы соответствующей платежной системы по расчетам с картами.

*Персональный идентификационный номер (ПИН-код)* – пароль до-

стуга к карте, позволяющий совершить транзакцию и подтверждающий, что право распоряжения денежными средствами дано держателем банковской карты.

*Поставщик услуг* – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающее денежные средства клиента за реализуемые товары (выполняемые работы, услуги).

*Предвыпущенная карта* – карта моментальной выдачи в отделении банка без указания фамилии и имени держателя карты на поверхности карты, обеспечивающая доступ к счету, который открывается на конкретного клиента и предназначенная для получения денежных переводов, обналичивания денежных средств посредством периферийных устройств, оплаты покупок в торговых точках безналичным путем, проведения операций через интернет.

*Процессинг* – деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по транзакциям, совершенным с использованием карт, а также выполнение иных функций, предусмотренных соответствующими договорами между участниками системы расчетов с использованием карт.

*Процессинговый центр* – юридическое лицо, осуществляющее процессинг.

*Пункт приема и/или выдачи наличных денежных средств (ПВН)* – соответствующим образом оборудованное место (помещение) для совершения операций по выдаче и/или приему наличных денежных средств, проведения расчетов, в том числе и с использованием банковских платежных карт.

*Расчетный агент* – организация, обеспечивающая проведение окончательных расчетов между участниками системы расчетов с использованием карт.

*СVV-код* – это трехзначный код для проверки подлинности карты при оплате через интернет и других видах операций.

*Система расчетов с использованием карт (платежная система по расчетам с использованием банковских платежных карт)* – совокупность норм, стандартов, правил, учреждений и программно-технических средств для организации расчетов с использованием карт. Платежные системы подразделяются на локальные, национальную и международные.

*Слип* – бумажный документ, служащий подтверждением совершения операции с использованием карты. Слип должен содержать оттиск рельефных реквизитов карты, произведенный с помощью импринтера, установленного в торгово-сервисном предприятии, а также подписи держателя карты и кассира ТСП. В случае голосовой авторизации слип также должен содержать полученный по телефону авторизационный код.

*Стоп-лист* – список карт, запрещенных эмитентом к приему для оплаты товаров или услуг и приема или выдачи наличных, включая обмен валют.

*Терминал для приема банковских платежных карт (терминал)* – электронное устройство, позволяющее считывать информацию с карты, формировать, отправлять и принимать сообщения об операциях с картой виз соответствующей платежной системе.

*Торгово-сервисное предприятие (ТСП)* – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которое/ый в соответствии с заключенным с эквайером договором принимает карты для оплаты товаров или услуг с составлением документов, подтверждающих совершение операции с картами.

*Транзакция* – операция с использованием карты (например, при покупке товаров, услуг, переводе денежных средств, обмене валют или получении наличных денежных средств), в результате которой происходит изменение остатка денежных средств на счете держателя карты.

*Участники системы расчетов с использованием карт* – эмитент, держатель карты, эквайер, ТСП, процессинговый центр и расчетный агент.

*Чарджбек* – возвратный или претензионный платеж, отказ эмитента от осуществления платежа по транзакции, проведенной с нарушением правил платежной системы (оспариваемой транзакции). Чарджбек осуществляется в установленном регламентом срок исполнения путем дебетования счета эквайера на сумму оспариваемой транзакции с оформлением документов, требуемых правилами соответствующей платежной системы.

*Эквайер* – коммерческий банк, получивший разрешение на осуществление эквайринга, владелец сети периферийных устройств, обеспечивающий возможность проведения авторизации или транзакций через свои периферийные устройства в соответствии с технологией и нормативными актами соответствующих платежных систем и законодательством Кыргызской Республики.

*Эквайринг* – деятельность коммерческого банка, включающая в себя договорные отношения с ТСП по установке периферийных устройств и приему карт в качестве средства платежа за реализуемые товары, работы, услуги, обеспечение расчетов с ТСП и/или выдача налично-денежных средств держателям карт.

*Эмбоссирование* – нанесение данных на карту в виде рельефных знаков.

*Эмиссия карт* – деятельность коммерческого банка по выпуску карт.

*Эмитент* – коммерческий банк, осуществляющий выпуск карт в соответствии с технологией и нормативными актами соответствующих платежных систем и законодательством Кыргызской Республики.

### ГЛАВА 3.

#### Порядок проведения платежей с использованием карт

6. Карта изготавливается на основе пластиковой заготовки, технические характеристики которой соответствуют требованиям, регламенту и

порядку работы платежной системы, утвержденным оператором платежной системы. Заготовка карт должна содержать специальное устройство, носитель информации (магнитная полоса, микропроцессор (интегральная схема), и/или другое) для осуществления персонализации карты и хранения функциональных характеристик карты соответствующей платежной системы.

7. В зависимости от регламента и порядка работы платежной системы, а также по типу расчетной схемы карта подразделяется на дебетовую карту, дебетовую карту с овердрафтом (дебетно-кредитная) и кредитную карту.

8. В зависимости от валюты банковского счета посредством карты предоставляется возможность держателю карты проводить валютно-обменные операции в соответствии с регламентом и порядком работы системы при совершении безналичных расчетов и получении наличных денежных средств как на территории Кыргызской Республики, так и за ее пределами.

9. Карта является индивидуальной (личной), если держатель карты - физическое лицо является владельцем счета на основании договора банковского счета и/или кредитного договора, заключенного между держателем карты и эмитентом. Любые операции по зачислению и списанию средств с использованием индивидуальной карты осуществляются с банковского счета держателя карты.

10. Карта является корпоративной, если держатель карты - физическое лицо совершает операции с использованием карты в соответствии с полномочиями, предоставленными ему юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем, владельцем счета. Операции по списанию денежных средств осуществляются с корпоративного счета данного юридического лица/индивидуального предпринимателя.

11. Карта является основной, если ее держателем является владелец банковского счета.

12. Карта является дополнительной, если владелец банковского счета уполномочивает доверенное лицо проводить операции по его банковскому счету в пределах сумм и на условиях, установленных в договоре между эмитентом и владельцем банковского счета. При этом учет движения средств по основной и дополнительной картам банк ведет отдельно по каждой карте.

13. Карта должна содержать обязательные реквизиты на поверхности карты: наименование эмитента, номер карты, фамилию и имя держателя карты или наименование компании (для карт, привязанных к счетам юридических лиц/индивидуальных предпринимателей), срок действия карты, принадлежность к платежной системе и иные реквизиты, предусмотренные требованиями соответствующей платежной системы. Требования данного пункта не распространяются на закрытые одноэмитентные внутрибанковские системы, а также на виртуальные карты, не имеющие физического носителя и предназначенные для совершения безопасных покупок в интернете.

Карты, использующие технологию электронного кошелька, регулируются Положением «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике».

Допускается отсутствие фамилии и имени держателя карты, если карта предвыпущенная и имеет ограниченный срок действия (не более 3 лет), при однозначной идентификации владельца карты в банке-эмитенте. Проведение транзакций посредством предвыпущенной карты осуществляется только с использованием ПИН-кода.

14. Пополнение банковского счета держателя карты может осуществляться наличными и безналичными денежными средствами, а также используя банковские операции и денежные переводы без открытия счета в соответствии с заключенными договорными отношениями между эмитентом и владельцем счета.

15. Держатель карты в соответствии с заключенным с эмитентом договором может оплачивать приобретенные товары и услуги в ТСП посредством карты, получать наличные денежные средства в банкомате или в ПВН, а также осуществлять банковские переводы денежных средств со своего банковского счета на любой другой счет в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

16. ТСП принимает карты для оплаты за товары и услуги и осуществляет обмен информацией с эквайером по проведенным платежам через периферийные устройства, установленные в данном ТСП, после обязательного проведения электронной авторизации или после проведения голосовой авторизации (по телефону/факсимильному аппарату), если установлен импринтер. Для карт с микропроцессором электронная авторизация может осуществляться без прямого соединения с системой банка-эмитента.

17. Платеж посредством карт, совершенный держателем карты через периферийные устройства, является электронным платежным документом и подтверждается оформлением карт-чека, содержащего следующие обязательные реквизиты:

- номер документа, дата и время совершения операции;
- наименование (код) торговой точки или эквайера;
- сумму платежа;
- валюту платежа;
- код авторизации;
- размер комиссии или скидки (если есть);
- реквизиты платежной карты в соответствии с правилами безопасности платежной системы;
- подпись держателя карты (если операция осуществляется через ПВН или ТСП, и регламентируется правилами платежной системы).

Карт-чек может содержать дополнительные реквизиты, если это предусмотрено регламентом и порядком работы соответствующих платежных систем.

Данное требование не распространяется на операции электронной коммерции.

18. Если в ТСП установлен импринтер, факт совершения операции должен быть подтвержден тремя экземплярами слипов на сумму операции. Первый экземпляр слипа с подписями держателя карты и уполномоченного сотрудника ТСП передается эквайеру, второй остается в торговой точке, третий выдается держателю карты.

19. В случае признания платежа ошибочным или мошенническим после проведения окончательных расчетов платежная система должна предусматривать отдельную процедуру по обязательному возврату денежных средств держателю карты на его банковский счет и последующему урегулированию спора по таким платежам. На период урегулирования спора оспариваемая сумма денежных средств может быть заблокирована на банковском счете держателя карты, если иное не предусмотрено в договоре с держателем карты. Условия разрешения споров между эмитентом и держателем карты, штрафные санкции по таким операциям должны быть установлены в договоре между ними, а также в регламенте и порядке работ соответствующей платежной системы. Разрешение споров между держателем карты и ТСП осуществляется на основании законодательства Кыргызской Республики и не является частью регулирования правилами и договорами системы.

20. Держатель карты может опротестовать транзакцию, проведенную с использованием карты, подав эмитенту соответствующее заявление в соответствии с договором. Эмитент рассматривает возможность выставления чарджбека согласно регламенту и порядку работы соответствующей платежной системы. Если регламент и порядок работы соответствующей платежной системы содержат ограничения на срок выставления чарджбека определенного типа, то в случае подачи держателем карты заявления на выставления чарджбека после истечения этого срока банк вправе не рассматривать данное заявление.

#### **ГЛАВА 4.**

##### **Требования к эмитенту**

21. Банк может стать эмитентом и осуществлять выпуск и распространение карт только при наличии банковской лицензии, выданной Национальным банком, на право осуществления расчетов по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание, а также выпуск, покупку, оплату, прием, хранение и подтверждение платежных документов, включая кредитные и платежные карты.

Банк должен заключить договор с соответствующей платежной системой и ее оператором об участии в системе и получить разрешение платежной системы на выполнение данной операции (кроме одноэмитентных внутрибанковских систем).

22. Банк, который начинает эмиссию карт соответствующей платежной системы, уведомляет об этом Национальный банк в установленной форме (Приложение 1 к настоящему Положению) не менее чем за один

месяц до фактического начала эмиссии карт с приложением копии соответствующего разрешения и договора с платежной системой. В уведомлении также указываются сведения о планируемой эмиссии банковских карт, масштабы и характер операций, планируемых с их использованием.

Банк, прекращающий эмиссию карт, должен также информировать Национальный банк, оператора и своих клиентов, держателей карт, в соответствии с условиями договоров между ними, в установленной форме (Приложение 1 к настоящему Положению), не менее чем за один месяц до фактического прекращения эмиссии карт.

23. Банк самостоятельно определяет вид эмитируемых карт (локальные, национальные, международные), перечень услуг с использованием этих карт и условия их предоставления клиентам на основании регламента и порядка работы соответствующей платежной системы.

24. Для выплаты заработных плат в рамках зарплатных проектов бюджетных организаций, а также пенсий, пособий и других поступлений/выплат бюджетных средств, банк должен предлагать только национальные карты «Элкарт».

25. Банк может выпускать карты, имеющие различные расчетные схемы (программы): дебетовые, дебетно-кредитные и кредитные.

26. Банк, выпускающий карты с расчетными схемами по предоставлению возможности получения кредита или овердрафта, должен иметь лицензию Национального банка на право предоставления кредитов и проведения кредитных операций. Кредитные операции осуществляются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренней кредитной политикой банка.

27. Банк, выпускающий карты, обязан соблюдать требования по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

28. Банк может выпускать карты, позволяющие их держателям принимать участие в различных нефинансовых программах, осуществляя операции с условными единицами учета (литры, килограммы, штуки и прочие) или в системах предоставления и учета определенных услуг (льгот, скидок, бонусов и прочих услуг). Данные нефинансовые программы могут быть реализованы при участии третьих лиц на основании договора, заключенного с эмитентом и в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

## **ГЛАВА 5.**

### **Порядок эмиссии банковских платежных карт**

29. Эмитент осуществляет выпуск и предоставляет держателю карты в пользование (распространение) карту на основании соответствующего заявления владельца счета и договора банковского счета, заключенного с владельцем счета. Банковская платежная карта является собственностью эмитента, передается держателю карты в пользование и должна



изыматься эмитентом по окончании срока действия карты или закрытия банковского счета клиента.

30. Перевыпуск банковских платежных карт осуществляется эмитентом на основании заявления владельца банковского счета, а также по инициативе Банка, если банк берет на себя всю ответственность в случае возникновения мошеннических операций по данной карте или претензий держателя карты. Заявление владельца банковского счета может быть представлено в банк в виде сканированной копии с подписью владельца по факсу, электронной почте или через системы дистанционного банковского обслуживания, в соответствии с внутренними правилами или процедурами банка и договором с клиентом.

31. При заключении договора эмитент обязан идентифицировать держателя карты в соответствии с правилами, применяемыми при открытии банковского счета по принципу «знай своего клиента» в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

32. Эмитент обязан до момента подписания заявления о выдаче карты и заключения договора ознакомить держателя карты:

- с условиями договора;
- правилами по безопасному использованию карты;
- тарифами на оказываемые услуги;
- способами получения информации о каждой совершенной транзакции, блокировке карт в целях предотвращения несанкционированного доступа к счету клиента;
- контактной информацией для связи держателя карты с банком в нерабочее время и выходные (праздничные дни).

Клиент письменно или с использованием дистанционного банковского обслуживания подтверждает получение указанной информации. Правила по безопасному использованию карты должны быть включены в договор или прилагаться к нему.

33. При выдаче карты следующие обязательные условия по предоставлению услуги по картам отражаются в договоре банковского счета:

1) персональные данные владельца счета (фамилия, имя, отчество, паспортные данные (или другие документы, удостоверяющие личность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики) и другие личные данные владельца счета, позволяющие однозначно его идентифицировать);

2) персональные данные держателя карты (фамилия, имя отчество, паспортные данные (или данные другого документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики) и другие личные данные держателя карты, позволяющие однозначно его идентифицировать);

3) права, обязанности и ответственность держателя карты и эмитента по операциям с картой;

4) типы и размер комиссий, подлежащих уплате держателем карты, а также порядок информирования клиентов об изменении тарифов, срока

действия карты или других условий пользования картой, новых продуктах и другой информации;

5) периодичность (но не менее, чем один раз в месяц) и способы предоставления эмитентом выписок о движении денежных средств и остатке на банковском счете;

6) основные требования по соблюдению безопасности держателем карты (использование ПИН-кода, лимиты, действия держателя в случае утери или кражи карты);

7) процедура информирования эмитента о факте утери, хищения или использования карты неуполномоченным лицом;

8) распределение ответственности между сторонами при утере, хищении или использовании карты неуполномоченным лицом;

9) условия блокирования и изъятия карты эмитентом;

10) распределение рисков и ответственности между сторонами в случае нарушения процедур безопасности или других условий договора;

11) порядок рассмотрения споров;

12) порядок расторжения договора и аннулирование карты.

Эмитент имеет право разрешить проведение платежей держателю карты без использования ПИН-кода на общую сумму не более 30 расчетных показателей за одну транзакцию. При этом ответственность за данные транзакции несет эмитент.

В договоре могут быть предусмотрены иные условия.

34. Эмитент вправе выдать дополнительную карту на основании договора, заключенного между эмитентом и владельцем счета, и заявления владельца счета. Условия использования банковской платежной карты держателем дополнительной карты устанавливаются эмитентом в соответствии с договором банковского счета, заключенным между эмитентом и владельцем счета, и на основании заявления владельца счета о предоставлении права доверенному лицу распоряжаться его счетом посредством дополнительной карты. Эмитент обязан идентифицировать держателей дополнительных карт в соответствии с правилами, применяемыми при открытии банковского счета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

35. При выдаче дебетно-кредитной или кредитной карты эмитент вправе заключить смешанный договор или отдельное дополнительное соглашение, в котором оговариваются возможность получения держателем карты кредита или овердрафта, порядок и сроки их предоставления, способы получения, размер взимаемой комиссии и другие условия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

36. Эмитент осуществляет выдачу карт международных платежных систем держателям карт на основании договора об участии в международной платежной системе и договора с оператором системы в соответствии с регламентом и порядком работы системы, не противоречащими законодательству Кыргызской Республики. Эмитент международных карт должен соблюдать требования по противодействию отмыванию де-

нег и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

37. Эмитент ведет бухгалтерский учет операций с использованием карты путем зачисления или списания денежных средств по банковскому счету на основании проведенных держателем карты транзакций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и банковскими правилами ведения бухгалтерского учета. Списание средств со счета может производиться как в пределах остатка на банковском счете, так и за счет предоставленного эмитентом кредита или овердрафта в соответствии с условиями договора.

38. Если банковский счет держателя карты ведется в другой валюте, списание и зачисление денежных средств осуществляется после конвертации в валюту этого счета в соответствии с внутренним регламентом и порядком работы соответствующей системы и/или договорами, заключенными между эмитентом и владельцем счета.

39. Эмитент должен предоставлять держателю карты выписки о движении средств и остатке на банковском счете держателя карты/владельца счета по запросу держателя карты/ владельца счета. Сроки (не менее, чем один раз в месяц) и способы предоставления выписки о движении средств и остатке на банковском счете, дополнительные выписки, а также информация о транзакциях держателя карт устанавливаются регламентом и порядком работы соответствующей системы карт и условиями договора, заключенного с эмитентом.

## **ГЛАВА 6.**

### **Блокирование, внесение в стоп-лист и изъятие карт**

40. Эмитент может прекратить обслуживание, заблокировать или изъять карту в случаях:

- 1) неисполнения держателем карты своих обязательств, предусмотренных договором;
- 2) нарушения правил пользования картой;
- 3) окончания срока действия карты;
- 4) расторжения договора об открытии банковского счета;
- 5) в соответствии с правилами платежных систем и законодательством Кыргызской Республики.

В случае прекращения обслуживания карты эмитент должен уведомить об этом держателя карты в установленном договором порядке.

41. Эмитент должен внести реквизиты карты в стоп-лист системы при поступлении от держателя карты уведомления и заявления об утере, хищении или о несанкционированном использовании карты.

42. Сроки и способы уведомления эмитента и подачи заявления держателем карты об утере, похищении или несанкционированном использовании карты, сроки вступления в силу уведомления устанавливаются условиями договора, которые не должны противоречить регламенту и

порядку работы соответствующей платежной системы. Ответственность за своевременность подачи заявления несет держатель карты. С момента получения данного заявления ответственность по всем операциям с использованием утраченной или украденной банковской карты возлагается на эмитента.

43. Эмитент не несет ответственности перед держателем банковской карты в случаях:

- если держатель карты нарушил правила и процедуры, установленные в заключенных между ними договорах по использованию карты и ПИН-кода;
- в случае противоправных действий со стороны держателя карты.

При этом эмитенту необходимо предоставить информацию процессингового центра платежной системы по проведенным транзакциям для подтверждения правомочности действий держателя карты.

## **ГЛАВА 7.**

### **Требования к эквайеру**

44. Банк может стать эквайером и осуществлять эквайринг банковских платежных карт только при наличии лицензии Национального банка на право проведения банковских операций. Банк должен заключить договор с соответствующей платежной системой и ее оператором об участии в системе и получить разрешение на выполнение данной операции.

45. Банк, который начинает эквайринг карт соответствующей системы, уведомляет об этом Национальный банк в установленной форме (Приложение 2 к настоящему Положению) не менее чем за один месяц до фактического начала эквайринга с приложением разрешения от системы, копии соответствующего договора с системой и типового договора с ТСП.

В случае прекращения эквайринга карт Банк также должен информировать Национальный банк в установленной форме (Приложение 2 к настоящему Положению) не менее чем за один месяц до фактического прекращения эквайринга.

46. Банк, который начинает эквайринг и обслуживание карт соответствующей системы, может устанавливать собственную сеть банкоматов и/или терминалов и иных периферийных устройств согласно стандартам и требованиям используемой платежной системы и обеспечивать проведение в этой сети операций по картам от всех держателей карт этой системы.

47. Эквайер обязан за свой счет обеспечить прием и обслуживание национальной карты в собственной сети на всех периферийных устройствах. Любые договорные отношения эквайеров с ТСП не должны создавать барьеры и ограничения по обслуживанию национальных карт другими эквайерами.

48. Эквайер должен уведомить Национальный банк об установленных

устройствах (банкоматах, терминалах или иных периферийных устройствах) не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, в порядке и форме согласно Приложению 3 к настоящему Положению.

49. Все оборудование, приобретаемое эквайером для осуществления операций с использованием карт, должно обеспечивать функциональную совместимость различных видов карт для их взаимного обслуживания и соответствовать техническим стандартам платежных систем.

50. Эквайер не вправе устанавливать дополнительную комиссию (surcharge) за прием и обслуживание в своей сети периферийных устройств карт других коммерческих банков, если иное не предусмотрено регламентом и порядком работы соответствующей системы. Держатель карты должен быть проинформирован о взимании дополнительной комиссии (surcharge) перед проведением транзакции и иметь возможность отказаться от ее совершения.

Эквайер не имеет права устанавливать комиссию (surcharge) за прием и обслуживание в своей сети национальных карт, которая не предусмотрена договором держателя карты с эмитентом и правилами национальной платежной системы.

51. Эквайер должен установить на банкоматах ограничение по размеру операции по обналичиванию денежных средств. Сумма одной операции, осуществляемой держателем карты через банкомат, не должна превышать 250 (двести пятьдесят) расчетных показателей в национальной валюте или ее эквиваленте в иностранной валюте.

52. Эквайер должен разместить на периферийном устройстве следующую информацию: наименование банка, наименование платежной системы, карты которой принимаются к обслуживанию, телефон горячей линии и иную информацию.

## **ГЛАВА 8.**

### **Требования к эквайрингу**

53. Для установки периферийного устройства в ТСП эквайер должен заключить договор с ТСП об открытии счета для проведения расчетов по транзакциям, проведенным с использованием терминала, и на право приема и обслуживания карт соответствующей системы. Договор между эквайером и ТСП должен содержать следующее:

- наименование ТСП и его юридический адрес;
- права и обязанности ТСП и эквайера по приему и обслуживанию карт;
- виды карт, принимаемых ТСП к обслуживанию в обязательном порядке;
- запрет ТСП на установление дополнительной комиссии или установлении более высокой цены (наценки) на товар/услугу в случае оплаты картой;
- размер комиссий;

- основные требования по соблюдению правил безопасности ТСП при использовании POS-терминала;
- основные требования по соблюдению безопасности при приеме карт ТСП в качестве средства оплаты (авторизация, идентификация держателя карты, обязательное использование ПИН-кода держателем карты при проведении транзакции (если иное не предусмотрено правилами соответствующей платежной системы), лимиты и иные требования), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- порядок возврата сумм по проведенным операциям, опротестованным соответствующей системой;
- процедуру возмещения стоимости товара, приобретенного по карте, при его возврате;
- порядок проведения в рамках договора проверки ТСП по качеству обслуживания карт, предоставляемых услуг, условий содержания и работоспособности терминалов, хранения чеков (слипов);
- порядок взаимодействия в случае выявления операции с украденной/утерянной картой держателя или проведения мошеннических транзакций самим ТСП;
- распределение ответственности между сторонами в случае мошеннических операций, нарушения процедур безопасности или других условий договора и штрафные санкции, налагаемые на каждого участника;
- порядок рассмотрения споров;
- порядок расторжения договора;
- требование по правилам обеспечения безопасности при совершении транзакции в соответствии с настоящим Положением.

В договоре могут быть предусмотрены другие дополнительные условия. Правила обслуживания и приема карт соответствующей системы могут быть включены в договор либо они дополнительно прилагаются к нему.

54. В договоре с ТСП банк должен установить лимиты на сумму одной операции, свыше которой ТСП необходимо запросить подтверждающий документ держателя карты (паспорт или другие документы, удостоверяющие личность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики). Данные о документе, удостоверяющем личность, обязательно заносятся на карт-чек.

В договор с ТСП банк должен включить инструкцию (правила) с описанием карт, признаками и/или списком подозрительных действий со стороны держателей карт и необходимые меры, которые должны принимать ТСП при получении соответствующего сообщения из платежной системы. При этом банку необходимо руководствоваться законодательством, регулирующим вопросы защиты прав потребителей, а также иными нормативными правовыми актами и рекомендациями операторов платежных систем, связанными с обеспечением безопасности платежей и расчетов.

55. Эквайер должен обеспечить обучение уполномоченных сотрудников ТСП правилам приема и обслуживания карт, распознаваний поддельных карт или случаев возможного мошенничества в соответствии со всеми процедурами безопасности, установленными в соответствующей системе. Процедуры безопасности обслуживания карт не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением уполномоченных сотрудников ТСП, осуществляющих прием и обслуживание банковских платежных карт в периферийных устройствах.

56. ТСП может установить собственный терминал на условиях соответствия установленным требованиям и стандартам, предъявляемым эквайером, соответствующей системой и настоящим Положением. В системе терминал определяется как устройство эквайера.

57. Эквайер может установить в ТСП собственные периферийные устройства.

58. Эквайер осуществляет возмещение сумм по проведенным операциям с использованием карт в пользу ТСП путем зачисления денежных средств, поступивших от эмитентов по всем держателям карт по результатам процессинга в соответствии со сроками, установленными регламентом и порядком работы системы и в договоре.

## **ГЛАВА 9.**

### **Требования к операторам и международным платежным системам**

59. Оператор национальной и локальной платежной системы по расчетам банковскими платежными картами должен быть резидентом Кыргызской Республики и иметь лицензию Национального банка 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 в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка. Порядок получения лицензии и основные требования к банкам установлены в главе 11 настоящего Положения, для других операторов платежной системы в нормативных правовых актах Национального банка.

60. Международная платежная система для оказания услуг по использованию банковских платежных карт на территории Кыргызской Республики должна пройти регистрацию в Национальном банке. Деятельность международной платежной системы на территории Кыргызской Республики без наличия регистрации в Национальном банке запрещается.

61. Для прохождения регистрации международной платежной системы необходимо направить в Национальный банк заявление о регистрации и предоставить пакет документов, включающих следующее:

- название международной платежной системы;
- копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица;

- копии свидетельства о регистрации международной платежной системы, лицензии/сертификата на право осуществления деятельности по процессингу и обслуживанию международных платежных карт, выданные уполномоченным органом по финансовому надзору страны происхождения в случае применимости;
- типовой договор с участниками системы.

Международная платежная система должна предоставить доступ к правилам международной платежной системы и тарифам.

62. В случае необходимости по запросу Национального банка отдельные документы должны предоставляться в электронной форме.

63. Срок рассмотрения заявления на регистрацию международной платежной системы составляет 15 календарных дней. Если предоставленные документы не отвечают требованиям, предъявляемым Национальным банком, отсчет срока рассмотрения документов начинается с даты получения Национальным банком документов, удовлетворяющих предъявляемым требованиям. В случае несоответствия документов установленным требованиям и при предоставлении неполного пакета документов они возвращаются на доработку. Международная платежная система в срок не более 10 календарных дней должна предоставить в Национальный банк документы, доработанные с учетом замечаний. При предоставлении документов, не соответствующих требованиям настоящего Положения или не в полном объеме более двух раз, Национальный банк вправе отказать международной платежной системе в регистрации.

64. В случае принятия решения о регистрации Национальный банк присваивает международной платежной системе регистрационный номер, включает информацию о ней в реестр международных платежных систем расчетов с использованием банковских платежных карт на территории Кыргызской Республики, и в срок не позднее 7 календарных дней с даты принятия решения направляет международной платежной системе письмо о прохождении регистрации. Порядок ведения реестра международных платежных систем устанавливается Национальным банком.

65. Международная платежная система обязана уведомить в письменной форме Национальный банк об изменении любых сведений, указанных при ее регистрации в течение 3 рабочих дней с момента наступления изменений. Национальный банк на основании предоставленной информации в течение 3 рабочих дней вносит информацию в реестр международных платежных систем с использованием банковских платежных карт.

66. Документы, предоставленные международными платежными системами в Национальный банк, не возвращаются.

67. Международная платежная система после прохождения процедуры регистрации должна предоставить для Национального банка постоянный доступ к документам системы (правилам, действующим тарифам, типовым договорам, требованиям для участия, новости, отчетам и т.д.), в том числе на своих сайтах.



## **ГЛАВА 10.**

### **Требования к процессингу и процессинговому центру, порядок проведения окончательных расчетов**

68. Процессинг транзакций, совершенных с использованием банковских платежных карт осуществляет процессинговый центр.

69. Функции процессингового центра без наличия дополнительной лицензии вправе выполнять эмитент, если платежная система является локальной и основана на проведении платежей с использованием локальной одноэмитентной карты или осуществляющий собственный процессинг.

70. Функции процессингового центра системы расчетов с использованием локальной многоэмитентной карты или международных карт для других банков может исполнять эмитент или эквайер, являющийся участником данной системы при наличии дополнительной лицензии на прием, обработку и выдачу финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра.

71. Функции процессингового центра может выполнять независимый оператор, являющийся участником системы и имеющий лицензию Национального банка, действующий согласно установленному регламенту и порядку работы, договорами между участниками системы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

72. Процессинг транзакций с использованием национальных карт и расчет итоговых чистых позиций участников национальной системы осуществляется оператором национальной платежной системы. Окончательный расчет участников системы платежей с использованием национальных карт осуществляется в межбанковской гроссовой системе расчетов в режиме реального времени в соответствии с регламентом и порядком работы системы.

73. Процессинг транзакций, совершенных с использованием международных карт, осуществляется операторами международных платежных систем в соответствии с регламентом, порядком работы и договорами этих систем.

74. Взаиморасчеты по результатам процессинга транзакций участников различных платежных систем с использованием карт резидентов Кыргызской Республики, совершенных в пределах территории Кыргызской Республики, осуществляются в национальной валюте Кыргызской Республики. Окончательный расчет по внутригосударственным операциям должен проходить в Национальном банке.

75. Все транзакции, проходящие между эмитентом, процессинговым центром и эквайером, имеют электронный вид и в случае необходимости подтверждаются по возможности соответствующим документами (карт-чеками).

76. Порядок передачи и предоставления процессинговым центром

информации по проведенным транзакциям эмитентам и эквайерам, а также расчетному агенту устанавливается регламентом и порядком работы соответствующей системы, в которой осуществлен платеж и/или договорами, заключенными между участниками этой системы.

77. Файлы межбанковских транзакций по операциям с картами могут передаваться процессинговым центром эмитентам и эквайерам для проведения окончательных взаиморасчетов между участниками системы расчетов картами через межбанковскую гроссовую систему расчетов в режиме реального времени в соответствии с регламентом и порядком работы системы.

78. В случае если по регламенту и порядку работы платежной системы окончательные расчеты осуществляет расчетный агент, процессинговый центр передает информацию о проведенных транзакциях по картам расчетному агенту для осуществления списания и зачисления денежных средств по счетам эмитентов и эквайеров соответствующих систем.

79. Взаиморасчеты участников системы платежей с использованием карт международных систем, совершенных за пределами Кыргызской Республики, осуществляются по системам проведения трансграничных платежей в иностранной валюте.

80. Процессинговые центры могут предоставлять другие виды услуг эмитентам и эквайерам (персонализация карт для клиентов, ведение базы данных по клиентам и торговым точкам и иные услуги) в соответствии с договорными отношениями и требованиями законодательства Кыргызской Республики.

81. Процессинговый центр несет ответственность за хранение и восстановление информации о транзакциях, совершенных с использованием банковских платежных карт в течение срока, определенного законодательством Кыргызской Республики для платежных документов.

82. Участники платежной системы по расчетам с использованием банковских платежных карт должны соблюдать требования безопасности по проведению операций, совершаемых с использованием карт, согласно требованиям регламента, порядку работы и процедурам, установленным в соответствующих платежных системах.

83. Риски, которые могут возникнуть при взаиморасчетах между участниками системы расчетов картами должны быть оговорены в регламенте и порядке работы системы и распределены между участниками системы в договорах.

## **ГЛАВА 11.**

### **Порядок и документы, необходимые для получения дополнительной лицензии**

84. Перед началом осуществления деятельности по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра, банк должен:

- исполнять требования, установленные в Положении «О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций», утвержденном постановлением Правления Национального банка от 25 марта 2015 года № 19/10;
- выполнять все экономические нормативы и требования, установленные Национальным банком;
- не иметь ограничений по деятельности банка.

85. Для получения лицензии на осуществление деятельности по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра банк предоставляет в Национальный банк следующие документы в одном экземпляре на государственном или официальном языках:

1) заявление о выдаче лицензии, составленное по форме, установленной в соответствии с Приложением 4 к настоящему Положению, за подписью руководителя банка;

2) бизнес-план, содержащий как минимум:

- определение целей, преследуемых при осуществлении данной деятельности;
- список банков-участников;
- прогнозные расчеты экономических результатов, ожидаемых при осуществлении данной деятельности;
- иную информацию;

3) копии внутренних документов, регламентирующих порядок осуществления финансового мониторинга операций, осуществляемых в платежной системе;

4) подписанные руководителем и заверенные печатью правила функционирования платежной системы, которые должны содержать следующее:

- архитектуру системы и схему ее работы;
- процедуры вступления и выхода из системы;
- порядок подключения участника к системе;
- порядок проведения процессинга;
- 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;
- требования к защите информации;
- порядок разрешения споров;
- порядок действия участников при возникновении нештатных ситуаций в системе;
- права, обязанности и ответственность участников;
- описание о наличии в системе механизмов по управлению справочниками отправителей и получателей, проверку клиентов по спискам террористов, выпускаемым международными организа-

циями, национальным списком террористов, национальным списком подозреваемых в причастности к терроризму;

5) информацию об исполнении требований, установленных в Положении «О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций»;

6) документ, подтверждающий уплату за выдачу лицензии;

7) доверенность, выданную представителю на получение лицензии, в случае если от имени банка действует представитель по доверенности.

86. Все документы, представляемые в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением и содержащие более одного листа, должны быть описаны полистно и заверены подписью руководителя и печатью банка. По запросу Национального банка отдельные документы могут представляться в электронной форме.

87. Срок рассмотрения документов Национальным банком составляет 30 (тридцать) календарных дней.

88. Национальный банк перед выдачей лицензии вправе осуществить проверку исполнения банком требований, установленных Положением «О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций».

Несоответствие банка требованиям, указанным в пункте 84, может являться основанием для отказа в выдаче дополнительной лицензии по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра, а также ее отзыва.

89. В случае если документы не соответствуют требованиям, установленным настоящим Положением, или если в период рассмотрения заявления и документов, проверки будут представлены дополнительные документы, то отсчет срока рассмотрения заявления и документов начнется вновь со дня получения дополнительных документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения.

90. В случае отзыва заявления и документов на получение лицензии либо при отказе в лицензировании или отзыве ранее полученной лицензии в рамках настоящего Положения документы, представленные в Национальный банк, не возвращаются.

91. Дополнительные документы должны быть представлены в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после письменного уведомления Национального банка. В случае, если дополнительные документы не будут представлены в указанный срок, Национальный банк имеет право отказать в выдаче лицензии.

## **ГЛАВА 12.**

### **Заключительные положения**

92. Национальный банк для снижения рисков осуществляет мониторинг, анализ, регулирование и надзор (оверсайт) за платежными системами с использованием карт на территории Кыргызской Республики.

93. Эмитент должен предоставлять в Национальный банк сведения о выпущенных и обслуживаемых им видах и типах карт в соответствии с формами и сроками, установленными в законодательстве Кыргызской Республики.

94. Эквайер должен предоставлять в Национальный банк сведения по сети периферийных устройств систем расчетов картами в соответствии с формами и сроками, установленными законодательством Кыргызской Республики.

95. Оператор системы расчетов с использованием карт должен предоставлять в Национальный банк сведения относительно функционирования системы расчетов картами в соответствии с формами и сроками, установленными законодательством Кыргызской Республики.

96. Банки, предоставляющие услуги по эмиссии и/или эквайрингу карт, должны осуществлять контроль над соблюдением клиентами условий соответствующих договоров, безопасности проведения транзакций и правил пользования картой.

97. Банки, предоставляющие услуги по эмиссии и эквайрингу карт, должны осуществлять мониторинг операций с использованием карт по параметрам, установленным регламентом и порядком работы соответствующей системы, а также проводить мероприятия для прекращения и/или предотвращения ошибочных и неправомерных операций. Банки могут передать данные функции в сторонний процессинговый центр согласно установленным договорным отношениям.

Приложение 1  
к Положению  
«О банковских платежных картах  
в Кыргызской Республике»

Национальный банк Кыргызской Республики

Управление платежных систем

**УВЕДОМЛЕНИЕ**

о начале/завершении эмиссии банковских платежных карт

Настоящим \_\_\_\_\_  
(полное наименование банка)

уведомляет о начале/завершении выпуска банковских платежных карт

\_\_\_\_\_  
(наименование системы банковских платежных карт и тип карт)

согласно Договору \_\_\_\_\_ и официальному  
разрешению платежной системы, прилагаемым к данному Уведомлению.

Председатель Правления (подпись, печать)

Расшифровка подписи

Приложение 2  
к Положению «О банковских  
платежных картах  
в Кыргызской Республике»

Национальный банк Кыргызской Республики

Управление платежных систем

**УВЕДОМЛЕНИЕ**

о начале/завершении эквайринга по банковским платежным картам

Настоящим \_\_\_\_\_

*(полное наименование банка)*

уведомляет о начале/завершении эквайринга по банковским платежным картам \_\_\_\_\_

*(наименование системы платежных карт и тип карт)*

согласно Договору \_\_\_\_\_  
и официальному разрешению платежной системы, прилагаемым к дан-  
ному Уведомлению.

Председатель Правления (подпись, печать)

Расшифровка подписи

Приложение 3  
к Положению «О банковских  
платежных картах  
в Кыргызской Республике»

Национальный банк Кыргызской Республики

Управление платежных систем

**УВЕДОМЛЕНИЕ**

об открытии (закрытии) терминала (банкомата) или иного  
периферийного устройства

Настоящим \_\_\_\_\_  
(полное наименование банка)

уведомляет об открытии/закрытии периферийных устройств за \_\_\_\_  
квартал 20\_\_ года:

№№ п/п	Торговая точка (наименование торговой точки или др., где находится периферийное устройство)	Почтовый адрес место- нахождения периферий- ного устрой- ства, номер телефона или факса (веб-а- дрес – для виртуальных пос-термина- лов (V-POS))	Вид пери- ферийного устройства (терминал (ПВН), POS- терминал, cash-in-тер- минал, банкомат, иное пери- ферийное устройство)	Наимено- вание перифе- рийного устрой- ства (произво- дитель, модель)	Тип обслужи- ваемых карт (Visa, Master Card, UP, Элкарт и/ или др.)	Краткая техни- ческая характе- ристика перифе- рийного устрой- ства

Председатель Правления (подпись, печать)

Расшифровка подписи



Приложение 4  
к Положению «О банковских  
платежных картах  
в Кыргызской Республике»

Национальный банк Кыргызской Республики  
**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Прошу выдать ( \_\_\_\_\_ )

*(полное название, юридический адрес, фактический адрес, номер телефона)*  
лицензию для осуществления деятельности по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра.

Председатель Правления (подпись, печать)

Расшифровка подписи

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение 5  
к Положению «О банковских  
платежных картах  
в Кыргызской Республике»

Национальный банк Кыргызской Республики

**ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_/5**

на право осуществления деятельности по приему, обработке и выдаче  
финансовой информации

---

*(полное наименование банка)*

---

*(сокращенное наименование банка)*

---

*(местонахождение)*

дается право осуществлять деятельность в качестве оператора платежной системы и проводить операции по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания.

Лицензия является неотчуждаемой, бессрочной.

Лицензия зарегистрирована (дата, месяц, год).

№ \_\_\_\_\_ серия бланка \_\_\_\_\_

Заместитель Председателя

(подпись и печать)



## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

г.Бишкек, ул. Уметалиева, 101  
от 9 декабря 2015 года № 76/9

### **Об утверждении Положения «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств»**

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

1. Утвердить Положение «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств» (прилагается).

2. Признать утратившими силу:

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О положении «О создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств в Кыргызской Республике» от 11 сентября 2002 года № 37/2;

- абзац второй пункта 2 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О некоторых нормативных актах Национального банка Кыргызской Республики» от 28 июня 2006 года № 19/4 и часть I изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Временном положении «О создании микрокредитных компаний и микрокредитных агентств в Кыргызской Республике» № 37/2 от 11 сентября 2002 года» от 29 февраля 2008 года № 9/1;

- постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 11 сентября 2002 года № 37/2 «О Положении «О создании микрокредитных компаний и микрокредитных агентств», зарегистрированное в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 25 октября 2002 года, регистрационный номер 135-02» от 28 декабря 2010 года № 95/5;

- пункт 20 Приложения к постановлению Правления Национального

банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 25 апреля 2012 года № 18/9;

- абзац второй пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики, регулирующие деятельность МФО» от 11 июля 2012 года № 29/5 и пункт 1 Приложения к постановлению;

- пункт 1 Приложения 1 к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики, регулирующие деятельность микрофинансовых организаций» от 25 сентября 2013 года № 35/17;

- подпункт 1 пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 23 декабря 2013 года № 52/8 и пункт 1 Приложения к постановлению;

- абзац четвертый пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 24 декабря 2014 года № 58/16 и пункт 1 Приложения 1 к постановлению;

- абзац третий пункта 1 постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики» от 14 октября 2015 года № 62/1 и часть II изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики.

3. Юридическому управлению:

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

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

4. Настоящее постановление вступает в силу с 10 февраля 2016 года.

5. Управлению методологии надзора и лицензирования довести настоящее постановление до сведения соответствующих структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики, его областных управлений и Представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области, действующих микрокредитных компаний и микрокредитных агентств в Кыргызской Республике, их объединений (ассоциаций).

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Кыргызской Республики Л.Дж. Орозбаеву.

**Председатель**

**Т.Абдыгулов**

**Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 9 декабря 2015 года № 76\9**

**Положение  
о создании и деятельности микрокредитных компаний и  
микрокредитных агентств**

Положение о создании и деятельности микрокредитных компаний и микрокредитных агентств (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики, законами Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)» и другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и определяет порядок создания и лицензирования микрокредитных компаний (далее – МКК) и микрокредитных агентств (далее – МКА), в том числе МКК и МКА, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (с учетом специальной терминологии, предусмотренной банковским законодательством, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики), а также требования к должностным лицам МКК и МКА, порядок расширения деятельности МКК и МКА, создания обособленных структурных подразделений, внесения изменений и дополнений в учредительные документы МКК и МКА.

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. МКК создается в любой организационно-правовой форме коммерческой организации, предусмотренной законодательством Кыргызской Республики.

МКА создается в организационно-правовой форме некоммерческой организации, предусмотренной законодательством Кыргызской Республики, за исключением политических партий, профессиональных союзов и религиозных организаций.

2. МКК/МКА получает статус юридического лица с момента государственной регистрации в едином уполномоченном государственном органе, осуществляющем регистрацию юридических лиц.

3. Учредителями (участниками, акционерами) МКК и учредителями (участниками) МКА могут быть физические и юридические лица – резиденты или нерезиденты Кыргызской Республики в соответствии с тре-

бованиями Закона «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике».

4. Для начала осуществления своей деятельности и/или агентских функций доноров МКК/МКА должна(о) получить свидетельство Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) об учетной регистрации (далее – свидетельство).

5. МКК/МКА осуществляет свою деятельность на основании учредительных документов, соответствующих требованиям гражданского законодательства Кыргызской Республики и Закона «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике».

6. В уставе МКК/МКА должны быть предусмотрены положения, регламентирующие вопросы достижения цели, установленной статьей 2 Закона «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (для МКК/МКА, намеревающейся(егося) осуществлять деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования), перечень операций, основной регион деятельности, совокупный максимальный размер микрокредита (финансирования в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования), выдаваемого одному и тому же лицу или группе связанных лиц, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, а также иные вопросы, установленные гражданским законодательством Кыргызской Республики.

7. МКК/МКА может осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, за исключением совершения сделки «Кард-Хасан» и привлечения денежных средств от физических и/или юридических лиц по сделке «Мудароба».

8. Минимальный размер уставного капитала МКК должен составлять не менее 5 000 000 (пять миллионов) сомов.

9. Уставный капитал МКК формируется только в национальной валюте Кыргызской Республики за счет денежных средств учредителей (участников, акционеров) в соответствии с положениями Закона «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике».

10. Документы, предоставляемые МКК/МКА в соответствии с требованиями настоящего Положения, подаются на государственном и/или официальном языках Кыргызской Республики:

- в Центральный аппарат Национального банка – МКК/МКА, находящимися в г.Бишкек и Чуйской области;
- в областные управления Национального банка – МКК/МКА, находящимися в областях Кыргызской Республики, кроме Чуйской области;
- в представительство Национального банка в Баткенской области – МКК/МКА, находящимися в Баткенской области.

11. Каждый экземпляр учредительного документа или иного решения МКК/МКА, предоставляемый в Национальный банк в соответствии с настоящим Положением, содержащий более одного листа, должен быть

по отдельности прошит, пронумерован и подписан руководителем МКК/МКА или иным уполномоченным лицом и заверен печатью МКК/МКА. При этом иному уполномоченному лицу необходимо также предоставить копию соответствующего документа о его полномочиях на подписание и предоставление таких документов в Национальный банк.

12. Учредительный договор должен быть подписан всеми участниками (уполномоченными представителями участников) МКК/МКА. Подпись участника – физического лица должна быть удостоверена нотариально, подпись уполномоченного лица, являющегося представителем участника – юридического лица, должна быть скреплена печатью юридического лица либо удостоверена нотариально.

Учредительным документом МКК/МКА, учрежденного одним лицом, является устав.

13. Копии предоставляемых МКК/МКА в Национальный банк документов должны быть заверены в установленном порядке.

Документы, предоставляемые иностранными учредителями (участниками, акционерами), должны быть легализованы в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке, в том числе вступившими в установленном законом порядке в силу международными договорами, участницей которых является Кыргызская Республика, и переведены (при необходимости) на государственный и/или официальный языки Кыргызской Республики (предоставляется нотариально удостоверенный перевод).

14. В случае предоставления МКК/МКА документов, установленных настоящим Положением, в Национальный банк не в полном объеме либо при несоответствии документов требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики (в том числе нормативными правовыми актами Национального банка) и настоящим Положением, Национальный банк возвращает документы на доработку в срок, отведенный для рассмотрения представленного пакета документов с письменным изложением причин.

15. В случае представления МКК/МКА в Национальный банк доработанных документов по основаниям, указанным в пункте 14 настоящего Положения, либо если в период рассмотрения Национальным банком документов будут представлены дополнительные документы, то отсчет срока их рассмотрения начинается вновь, с даты получения документов, удовлетворяющих требованиям настоящего Положения.

16. В случае изменения в период рассмотрения Национальным банком документов наименования, местонахождения, состава учредителей (участников, акционеров) МКК/МКА и т.д., требующих внесения изменений и/или дополнений в учредительные документы МКК/МКА, заявитель должен в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия уполномоченным органом управления МКК/МКА такого решения уведомить об этом Национальный банк и представить учредительные документы с внесенными изменениями и/или дополнениями.



## **2. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ СВИДЕТЕЛЬСТВА**

17. Для получения свидетельства МКК/МКА (в том числе МКК/МКА, намеревающаяся(ея) осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) по месту ее/его расположения подает следующие документы в Национальный банк:

1) ходатайство о выдаче свидетельства (Приложение 1);

2) решение (при одном учредителе) или протокол общего собрания учредителей (при числе учредителей более одного) МКК/МКА (в двух экземплярах), содержащее решения:

- об образовании МКК/МКА;

- об избрании/назначении руководителя(ей) органов управления (руководителя(ей) наблюдательного (при наличии такового) и исполнительного органов управления и его заместителя) (далее – руководитель);

- об избрании Председателя и членов Шариатского Совета (в случае, если МКК/МКА намеревается осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);

- об иных вопросах, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

3) решение уполномоченного органа управления МКК/МКА:

- о назначении главного бухгалтера (бухгалтера или приглашенного бухгалтера с правами главного, при отсутствии в штате должности главного бухгалтера) (далее – главный бухгалтер);

- о назначении начальника подразделения по кредитованию (при наличии такового), начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (в случае если МКК/МКА намеревается осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);

- об организационной структуре МКК/МКА (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов, подчиненность);

4) учредительный договор о создании МКК/МКА (при числе учредителей более одного) (в двух экземплярах);

5) устав МКК/МКА (в двух экземплярах);

6) анкеты руководителя, главного бухгалтера, начальника подразделения по кредитованию МКК/МКА (при наличии такового) (Приложение 2), а также сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка;

В случае если МКК/МКА намеревается осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования также предоставляются анкеты Председателя и членов Шариатского

совета, начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (Приложение 2).

7) документы, содержащие сведения и позволяющие определить источники происхождения денежных средств, при внесении учредителями (участниками, акционерами) в уставный капитал МКК/МКА денежных средств в сумме более 20 % от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МКК:

а) юридическими лицами могут быть представлены:

- копии финансовой отчетности, налоговых деклараций или иных документов о финансовом состоянии, подтвержденные уполномоченными органами Кыргызской Республики;

- копия аудиторского заключения (при наличии такового или в случае если данное требование установлено законодательством);

- иные документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенных в уставный капитал, не запрещенные законодательством Кыргызской Республики, или их копии, заверенные в установленном порядке;

- копии учредительных документов юридического лица, заверенные этим юридическим лицом;

б) физическими лицами могут быть представлены:

- справки, декларации о доходах, договоры купли-продажи/дарения, право на наследование суммы, имущества и другие, или их копии, заверенные в установленном порядке;

- иные документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенных в уставный капитал, не запрещенные законодательством Кыргызской Республики, или их копии, заверенные в установленном порядке;

8) копии паспортов учредителей (участников) и лиц, указанных в подпункте б настоящего пункта;

9) сведения об учредителях (участниках) МКК/МКА – юридических лицах (копии учредительных документов, заверенные печатью этого юридического лица).

В учредительных документах, указанных в подпунктах 2 и 4 настоящего пункта, подписи учредителей – физических лиц должны быть удостоверены нотариально, подписи уполномоченных лиц, являющихся представителями участника – юридического лица, должны быть скреплены печатью юридического лица либо удостоверены нотариально.

18. Национальный банк имеет право запрашивать дополнительные сведения (документы), подтверждающие источники происхождения денежных средств, внесенных в уставный капитал, дополнительно к документам, перечисленным в подпункте 7 пункта 17 настоящего Положения.

19. Национальный банк рассматривает ходатайство о выдаче свидетельства и прилагаемый пакет документов МКК/МКА в течение 30 (три-

дцати) календарных дней с даты их представления в Национальный банк.

20. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает руководителю МКК/МКА письмо о согласии на прохождение МКК/МКА государственной регистрации с приложением по одному экземпляру документов, указанных в подпунктах 2, 4 и 5 пункта 17 настоящего Положения.

### **3. ТРЕБОВАНИЯ К ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦАМ**

21. Кандидаты на должность руководителя, главного бухгалтера, начальника подразделения по кредитованию (при наличии такового) и начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (при наличии таковых) МКК/МКА должны соответствовать следующим минимальным требованиям:

1) для руководителя:

а) наличие высшего образования или 2 (двух) лет опыта работы в банках или финансово-кредитных учреждениях (при наличии среднего профессионального образования);

б) наличие знаний законодательства Кыргызской Республики в области деятельности микрофинансовых организаций, в том числе нормативных правовых актов Национального банка;

в) наличие знаний в области исламских принципов банковского дела и финансирования, подтвержденные соответствующими сертификатами или иными документами – для руководителя МКК/МКА, осуществляющей(его) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

2) для главного бухгалтера:

а) наличие высшего образования в сфере экономики и финансов или 1 (одного) года опыта работы в сфере бухгалтерского учета (при наличии среднего профессионального образования в сфере экономики и финансов);

б) наличие сертификата или иного документа, подтверждающего прохождение кандидатом обучения по бухгалтерскому учету;

в) наличие знаний в области стандартов Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI) – для главного бухгалтера МКК/МКА, осуществляющей(его) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

3) для начальника подразделения по кредитованию и начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (при наличии таковых):

а) наличие высшего образования в сфере экономики и финансов или

1 (одного) года опыта работы в подразделении по кредитованию (финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансированию) в банках или финансово-кредитных учреждениях (при наличии среднего профессионального образования в сфере экономики и финансов);

б) наличие знаний законодательства Кыргызской Республики в области деятельности микрофинансовых организаций, в том числе нормативных правовых актов Национального банка;

в) наличие знаний в области исламских принципов банковского дела и финансирования, подтвержденные сертификатами или иными документами об успешном прохождении обучения в данном направлении – для начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

22. Кандидатам на должность руководителя, главного бухгалтера, начальника подразделения по кредитованию, Председателя и членов Шариатского совета, начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования МКК/МКА может быть отказано в согласовании Национальным банком в следующих случаях:

а) наличие одного или нескольких решений Национального банка, признающее его:

- допустившим нарушения законодательства, регулирующего банковскую и микрофинансовую деятельности, включая нормативные правовые акты Национального банка, повлекшие применение предупредительных мер и санкций к финансово-кредитному учреждению со стороны Национального банка (за исключением принятых и исполненных предупреждений и предписаний, направленных в финансово-кредитное учреждение по итогам проверок, по которым финансово-кредитное учреждение представило отчет об исполнении, в случае если такие предупредительные меры и санкции, включая привлечение должностного лица к административной ответственности, не применялись более одного раза по одному и тому же вопросу), включая отзыв лицензии и/или свидетельства, введение режима временного руководства или консервации в течение последних 3 (трех) лет;

- причастным к действиям (бездействию), повлекшим вовлечение финансово-кредитного учреждения к нездоровой банковской практике;

б) наличие подтвержденной письменной информации государственных органов Кыргызской Республики или иных государств, свидетельствующей о ненадлежащей деловой репутации кандидата;

в) наличие материалов проверок регулирующих органов Кыргызской Республики, свидетельствующих о возникновении финансовых или административных проблем на участках, за деятельность которых был ответственен кандидат;

г) наличие решения суда, запрещающего кандидату занятие данным видом деятельности.

23. При избрании/назначении (переизбрании) руководителя, главного бухгалтера, начальника подразделения по кредитованию, Председателя и членов Шариатского совета, начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования МКК/МКА в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления МКК/МКА представляет в Национальный банк копию такого решения, заверенную печатью МКК/МКА, с приложением анкет избранных/назначенных лиц (Приложение 2), а также сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка.

24. При несоответствии должностных лиц, указанных в пункте 23 настоящего Положения, требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка МКК/МКА должна(о) представить в Национальный банк альтернативные кандидатуры в срок, указанный в письме Национального банка.

#### **4. ТРЕБОВАНИЯ К ЧЛЕНАМ ШАРИАТСКОГО СОВЕТА**

25. В МКК/МКА, осуществляющей(ем) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, обязательно наличие Шариатского совета, который должен состоять как минимум из 3 (трех) членов.

26. Председатель и члены Шариатского совета должны соответствовать следующим минимальным требованиям:

1) иметь диплом о высшем образовании; для Председателя - диплом о высшем образовании в области Шариата по направлению права и/или финансовой деятельности;

2) обладать знаниями в области исламских принципов банковского дела и финансирования, подтвержденные сертификатами или иными документами об успешном прохождении обучения в данном направлении, и знаниями банковского законодательства в сфере исламских принципов банковского дела и финансирования, включая основные нормативные правовые акты Национального банка;

3) не подпадать под условия пункта 22 настоящего Положения.

Председатель Шариатского совета в дополнение к установленным в настоящем пункте требованиям должен иметь стаж работы не менее 1 (одного) года в Шариатском совете финансово-кредитного учреждения, осуществляющего операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, либо иметь опыт в сфере преподавания или исследования исламских принципов банковского дела и финансирования не менее 4 (четырёх) лет (научные работы, статьи, доклады и др.)

27. В случае отсутствия в МКК/МКА Шариатского совета МКК/МКА

вправе обращаться к услугам Шариатского совета, созданного ассоциациями (объединениями) микрофинансовых организаций/кредитных союзов при соответствии членов такого Шариатского совета минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением.

## 5. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ СВИДЕТЕЛЬСТВА

28. После государственной регистрации для получения свидетельства МКК/МКА по месту ее/его расположения обязана(о) представить Национальный банк следующие документы:

- 1) заявление о выдаче свидетельства (Приложение 3);
- 2) нотариально удостоверенные копии учредительных документов МКК/МКА с отметкой о государственной регистрации;
- 3) копию свидетельства о государственной регистрации МКК/МКА, заверенную печатью МКК/МКА;
- 4) для МКК – документ, подтверждающий на день подачи заявления внесение денежных средств в размере минимального уставного капитала согласно пункту 8 настоящего Положения на накопительный счет, открываемый в коммерческом банке Кыргызской Республики.

Средства, находящиеся на накопительном счете, не могут использоваться учредителями (участниками, акционерами) МКК на какие-либо цели до получения свидетельства.

29. Свидетельство (Приложение 4) выдается в течение 10 (десяти) календарных дней с даты представления в Национальный банк заявления о выдаче свидетельства и прилагаемого пакета документов, указанных в пункте 28 настоящего Положения.

30. Свидетельство выдается руководителю МКК/МКА при предъявлении документа, удостоверяющего его личность, или иному уполномоченному лицу при предъявлении соответствующей доверенности (документа об уполномочивании) и документа, удостоверяющего его личность.

31. Сведения о свидетельстве заносятся в реестр МКК/МКА, который ведется Национальным банком.

32. В случае утери (порчи) подлинного экземпляра свидетельства МКК/МКА подает по месту ее/его расположения в Национальный банк заявление о выдаче дубликата с приложением разъяснений и подтверждающих документов об утере (порче) (при порче – испорченное свидетельство; при утере – объявление в средствах массовой информации об утере с указанием реквизитов свидетельства и справку с бюро находок).

33. Выдача дубликата свидетельства производится в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты представления в Национальный банк заявления и соответствующих документов.

В случае обнаружения подлинного экземпляра свидетельства МКК/МКА в течение 3 (трех) рабочих дней должна(о) представить в

Национальный банк подлинный экземпляр свидетельства с приложением разъяснений.

## **6. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ**

34. МКК/МКА вправе открывать на территории Кыргызской Республики свои обособленные подразделения – филиалы и представительства, действующие в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и на основании положений о филиалах и представительствах, утвержденных МКК/МКА.

35. Деятельность филиалов и представительств МКК/МКА на территории иностранных государств осуществляется на основании законодательства той страны, в которой они открыты, и/или вступивших в установленном законом порядке в силу международных договоров, участницей которых является Кыргызская Республика.

Открытие филиала и представительства на территории иностранных государств осуществляется на основании разрешения Национального банка, полученного в соответствии с требованиями, установленными настоящим Положением.

36. Открытие филиала и представительства МКК/МКА осуществляется по решению уполномоченного органа управления МКК/МКА. В уставе МКК/МКА должны содержаться сведения об открываемых филиалах и представительствах.

37. Для открытия/закрытия филиала и представительства МКК/МКА на территории Кыргызской Республики по месту ее/его расположения подает в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство об открытии/закрытии филиала и представительства (Приложение 5 – при открытии филиала и представительства);

2) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК/МКА копию решения уполномоченного органа управления МКК/МКА об открытии/закрытии филиала и представительства и внесении изменений и/или дополнений в устав МКК/МКА;

3) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК/МКА копию новой редакции устава, содержащего соответствующую информацию в связи с открытием/закрытием филиала и представительства;

4) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК/МКА копию Положения о филиале и представительстве МКК/МКА (при открытии филиала и представительства);

5) заверенную печатью МКК/МКА копию приказа уполномоченного органа управления МКК/МКА о назначении руководителя, главного бухгалтера (при наличии такового), начальника подразделения по кредитованию и начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (при наличии таковых) филиала и представительства МКК/МКА (при открытии филиала и представительства);

6) сведения (ФИО, образование, опыт работы) о лицах, указанных в подпункте 5 настоящего пункта.

При открытии филиала и представительства на территории иностранных государств МКК/МКА для получения разрешения Национального банка по месту ее/его расположения подает в Национальный банк документы, указанные в подпунктах 1-4 настоящего пункта.

38. Положение о филиале и представительстве МКК/МКА должно содержать следующие сведения:

- 1) наименование и местонахождение филиала и представительства;
- 2) наименование и местонахождение МКК/МКА, создавшей(его) филиал и представительство;
- 3) срок деятельности филиала и представительства;
- 4) цель деятельности и полномочия филиала и представительства;
- 5) полномочия руководителя филиала и представительства;
- 6) условия прекращения деятельности филиала и представительства.

Положение о филиале и представительстве утверждается уполномоченным органом управления МКК/МКА и подписывается руководителем МКК/МКА.

39. Национальный банк рассматривает ходатайство об открытии/закрытии филиала и представительства и прилагаемый пакет документов в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты их представления в Национальный банк.

40. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает письмо о согласии для прохождения государственной регистрации филиала и представительства с приложением подлинных экземпляров документов, указанных в подпунктах 2-4 пункта 37 настоящего Положения.

41. МКК/МКА в течение 10 (десяти) календарных дней после государственной регистрации филиала и представительства и изменений и/или дополнений в уставе, связанных с открытием/закрытием филиала и представительства, обязана(о) представить в Национальный банк соответствующее письмо-уведомление с приложением следующих документов:

- 1) копию устава МКК/МКА с отметкой о государственной перерегистрации, заверенную печатью МКК/МКА;
- 2) копию свидетельства о государственной перерегистрации МКК/МКА, заверенную печатью МКК/МКА;
- 3) копию свидетельства о государственной регистрации филиала и представительства, заверенную печатью МКК/МКА (при открытии филиала и представительства);
- 4) копию Положения о филиале (представительстве) с отметкой о государственной регистрации, заверенную печатью МКК/МКА (при открытии филиала и представительства);



5) копию документа уполномоченного государственного органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц, о регистрации прекращения деятельности филиала и представительства (при закрытии филиала и представительства).

42. Филиалы МКК/МКА могут иметь структурные подразделения, находящиеся вне их местонахождения и выполняющие только следующие функции:

- сбор информации;
- сбор и обработка заявок на предоставление микрокредитов или финансирования в соответствии с исламскими принципами банковского дела;
- кассовое обслуживание указанных операций.

Данные структурные подразделения могут осуществлять деятельность только от имени филиалов МКК/МКА.

МКК/МКА обязана(о) уведомить Национальный банк о наличии таких структурных подразделений в течение 10 (десяти) календарных дней с даты принятия решения об их открытии.

## **7. Внесение изменений и/или дополнений в учредительные документы и государственная перерегистрация МКК/МКА**

43. Изменения и/или дополнения, вносимые в учредительные документы МКК/МКА, подлежат согласованию с Национальным банком в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики. Изменение наименования МКК/МКА осуществляется после предварительного согласования с Национальным банком.

44. Для согласования с Национальным банком вносимых изменений и/или дополнений в учредительные документы МКК/МКА по месту ее/его расположения подает в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в учредительные документы (Приложение 6);

2) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК/МКА копию решения уполномоченного органа управления МКК/МКА о внесении изменений и/или дополнений в устав;

3) подлинный экземпляр учредительного договора (при изменении состава участников/учредителей) и/или устава в новой редакции, а также их копии, заверенные печатью МКК/МКА;

4) при увеличении уставного капитала – документ, подтверждающий на день подачи заявления наличие денежных средств в полном размере в счет увеличения уставного капитала на счете в коммерческом банке Кыргызской Республики (выписки с расчетного счета в банке), за исключением увеличения уставного капитала за счет нераспределенной прибыли.

При этом сумма денежных средств, направленная в счет увеличения

уставного капитала, должна учитываться на счете дополнительного капитала и может использоваться МКК до полной перерегистрации только на основные уставные цели (кредитование, финансирование в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования).

Если увеличение капитала производится:

- за счет дополнительного капитала, внесённого учредителями (участниками, акционерами) – представляются договор/соглашение/ (при одном участнике – решение) о внесении денежных средств в качестве дополнительного капитала и о безотзывности такого капитала, а также выписки с расчетного счета в коммерческом банке Кыргызской Республики о внесении указанных денежных средств;

- за счет нераспределенной прибыли – представляется решение общего собрания учредителей (участников, акционеров) об увеличении уставного капитала за счет нераспределенной прибыли;

5) документы, содержащие сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств, при внесении учредителями (участниками, акционерами) в уставный капитал МКК/МКА денежных средств в сумме более 20 % от минимального размера уставного капитала, установленного Национальным банком для МКК, согласно перечню документов, установленному в подпункте 7 пункта 17 настоящего Положения;

6) при уменьшении уставного капитала:

- прогнозные расчеты о финансовом состоянии МКК/МКА после уменьшения уставного капитала (пробный отчет о финансовом состоянии) и влиянии на соблюдение МКК/МКА требований Национального банка и выполнении обязательств перед кредиторами МКК/МКА;

- письменное согласие кредиторов – финансово-кредитных учреждений на уменьшение уставного капитала МКК/МКА (при наличии таковых);

7) иные сведения и документы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

45. Документы, необходимые для согласования, предоставляются МКК/МКА в Национальный банк в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты принятия соответствующего решения о внесении изменений и/или дополнений в учредительные документы МКК/МКА.

46. Национальный банк имеет право дополнительно запросить у заявителя другие необходимые документы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка.

47. Национальный банк рассматривает ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в учредительные документы МКК/МКА и прилагаемый пакет документов в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты их представления в Национальный банк.

48. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает письмо о согласии для прохождения МКК/

МКА государственной перерегистрации с приложением подлинных экземпляров документов, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 44 настоящего Положения.

49. МКК/МКА в течение 10 (десяти) календарных дней после прохождения государственной перерегистрации обязана(о) по месту ее/его расположения представить в Национальный банк соответствующее письмо-уведомление с приложением следующих документов:

1) копий учредительных документов МКК/МКА с отметкой о государственной перерегистрации, заверенных печатью МКК/МКА;

2) копии свидетельства о государственной перерегистрации МКК/МКА, заверенной печатью МКК/МКА.

50. В случае изменения сведений в свидетельстве (для МКК – также лицензии) (например, изменение наименования, местонахождения) МКК/МКА обязана(о) переоформить свидетельство (для МКК – лицензию).

1) В случае изменения наименования и/или местонахождения МКК/МКА, влекущего государственную перерегистрацию, МКК/МКА в дополнение к требованиям и документам, установленным в пункте 49 настоящего Положения, должна(о) представить заявление о переоформлении свидетельства с приложением следующих документов:

- копии решения уполномоченного органа управления МКК/МКА о переоформлении свидетельства (лицензии МКК), заверенной печатью МКК/МКА;

- подлинного экземпляра ранее выданного свидетельства МКК/МКА (лицензии МКК).

2) В случае изменения местонахождения МКК/МКА, не влекущего государственную перерегистрацию, в течение 10 (десяти) календарных дней со дня принятия уполномоченным органом управления МКК/МКА соответствующего решения МКК/МКА по месту ее/его расположения обязана(о) представить в Национальный банк заявление о переоформлении свидетельства с приложением следующих документов:

- копии решения уполномоченного органа управления МКК/МКА о переоформлении свидетельства, заверенной печатью МКК/МКА;

- копии подтверждающего уведомления МКК/МКА, направленного в уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, заверенной печатью МКК/МКА;

- подлинный экземпляр ранее выданного свидетельства МКК/МКА.

51. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям Национальный банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты представления всех необходимых документов производит переоформление свидетельства МКК/МКА (лицензии МКК).

52. Местонахождение МКК/МКА определяется местом его государственной регистрации. МКК/МКА в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения переоформленного свидетельства (лицензии МКК) обязана(о) дать уведомление об изменении своего наименования и/или местонахождения в средствах массовой информации.

53. МКК/МКА в течение 10 (десяти) календарных дней с момента наступления изменений номеров телефонов, факса и электронного почтового адреса МКК/МКА обязана(о) уведомить Национальный банк о таких изменениях.

## **8. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ «ИСЛАМСКОГО ОКНА»**

54. МКК/МКА вправе открыть «исламское окно» для осуществления операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования согласно требованиям настоящего Положения.

55. Для открытия «исламского окна» МКК/МКА должна(о) выполнять следующие требования:

1) осуществлять деятельность в качестве МКК/МКА не менее 1 (одного) года до даты подачи ходатайства об открытии «исламского окна»;

2) соблюдать установленные нормативными правовыми актами Национального банка требования по уставному капиталу (для МКК);

3) не иметь предупредительных мер и санкций со стороны Национального банка в течение последних 12 (двенадцати) месяцев деятельности до даты подачи в Национальный банк ходатайства об открытии «исламского окна» (за исключением принятых и исполненных предупреждений и предписаний, направленных в финансово-кредитное учреждение по итогам проверок, по которым финансово-кредитное учреждение представило отчет об исполнении, в случае если такие предупредительные меры и санкции не применялись более одного раза по одному и тому же вопросу).

56. Для осуществления операций через «исламское окно» МКК/МКА должна(о) получить свидетельство на проведение операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно».

57. Открытие «исламского окна» осуществляется по решению участника (при одном участнике) или общего собрания участников (при числе участников более одного) МКК/МКА.

58. Для получения свидетельства на проведение операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» МКК/МКА по месту ее/его расположения представляет в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство об открытии «исламского окна» (Приложение 1);

2) заверенную печатью МКК/МКА копию решения уполномоченного органа управления МКК/МКА, содержащего решения:

- об открытии «исламского окна»;

- о внесении изменений и/или дополнений в устав МКК/МКА;

- об избрании членов Шариатского совета;

3) заверенную печатью МКК/МКА копию решения уполномоченного органа управления МКК/МКА о назначении/избрании руководителя «ис-

ламского окна»/сотрудника, ответственного за финансирование в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

4) заверенную печатью МКК/МКА копию Положения об «исламском окне»;

5) заверенную печатью МКК/МКА копию Положения о Шариатском совете;

6) заверенную печатью МКК/МКА копию решения Шариатского совета об избрании Председателя;

7) анкеты кандидатов на должности Председателя и членов Шариатского совета (Приложение 2), а также сведения и документы, подтверждающие их соответствие минимальным квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением и нормативными правовыми актами Национального банка;

8) документы, подтверждающие наличие у одного из руководителей, члена Совета директоров (при наличии), персонала (руководителя подразделения/специалиста по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) квалификации по исламским принципам банковского дела и финансирования. Квалификация подтверждается сертификатом, свидетельством или письмом о прохождении соответствующих образовательных занятий/лекций/семинаров и др., за исключением случаев, установленных настоящим Положением;

9) прогнозные расчеты предполагаемых операций с приведением прогнозного баланса по объему финансирования и количеству клиентов;

10) организационную структуру МКК/МКА (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов, подчиненность) с включением подразделений по исламским принципам банковского дела и финансирования;

11) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК/МКА копию устава МКК/МКА, содержащего перечень операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, которые МКК/МКА намерено проводить в рамках «исламского окна» в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка;

12) политику по финансированию, операционную, учетную и другие основные политики МКК/МКА, одобренные Шариатским советом и утвержденные уполномоченным органом управления и предусматривающие меры по выявлению, измерению, контролю, мониторингу и минимизации всех возможных рисков, которым подвержены МКК/МКА в результате проведения операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, политика бухгалтерского учета предполагаемых операций;

13) заверенную печатью МКК/МКА копию договора МКК/МКА с ассоциацией микрофинансовых организаций/кредитных союзов о предостав-

лении услуг Шариатским советом, действующим при данной ассоциации (в случае отсутствия Шариатского совета при МКК/МКА).

59. Национальный банк рассматривает ходатайство об открытии «исламского окна» и прилагаемый пакет документов в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты их представления в Национальный банк.

60. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям, отсутствия оснований для отказа и наличии достаточного обоснования для открытия «исламского окна» Национальный банк выдает письмо о согласии для прохождения государственной перерегистрации МКК/МКА в связи с открытием «исламского окна» с приложением подлинного экземпляра устава, представленного в соответствии с требованиями пункта 58 настоящего Положения.

61. МКК/МКА в течение 10 (десяти) календарных дней после государственной перерегистрации обязана(о) по месту ее/его расположения представить в Национальный банк следующие документы:

1) заявление о выдаче свидетельства на проведение операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» (Приложение 3);

2) копию устава МКК/МКА с отметкой о государственной перерегистрации, заверенную печатью МКК/МКА;

3) копию свидетельства о государственной перерегистрации МКК/МКА, заверенную печатью МКК/МКА.

62. Свидетельство (Приложение 4) МКК/МКА на проведение операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» выдается в течение 10 (десяти) календарных дней с даты представления в Национальный банк заявления и прилагаемого пакета документов, указанных в пункте 61 настоящего Положения.

## **9. ПОРЯДОК ПРЕОБРАЗОВАНИЯ МКК/МКА В МКК/МКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩУЮ (ЕЕ) ОПЕРАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С ИСЛАМСКИМИ ПРИНЦИПАМИ БАНКОВСКОГО ДЕЛА И ФИНАНСИРОВАНИЯ**

63. МКК/МКА может быть преобразована(о) в МКК/МКА, осуществляющую(ее) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, только при наличии в МКК/МКА «исламского окна», опыта работы на рынке исламских финансовых услуг не менее 1 (одного) года до даты подачи ходатайства на преобразование и при условии соблюдения требований подпунктов 2 и 3 пункта 55 настоящего Положения.

64. Как минимум за 6 (шесть) месяцев до преобразования МКК/МКА должна(о) уведомить об этом кредиторов МКК/МКА (при наличии таковых) и Национальный банк, представить решение участника (при одном участнике) или протокол общего собрания участников (при числе участ-

ников более одного) МКК/МКА о преобразовании МКК/МКА в МКК/МКА, осуществляющую(ее) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, с приложением плана мероприятий по преобразованию, утвержденного решением уполномоченного органа управления МКК/МКА. План мероприятий должен включать в себя, но не ограничиваться, сроками исполнения плана мероприятий, порядок преобразования/погашения активов и обязательств, не соответствующих стандартам Шариата, обучения персонала и др.

65. После уведомления Национального банка о преобразовании МКК/МКА в МКК/МКА, осуществляющую(ее) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, Национальным банком при необходимости проводится целевая инспекторская проверка МКК/МКА либо во внимание могут быть приняты результаты проверки, проведенной в течение последних 6 (шести) месяцев до даты такого уведомления Национального банка.

66. По истечении 6 (шести) месяцев с даты уведомления Национального банка о намерении преобразоваться в МКК/МКА, осуществляющую(ее) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, в случае отсутствия оснований Национального банка для отказа, в том числе по итогам проведенной проверки и рассмотрения плана мероприятий, указанного в пункте 64 настоящего Положения, МКК/МКА представляет в Национальный банк следующие документы для получения соответствующего свидетельства:

1) ходатайство о выдаче свидетельства на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (Приложение 1);

2) организационную структуру МКК/МКА, пересмотренную в связи с преобразованием МКК/МКА (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов, подчиненность);

3) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК/МКА копию устава МКК/МКА, содержащего вопросы осуществления операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка;

4) прогнозные расчеты с приведением прогнозного баланса по объему финансирования и количеству клиентов МКК/МКА;

5) заверенную печатью МКК/МКА копию решения уполномоченного органа управления МКК/МКА о том, что проведен всесторонний анализ предполагаемых операций и их влияния на деятельность МКК/МКА, и что учредителями (участниками, акционерами) идентифицированы риски, сопряженные с преобразованием;

6) документы, подтверждающие наличие у персонала МКК/МКА квалификации по исламским принципам банковского дела и финансирования;

7) письменное согласие кредиторов – финансово-кредитных учреждений на преобразование (при наличии таковых);

8) план мероприятий, указанный в пункте 64 настоящего Положения.

67. Сроки представления документов, указанных в пункте 66 настоящего Положения, для получения свидетельства на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования могут быть приостановлены Национальным банком по результатам целевой инспекторской проверки до устранения МКК/МКА нарушений и недостатков с тем, чтобы предоставляемые документы соответствовали установленным требованиям.

68. Национальный банк рассматривает ходатайство о выдаче свидетельства на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования и прилагаемый пакет документов в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты их представления в Национальный банк.

69. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа Национальный банк может дать согласие МКК/МКА на преобразование в МКК/МКА, осуществляющую(ее) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, с выдачей согласия на государственную перерегистрацию МКК/МКА в связи с преобразованием.

70. После государственной перерегистрации МКК/МКА для выдачи Национальным банком свидетельства на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования по месту ее/его расположения обязана(о) представить в Национальный банк следующие документы:

1) заявление о выдаче свидетельства на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (Приложение 3);

2) копию устава МКК/МКА с отметкой о государственной перерегистрации, заверенную печатью МКК/МКА;

3) копию свидетельства о государственной перерегистрации МКК/МКА, заверенной печатью МКК/МКА.

71. Свидетельство на осуществление операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования выдается МКК/МКА Национальным банком в течение 10 (десяти) календарных дней с даты представления в Национальный банк надлежащим образом оформленного пакета документов в соответствии с требованиями пункта 70 настоящего Положения.

72. В течение 30 (тридцати) календарных дней с даты завершения плана мероприятий, указанного в подпункте 8 пункта 66 настоящего Положения, МКК/МКА обязана(о) представить в Национальный банк письмо-уведомление с приложением отчета о выполнении данного плана мероприятий по преобразованию и финансовой отчетности МКК/МКА по состоянию на последнюю отчетную дату, подтвержденной внешней



аудиторской компанией (при наличии такового или в случае если данное требование установлено законодательством).

73. Члены исполнительного органа управления МКК/МКА, осуществляющей(его) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, не имеющие сертификатов об обучении в области исламских принципов банковского дела и финансирования, в течение 1 (одного) календарного года с даты уведомления Национального банка о намерении МКК/МКА преобразоваться в МКК/МКА, осуществляющую(ее) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, должны пройти соответствующие образовательные курсы и представить подтверждающие документы в Национальный банк.

## **10. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В РАССМОТРЕНИИ УЧРЕДИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ И ВЫДАЧЕ СВИДЕТЕЛЬСТВА**

74. МКК/МКА может быть отказано в рассмотрении учредительных документов и выдаче свидетельства с отказом в выдаче согласия на государственную регистрацию/перерегистрацию в следующих случаях:

1) МКК/МКА нарушены требования Закона «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» и нормативных правовых актов Национального банка к МКК/МКА;

2) учредительные или иные документы, представленные для получения свидетельства, не соответствуют требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением, а также установленным стандартам Шариата (для МКК/МКА, осуществляющей(его) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования);

3) при несоответствии руководителя и/или главного бухгалтера, начальника подразделения по кредитованию (при наличии такового), Председателя и членов Шариатского совета, начальника подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, (для МКК/МКА, осуществляющей(его) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования), установленным минимальным квалификационным требованиям;

4) непредставление в полном объеме документов, содержащих информацию об источниках происхождения денежных средств, вносимых в уставный капитал;

5) отсутствие письменного согласия кредиторов (при наличии таковых) на преобразование МКК/МКА (при государственной перерегистрации в связи с уменьшением уставного капитала, открытием «исламского окна», преобразованием в МКК/МКА, осуществляющую(ее) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования) или иных оснований, которые могут повлиять на соблюдение МКК/МКА требований Национального банка.

75. При отказе заявителю в выдаче свидетельства Национальным банком дается мотивированный ответ в письменной форме.

В случае отказа в выдаче свидетельства МКК/МКА (согласия на государственную регистрацию/перерегистрацию МКК/МКА, филиала и представительства) подлинные экземпляры представленных учредительных документов возвращаются заявителю в срок, установленный для выдачи свидетельства, другой экземпляр представленных документов возврату не подлежит.

76. МКК/МКА имеет право обжаловать решение об отказе в выдаче свидетельства у Заместителя Председателя Национального банка, курирующего структурное подразделение, которое рассматривало документы МКК/МКА, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения официального уведомления о принятом решении.

## **11. ОСОБЕННОСТИ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ МКК**

77. МКК может дополнительно осуществлять следующие банковские операции при условии, что эти операции указаны в лицензии, выданной МКК:

1) покупку и последующую продажу долговых обязательств (факторинг)<sup>1</sup>;

2) розничные банковские услуги по агентскому договору с банком – без открытия счетов клиентам в микрокредитной компании;

3) покупку и продажу иностранной валюты от своего имени в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.

78. Для получения лицензии МКК представляет в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии (Приложения 7, 9);

2) подлинный экземпляр и заверенную печатью МКК копию устава с внесенными изменениями и/или дополнениями об операциях, указанных в пункте 77 настоящего Положения (в случае если эти операции не указаны в действующей редакции устава);

3) общую организационную структуру МКК/МКА (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов, подчиненность);

4) бизнес-план, содержащий:

а) определение целей, преследуемых МКК при проведении операций, предусмотренных пунктом 77 настоящего Положения;

б) прогнозные расчеты и экономические результаты, ожидаемые от проведения данных операций;

5) документ, подтверждающий внесение сбора/платы за выдачу лицензии.

---

<sup>1</sup> Согласно стандартам Шариата торговля долговыми обязательствами запрещается в связи с тем, что они содержат элементы рибы (процентной ставки).

При получении МКК лицензии на проведение операций по покупке и продаже иностранной валюты от своего имени помещение МКК, в том числе и помещение его филиалов, должны соответствовать требованиям по технической укрепленности, оснащенности, пожарной безопасности, установленным Министерством внутренних дел Кыргызской Республики совместно с Национальным банком, о чем должны быть составлены соответствующие акты между МКК и уполномоченными государственными органами. Копии указанных актов обследования должны быть представлены в Национальный банк в дополнение к документам, перечисленным в настоящем пункте.

79. Лицензия на право проведения операций, указанных в пункте 77 настоящего Положения, может быть выдана не ранее, чем через 1 (один) год после осуществления деятельности в качестве МКК.

80. Ходатайство о выдаче лицензии и прилагаемый пакет документов рассматриваются Национальным банком в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты их представления в Национальный банк. В случае полноты и соответствия представленных документов установленным требованиям и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает согласие для прохождения государственной перерегистрации МКК в связи с внесением изменений и/или дополнений в устав (при необходимости) в соответствии с требованиями, установленными в Главе 7 настоящего Положения.

81. В случае прохождения МКК государственной перерегистрации в связи с внесением изменений и/или дополнений в устав МКК обязана(о) в течение 10 (десяти) календарных дней после прохождения государственной перерегистрации представить в Национальный банк соответствующее письмо-уведомление с приложением следующих документов:

- 1) заявление о выдаче лицензии (Приложение 3);
- 2) копии устава МКК/МКА с отметкой о государственной перерегистрации, заверенной печатью МКК/МКА;
- 3) копии свидетельства о государственной перерегистрации МКК/МКА, заверенной печатью МКК/МКА.

82. В случае выполнения МКК требований, установленных настоящим Положением, Национальный банк выдает МКК лицензию на право дополнительного осуществления банковских операций, предусмотренных пунктом 77 настоящего Положения (Приложения 8, 10).

Период рассмотрения документов может быть продлен на 10 (десять) календарных дней Заместителем Председателя Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования.

83. МКК может быть отказано в выдаче лицензии на право дополнительного осуществления банковских операций, предусмотренных пунктом 77 настоящего Положения, в следующих случаях:

- 1) если документы, представленные на получение лицензии, содержат неполную, недостоверную информацию и/или не соответствуют тре-

бованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка;

2) наличие проблем в финансовом положении МКК;

3) предоставление бизнес-плана, не содержащего достаточного экономического обоснования для получения лицензии на проведение операций, указанных в пункте 77 настоящего Положения;

4) невнесение платы за выдачу лицензии;

5) наличие решения суда, запрещающего заявителю осуществлять данный вид деятельности;

6) в других случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка.

84. К МКК, получившей лицензию на право проведения банковских операций, указанных в пункте 77 настоящего Положения, могут быть применены требования и нормы, предусмотренные законодательством и нормативными правовыми актами Национального банка, регулирующими деятельность финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком.

85. Лицензия МКК на право дополнительного осуществления банковских операций, предусмотренных пунктом 77 настоящего Положения, может быть отозвана Национальным банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка.

86. МКК должна сдать лицензию в Национальный банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты уведомления МКК об отзыве лицензии и прекратить осуществление операций, предусмотренных лицензией.

## **12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ**

87. МКК/МКА может быть реорганизована(о) (слияние, преобразование, присоединение, разделение, выделение) по решению ее(его) учредителей (участников, акционеров) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, либо в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

88. МКК/МКА может быть ликвидирована(о) по решению ее(его) учредителей (участников, акционеров) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

При прекращении деятельности юридического лица в качестве МКК/МКА в соответствии с решением уполномоченного органа управления МКК/МКА, а также при отзыве свидетельства МКК/МКА, такое юридическое лицо, намеревающееся продолжать деятельность в качестве юридического лица без осуществления микрофинансовой деятельности, обязано изменить свое наименование, заключающееся в исключении слов «микрокредитная компания»/«микрокредитное агентство» из наименования, с внесением соответствующих изменений в учредительные

документы и прохождением государственной перерегистрации в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и в соответствии с требованиями настоящего Положения.

89. Не допускается принятие решения о ликвидации в добровольном порядке, если МКК/МКА не выполнила(о) все обязательства перед кредиторами, в том числе перед финансово-кредитными учреждениями.

90. При принятии решения о ликвидации МКК/МКА обязана(о) в течение 10 (десяти) календарных дней с даты принятия решения сдать подлинный экземпляр лицензии и/или свидетельства в Национальный банк с приложением подлинного экземпляра решения о ликвидации.

91. С момента принятия решения о ликвидации МКК/МКА должна(о) прекратить осуществление операций, предусмотренных лицензией и/или свидетельством. В противном случае, МКК/МКА и их должностные лица несут ответственность, предусмотренную законодательством.

Ликвидация юридического лица проходит в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, при этом обязанности по ликвидации организации, в том числе и при отзыве лицензии и/или свидетельства МКК/МКА Национальным банком, возлагаются на ее участников (акционеров) либо на орган управления, уполномоченный на ликвидацию уставом организации, за исключением случая неплатежеспособности (банкротства).

Приложение 1  
к Положению о создании и  
деятельности  
микрокредитных компаний и  
микрокредитных агентств

Национальный банк  
Кыргызской Республики

**ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА**

Прошу выдать свидетельство об учетной регистрации микрокредитной компании/микрокредитному агентству; микрокредитной компании/микрокредитному агентству, намеревающейся(емуся) осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования; микрокредитной компании/микрокредитному агентству, намеревающейся(емуся) осуществлять операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках «исламского окна»

---

*(полное наименование и юридический адрес)*

Сведения об учредителях:

---

*Список руководящих должностных лиц (Ф.И.О руководителя(ей), гл. бухгалтера, начальника кредитного подразделения (при наличии такового)). Для компании, осуществляющей деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, – дополнительно сведения о начальнике подразделения/сотрудника по финансированию в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, Председателе и членах Шариатского совета, соответствующих требованиям нормативных правовых актов Национального банка:*

---

---

---

Подпись руководителя

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение 2  
к Положению о создании и  
деятельности  
микрокредитных компаний и  
микрокредитных агентств

**АНКЕТА**

(место для фото)

1	Ф.И.О.				
2	Должность				
3	Наименование МКК/МКА				
4	Дата рождения: _____ Место рождения: страна: _____ город: _____ почтовый адрес: _____				
5	Паспорт	Серия:	Кем выдан:	Дата выдачи:	Действителен до:
6	Гражданство	_____			
7	Домашний адрес: (по документам)	страна: _____ город: _____ почтовый адрес: _____ № телефона: _____			
8	Домашний адрес: (реальное место проживания на момент заполнения анкеты):	страна: _____ город: _____ почтовый адрес: _____ № телефона: _____			
9	Электронный почтовый адрес				
10	Семейное положение				
11	Сведения о наличии знаний в области:				
- законодательства, регулирующего деятельность микрофинансовых организаций:					Да __ Нет __
- бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности:					Да __ Нет __
- исламских принципов банковского дела и финансирования, в том числе стандартов Шариата, установленных Организацией бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI) и Совета исламских финансовых услуг (IFSB).					Да __ Нет __

12. Образование (высшее, неоконченное высшее, средне-специальное, среднее) (нужное подчеркнуть)

Название учебного заведения (город, страна)	Факультет или отделение	Год поступления/окончания	Специальность согласно полученному диплому

13. Обучение на курсах

Тема семинара или курсов	Организатор семинара	Место прохождения (город, страна)	Дата прохождения (год)	Наличие сертификата (курсы по МСФО и аудиту, стандарты ААОIFI)
				(есть, нет)

14. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности:

Общий трудовой стаж работы \_\_\_\_\_, в том числе в финансовой или экономической сфере \_\_\_\_\_

Дата поступления на работу (год, месяц)	Дата ухода (год, месяц)	Занимаемая должность	Название организации, местонахождение (город, страна)	Причина ухода

15. Дополнительная информация

Имеется ли решение суда, запрещающее Вам занятие данным видом деятельности?	Да ___ Нет___
Имеете ли Вы отношение к банку или иному финансово-кредитному учреждению, находящемуся в процессе банкротства или прекратившим свою деятельность в связи с банкротством?	Да ___ Нет___
Если да, то укажите наименование банка или финансово-кредитного учреждения, должность которую вы занимали, дайте подробное разъяснение Вашей ответственности _____	
Применялись ли к Вам предупредительные меры и санкции со стороны Национального банка?	Да ___ Нет___



Если «Да», укажите когда и за какое нарушение _____	
Информация, свидетельствующая о Вашей ненадлежащей деловой репутации	Да ___ Нет ___
Если «Имеется», укажите когда и за какое нарушение _____	
Информация, свидетельствующая о возникновении финансовых или административных проблем на участках, за деятельность которых Вы были ответственны	Да ___ Нет ___
Если «Имеется», укажите когда и за какое нарушение _____	

Я, \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что вышепредставленная информация является достоверной и полной, и обязуюсь в дальнейшем представлять 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 воздействия и санкций в отношении меня и микрокредитной компании (микрокредитного агентства) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (подпись)

Приложение 3  
к Положению о создании и  
деятельности  
микрокредитных компаний и  
микрокредитных агентств

Национальный банк  
Кыргызской Республики

**ОБРАЗЕЦ ЗАЯВЛЕНИЯ**

Прошу выдать свидетельство об учетной регистрации микрокредитной компании/микрокредитному агентству; микрокредитной компании/микрокредитному агентству, осуществляющей(ему) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования; микрокредитной компании/микрокредитному агентству, осуществляющей(ему) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках «исламского окна» \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*(полное наименование и юридический адрес)*

Данные о государственной регистрации микрокредитной компании/микрокредитного агентства:

Регистрационный номер и дата государственной регистрации:

---

ИНН: \_\_\_\_\_ Код ОКПО: \_\_\_\_\_

Номера служебных (контактных) телефонов, факса и электронные почтовые адреса МКК/МКА: \_\_\_\_\_

---

Печать МКК/МКА

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подпись руководителя МКК/МКА

Приложение 4  
к Положению о создании и  
деятельности  
микрокредитных компаний и  
микрокредитных агентств

Национальный банк Кыргызской Республики свидетельствует, что \_\_\_\_\_

---

*(полное наименование микрокредитной компании/ микрокредитного  
агентства)*

---

*юридический адрес*

---

*(наименование города, района, населенный пункт, улица, дом)*

---

является *(микрокредитной компанией/микрокредитным агентством; микрокредитной компанией/микрокредитным агентством, осуществляющей(им) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования; микрокредитной компанией/микрокредитным агентством, осуществляющей(им) операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках «исламского окна»)*, созданной(ым) с целью осуществления доступных услуг по микрофинансированию для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики в соответствии с Законом «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике».

Запись об учетной регистрации внесена от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
за № \_\_\_\_\_

Начальник управления  
(Начальник областного управления Национального банка)

Приложение 5  
к Положению о создании и  
деятельности  
микрокредитных компаний и  
микрокредитных агентств

Национальный банк  
Кыргызской Республики

**ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА**

Настоящим \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*(полное наименование микрокредитной компании/микрокредитного  
агентства)*

просит выдать согласие на государственную регистрацию филиала  
(представительства), расположенного по адресу:

\_\_\_\_\_  
*(наименование населенного пункта, почтовый адрес)*

согласно решению

\_\_\_\_\_  
*(наименование органа управления микрокредитной компании/ микрокредитно-  
го агентства, принявшего в соответствии с уставом решение об открытии  
филиала (представительства))*

Данный филиал (представительство) наделен полномочиями на пра-  
во проведения следующих операций и сделок:

- \_\_\_\_\_

- \_\_\_\_\_

*(указываются все операции и сделки, право на совершение которых делегиро-  
вано филиалу (представительству)) в соответствии с Положением, приня-  
тым микрокредитной компании/ микрокредитного агентства)*

Руководителем и главным бухгалтером, начальником кредитного под-  
разделения (при наличии) филиала (представительства) назначены:

\_\_\_\_\_  
*(фамилия, имя, отчество)*

\_\_\_\_\_  
*(фамилия, имя, отчество)*

\_\_\_\_\_  
*(фамилия, имя, отчество)*

Номера служебных (контактных) телефонов, факса и электронные почтовые адреса филиала (представительства): \_\_\_\_\_

---

Печать МКК/МКА «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подпись руководителя МКК/МКА

Приложение 6  
к Положению о создании и  
деятельности  
микрокредитных компаний и  
микрокредитных агентств

Национальный банк  
Кыргызской Республики

**ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА**

Настоящим \_\_\_\_\_  
(полное наименование микрокредитной компании/микрокредитного  
агентства)

просит выдать согласие на государственную перерегистрацию устава  
микрокредитной компании/микрокредитного агентства, расположенной-  
(ого) по адресу:

\_\_\_\_\_  
(наименование населенного пункта, почтовый адрес)  
согласно решению

\_\_\_\_\_  
(наименование органа управления микрокредитной компании/микрокредитного  
агентства, принявшего в соответствии с уставом решение о внесении изме-  
нений и/или дополнений в устав).

Печать МКК/МКА « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подпись руководителя МКК/МКА

Приложение 7  
к Положению о создании и  
деятельности  
микрокредитных компаний и  
микрокредитных агентств

Национальный банк  
Кыргызской Республики

**ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА**

Прошу выдать лицензию микрокредитной компании

---

*(полное наименование и юридический адрес)*  
на право проведения операций по:

-

---

-

---

*(указываются операции, право на совершение которых в соответствии с  
Законом «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» имеют  
микрокредитные компании)*

Сведения об изменениях в учредительных документах:

---

---

---

---

Печать МКК «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подпись руководителя МКК

Приложение 8  
к Положению о создании и  
деятельности  
микрокредитных компаний и  
микрокредитных агентств

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_**

---

*(полное наименование микрокредитной компании)*

---

*(сокращенное наименование)*

созданная с целью осуществления доступных услуг по микрофинансированию для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии с Законом «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» имеет право осуществлять перечисленные ниже операции:

1. Покупка и последующая продажа долговых обязательств (факторинг);

2. Розничные банковские услуги по агентскому договору с банком – без открытия счетов клиентам в микрокредитной компании.

3. Покупка и продажа иностранной валюты от своего имени, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания.

Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии.

Лицензия является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам.

Лицензия зарегистрирована \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Печать

Заместитель Председателя Национального банка Кыргызской  
Республики  
(Начальник областного управления Национального банка)



Приложение 9  
к Положению о создании и  
деятельности  
микрокредитных компаний и  
микрокредитных агентств

Национальный банк  
Кыргызской Республики

**ОБРАЗЕЦ ХОДАТАЙСТВА**

Прошу выдать лицензию микрокредитной компании

---

*(полное наименование и юридический адрес)*  
на право проведения операций по:

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

*(указываются операции, право на совершение которых в соответствии с Законом «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» имеют микрокредитные компании, осуществляющие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования; микрокредитные компании, осуществляющие операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках «исламского окна»)*

Сведения об изменениях в учредительных документах:

---

---

Печать МКК « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подпись руководителя МКК

Приложение 10  
к Положению о создании и  
деятельности  
микрокредитных компаний и  
микрокредитных агентств

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

### ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_

*(полное наименование микрокредитной компании, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования; микрокредитной компании, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках «исламского окна»)*

*(сокращенное наименование)*

созданная с целью осуществления доступных услуг по микрофинансированию для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики, в соответствии с Законом «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» имеет право осуществлять перечисленные ниже операции:

1. финансирование по сделкам:

Мудараба;

Шарика/Мушарака и шарика/мушарака мунтахийа биттамлик;

Мурабаха;

Иджара и иджара мунтахийа биттамлик;

Салам;

2. розничные банковские услуги по агентскому договору с банком - без открытия счетов клиентам в микрокредитной компании;

3. покупка и продажа иностранной валюты от своего имени, в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.

Настоящая лицензия вступает в силу с момента ее подписания. Настоящая лицензия предоставляет право осуществлять операции, прямо оговоренные в лицензии. Лицензия является неотчуждаемой (именной). Права, вытекающие из настоящей лицензии, не подлежат передаче третьим лицам.

Лицензия зарегистрирована \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Печать

Заместитель Председателя Национального банка Кыргызской Республики  
(Начальник областного управления Национального банка)