



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

# **ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ**

**№ 4/2018**

# **НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ**

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

## **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары**

### **Редакциялык коллегия:**

Төрага: Сыдыков А. К.  
Коллегия мүчөлөрү: Темиров К. А.  
Жаныбекова Ч. А.  
Солтобаева Р. Т.  
Жооптуу катчы: Куанбек кызы Н.

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

### **Басылманы таркатуу маселеси боюнча:**

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

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

**Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.**

**Уюштуруучусу** – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

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

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

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2018-жылдын 21-декабрында басууга кол коюлган.

2018-жылдын 28-декабрында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2018-жыл.

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

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

### **Редакционная коллегия:**

Председатель: Сыдыков А. К.  
Члены коллегии: Темиров К. А.  
Жаныбекова Ч. А.  
Солтобаева Р. Т.  
Ответственный секретарь: Куанбек кызы Н.

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

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

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

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

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

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

**Учредитель:** Национальный банк Кыргызской Республики.

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

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Махима».

г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6

Подписано в печать 21 декабря 2018 года.

Отпечатано 28 декабря 2018 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2018 год.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Другие издания Национального банка Кыргызской Республики**

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

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

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

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

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

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

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

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

## МАЗМУНУ:

1. Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 17-октябрындагы № 2018-П-12/43-2-(НПА) "Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор" токтому (Улуттук банктын расмий интернет-сайтында 2018-жылдын 25-октябрында жарыяланган) .....8
2. Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 17-октябрындагы № 2018-П-12/43-3-(БС) "Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-4-(НПА) "Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алышкан банктарга жана айрым башка финансы-кредит уюмдарына карата колдонулуучу таасир этүү чаралары жөнүндө" жобо тууралуу" токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө" токтому (Улуттук банктын расмий интернет-сайтында 2018-жылдын 25-октябрында жарыяланган)..... 19
3. Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 17-октябрындагы № 2018-П-33/43-4-(НФКО) "Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы № 78/26 "Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө" жобону бекитүү тууралуу" токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө" токтому (2018-жылдын 25-октябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган).....25
4. Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 24-октябрындагы № 2018-П-12/44-3-(НПА) "Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-1-(НПА) "Банк ишин лицензиялоо жөнүндө" жобону бекитүү тууралуу" токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө" токтому (2018-жылдын 14-ноябрында Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган) ..... 53

## СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 17 октября 2018 года № 2018-П-12\43-2-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 25 октября 2018 года)..... 150
2. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 17 октября 2018 года № 2018-П-12\43-3-(БС) «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-4-(НПА)» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 25 октября 2018 года)..... 161
3. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 17 октября 2018 года № 2018-П-33\43-4-(НФКО) «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года № 78/26» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 25 октября 2018 года)..... 167
4. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 24 октября 2018 года № 2018-П-12\44-3-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-1-(НПА) (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 14 ноября 2018 года)..... 196

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2018-жылдын 17-октябрындагы  
№ 2018-П-12/43-2-(НПА)

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

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

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

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

– 2005-жылдын 15-декабрындагы № 37/5 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында операциялык тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндөгү» Жобону бекитүү тууралуу» токтому;

– 2004-жылдын 29-декабрындагы № 36/13 «Кыргыз Республикасынын аймагындагы коммерциялык банктардын ачык валюта позицияларынын жана баалуу металлдар боюнча ачык позицияларынын лимиттерин сактоонун тартиби жөнүндө» нускоону бекитүү тууралуу» токтому;

– 2003-жылдын 20-ноябрындагы № 32/7 «Коммерциялык банктарда Аудит боюнча комитетти түзүүгө карата негизги талаптар тууралуу» токтому;

– 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-8-(НПА) «Кыргыз Республикасынын банктарында тобокелдиктерди тескөө боюнча



минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому;

– 2004-жылдын 25-ноябрындагы № 30/5 «Банктарда төлөмдөрдүн багытын эсепке алуу тууралуу» нускоону бекитүү жөнүндө» токтому;

– 2007-жылдын 30-майындагы № 28/3 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана башка финансы-кредит уюмдарында бухгалтердик эсепке алуу эсептер планын бекитүү тууралуу» токтому;

– 2017-жылдын 17-майындагы № 19/13 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобосун бекитүү тууралуу» токтому.

2. Юридика башкармалыгы:

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

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

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

4. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, адистештирилген финансы-кредит уюму «Кредиттик союздардын каржы компаниясы» ААКсын, микрофинансы уюмдарын, кредиттик союздарды, алмашуу бюролорун, кредиттик бюролорду, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

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

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2018-жылдын  
17-октябрындагы  
№ 2018-П-12/43-2-(НПА)  
токтомуна тиркеме

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

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

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

- 13-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«13. Банктык эсептер төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү үчүнчү жактар менен ишке ашыруу үчүн дайындалган жана төмөнкүлөргө бөлүнөт:

- корреспонденттик эсептер;
- эсептешүү (күндөлүк) эсептери;
- атайын эсептер;
- банктык аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер.»;
- 18-пунктундагы:

бешинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Мөөнөттүү банктык аманаттын (депозиттин) суммасы мөөнөтү аяктагандан кийин кардар тарабынан талап кылынбаса, эгерде келишим менен башкасы каралбаса, келишимдин мөөнөтү талап боюнча төлөнүүчү банктык аманат (депозит) шарттарында узартылган катары эсептелет.»;

жетинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банк аманатчынын эсеби боюнча көчүрмөнү анын талабы боюнча суроо-талапты алган күндөн тартып үч жумуш күнүнөн кечиктирбестен берүүгө тийиш.»;

– 18-1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«18-1. Банк менен кардар аманаттарды (депозиттерди) башка шарттарда кайтаруу келишимин түзүшү мүмкүн. Аманаттарды (депозиттерди) башка шарттарда кайтаруу келишими деп, түзүлгөн келишимде аныкталган жагдай (окуя) жаралган (жаралбаган) учурда банк аманатты кайтарууга жана ал боюнча чегерилген пайыздарды төлөп берүүгө милдеттүү болгон келишимди түшүнүү зарыл.

Эгерде аманаттарды (депозиттерди) башка шарттарда кайтаруу келишиминде аманаттарды сактоо мөөнөтү аныкталса, анда мындай аманаттар (депозиттер) мөөнөттүү банктык аманат (депозит) катары эске алынат. Аманаттарды (депозиттерди) башка шарттарда кайтаруу келишиминде аманаттарды сактоо мөөнөтү аныкталбаган учурда, ал талап боюнча төлөнүүчү банктык аманат (депозит) катары эске алынат.

Кардар, башка шарттарда кайтарууга мурда салган аманатынын суммасын келишимде каралган жагдай түзүлгөн учурда кайтарууну талап кылбаса, эгерде келишимде башкасы каралбаса, аманаттын мөөнөтү аяктаган күнгө карата күчүндө болгон келишимдин мөөнөтү талап боюнча төлөнүүчү банктык аманат (депозит) шарттарында узартылган катары эсептелет.

Аманаттарды (депозиттерди) башка шарттарда кайтаруу келишиминде аныкталган жагдайлар жаралганга чейин салынган аманат (депозит) кайтарылышы мүмкүн болгон шарттар (мисалы, ооруу, өлүмгө учуроо, форс-мажор ж.б.) аталган келишимде аныкталышы мүмкүн.»;

– 24-пунктундагы:

биринчи абзацтын экинчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банктык эсеп келишими кол коюлган учурдан тартып, ал эми банктык аманат (депозит) келишими – банктык аманат (депозит) суммасынын банкка аманат (депозит) эсебине келип түшкөн күндөн тартып түзүлгөн катары эсептелет.»;

экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банктык эсеп келишиминде электрондук байланыш каражаттары, Кыргыз Республикасынын «Ден соолугунун мүмкүнчүлүктөрү чектелүү адамдардын укуктары жана кепилдиктери жөнүндө» мыйзамына ылайык, өзү кол койгон, электрондук кол тамгасы коюлган, факсимиле кол тамгасы коюлган аналогдор колдонулган башка документтер, код, пароль (сыр сөздөрү), ошондой эле тескөөгө ыйгарым укук берилген адам тарабынан берилгендигин тастыктоочу башка каражаттар менен эсепте турган акча каражаттарын тескөө укуктарын күбөлөндүрүү каралышы мүмкүн.»;

– 31-пунктунун биринчи сүйлөмүндөгү «банктык» жана «юридикалык жактар» деген сөздөр алынып салынсын;

– 43-пунктунун 4-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

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

– 52-пунктунун үчүнчү абзацынын биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банк акча каражаттарынын калдыгын алуу зарылдыгы жөнүндө кардарга акыркы белгилүү болгон дарек боюнча жана/же кардардын уюлдук номерине / электрондук почтасына электрондук маалымат/ телефон аркылуу билдирүү жөнөтүү аркылуу маалымдайт, кардар жок болгон жана/же электрондук маалымат/телефон аркылуу билдирүү алгандыгын тастыктаган маалымат жок болгон учурда, акча каражаттарынын калдыгы банктын эсепке алуу системасында (балансында) сакталат.»;

– «Банктык эсептер, аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө» нускоого карата 1-тиркеменин:

4-пункту төмөнкү мазмундагы төртүнчү, бешинчи, алтынчы абзацтар менен толукталсын:

«Кардардын эсебинен акча каражаттарын которуу/алуу менен байланышкан банктын операциялары кардардын өзүнүн (аманатчынын, эгерде аманатчы – жеке адам болсо) же эсепти тескөө боюнча тиешелүү ыйгарым укуктарын тастыктоочу жана талаптагыдай таризделген документке ээ адамдын катышуусунда (эгерде аманатчы – жеке адам же юридикалык жак болсо) ишке ашырылууга тийиш.

Мындай талап, түздөн-түз катышуусуз аралыктан ишке ашырылган операцияларга таркатылбайт.

Кардар акча каражаттарын которуунун белгилүү күнүн көрсөтүү менен банкка төлөм тапшырмасын алдын ала берген жана кайрылган күнү ал белгиленген тартипте катталган учурда, ошол которуу күнүндө кардардын милдеттүү катышуусу талап кылынбайт.

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

5-пунктунун 1-пунктчасынын төртүнчү абзацындагы «18» сандары «16» сандарына алмаштырылсын;

- «Банктык эсептер, аманаттар (депозиттер) боюнча эсептер менен иш алып баруу жөнүндө» нускоого карата 3-тиркеменин 6-1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«6-1. 5-пунктунун талаптары микрофинансы компанияларын банкка кайра каттоодон өткөрүүнүн жыйынтыгында жана негизги ишти ишке ашырууну камсыз кылуу максатында түзүлгөн, банк-резиденттер үчүн ачылган чет өлкө валютасындагы эсептерге таркатылбайт. Мындай эсептер микрофинансы компанияларын банкка кайра каттоодон өткөрүүнүн жыйынтыгында түзүлгөн банк-резидент тарабынан банк-резидент эмесе корреспонденттик эсепти ачканга чейин, бирок банк лицензиясын алган учурдан кийинки алты айдан ашпаган мөөнөттө колдонулушу мүмкүн.».

2. Улуттук банк Башкармасынын 2005-жылдын 15-декабрындагы № 37/5 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында операциялык тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндөгү» Жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында операциялык тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

- 3.1.7-1-пунктунун үчүнчү абзацынын биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«- кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочунун финансылык отчетунан, анын ичинде кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоочунун финансылык абалы

аутсорсинг келишими боюнча алар тарабынан милдеттенмелердин аткарылышына таасир бериши мүмкүн болгон учурларда, аутсорсинг объектисине тиешеси бар жана башка маалыматтардан банктын пайдалануу мүмкүнчүлүгүнө ээ болушу.».

3. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 29-декабрындагы № 36/13 «Кыргыз Республикасынын аймагындагы коммерциялык банктардын ачык валюта позицияларынын жана баалуу металлдар боюнча ачык позицияларынын лимиттерин сактоонун тартиби жөнүндө» Нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын аймагындагы коммерциялык банктардын ачык валюта позицияларынын жана баалуу металлдар боюнча ачык позицияларынын лимиттерин сактоонун тартиби жөнүндө» нускоонун:

– 5.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«5.1. Банк ар бир операциялык күндүн акырына карата абал боюнча белгиленген ачык позиция лимиттерин бузган шартта, Улуттук банк бузууга жол берүү суммасынын 5% өлчөмүндө, бирок банктын уставдык капиталынын минималдуу өлчөмү ченеминен 10% ашпаган өлчөмдө айыптык төлөм өндүрүү түрүндө таасир этүү чарасын колдонот.».

4. Улуттук банк Башкармасынын 2003-жылдын 20-ноябрындагы № 32/7 «Коммерциялык банктарда аудит боюнча Комитетти түзүүгө карата негизги Талаптар тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Аудит боюнча Комитетке карата негизги Талаптардын: - 3.1-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«3.1. Комитет Директорлор кеңеши тарабынан түзүлөт жана Директорлор кеңешинин эң аз дегенде үч мүчөсүнөн турууга тийиш. Директорлор кеңешинин үч мүчөсүнүн эки мүчөсү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген критерийлерге туура келген Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөлөрүнөн болууга тийиш. Мында Тобокелдиктер боюнча комитетти жетектебеген, Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөлөрүнүн бири милдеттүү түрдө Аудит боюнча комитеттин төрагасы болууга тийиш.».

5. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-8-(НПА) «Кыргыз Республикасынын банктарында тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын банктарында тобокелдиктерди тескөө боюнча минималдуу талаптар жөнүндө» жобонун:

– 19-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«19. Тобокелдиктер боюнча комитеттин төрагасы жана мүчөлөрү Директорлор кеңеши тарабынан бекитилет, мында банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрү акционерлердин жыйыны менен шайланат.».

6. Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 25-ноябрындагы № 30/5 «Банктарда төлөмдөрдүн багытын эсепке алуу тууралуу» нускоону бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Банктарда төлөмдөрдүн багытын эсепке алуу тууралуу нускоонун:

– 1.1-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банктарда төлөмдөрдүн багытын эсепке алуу тууралуу нускоо (мындан ары – Нускоо) Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеминин статистикасын түзүү максатында, төлөмдөрдүн багыты боюнча Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (мындан ары – Улуттук банк) маалыматтарды топтоосу жана эсепке алуусу боюнча талаптарды белгилейт.».

7. Улуттук банк Башкармасынын 2007-жылдын 30-майындагы № 28/3 «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана башка финансы-кредит уюмдарында бухгалтердик эсепке алуу эсептер планын бекитүү жөнүндө» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана башка финансы-кредит уюмдарында бухгалтердик эсепке алуу эсептер планынын:

– 9-класс. Баланстан тышкаркы эсептердин:

«92600-топ. Белгилүү бир бүтүмдөргө байланыштуу милдеттенмелер – контр-эсептер» тобу төмөнкү редакцияда берилсин:

«92600-топ. Белгилүү бир бүтүмдөргө байланыштуу милдеттенмелер – контр-эсептер

92601-топ. Сунуштар кепилдиги – контр-эсептер

92609-топ. Аткаруу кепилдиги – контр-эсептер

92611-топ. Аванстык кепилдиктер – контр-эсептер

92619-топ. Соода импорт аккредитивдери – контр-эсептер

92621-топ. Соода экспорт аккредитивдери – контр-эсептер

92631-топ. Кредиттерди берүү боюнча өзүнөн-өзү жоюлуучу милдеттенмелер – контр-эсептер

92641-топ. Опцион колл – контр-эсептер

92642-топ. Опцион пут – контр-эсептер»;

– Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында жана башка финансы-кредит уюмдарында бухгалтердик эсепке алуу эсептер планына карата 1-тиркеменин:

9-класс. Баланстан тышкаркы эсептердин:

«92600-топ. Белгилүү бир бүтүмдөргө байланыштуу милдеттенмелер – контр-эсептер» тобу төмөнкү редакцияда берилсин:

«92600-топ. Белгилүү бир бүтүмдөргө байланыштуу милдеттенмелер – контр-эсептер

92601-топ. Сунуштар кепилдиги – контр-эсептер

92609-топ. Аткаруу кепилдиги – контр-эсептер

92611-топ. Аванстык кепилдиктер – контр-эсептер

92619-топ. Соода импорт аккредитивдери – контр-эсептер

92621-топ. Соода экспорт аккредитивдери – контр-эсептер

92631-топ. Кредиттерди берүү боюнча өзүнөн-өзү жоюлуучу милдеттенмелер – контр-эсептер

92641-топ. Опцион колл – контр-эсептер



Бул эсепте опцион контракты (опцион колл) боюнча бүтүмдөр эсепке алынат. Эсеп валютанын номиналында жүргүзүлөт. Эсептин дебети боюнча ошол эсептин жабылышы чагылдырылат. Эсептин кредитти боюнча сатылып алынып жаткан опцион контрактынын суммасы чагылдырылат.

92642 Опцион контрактыга карата контр эсеп (пут)

Бул эсепте опцион - контракты (опцион пут) боюнча бүтүмдөр эсепке алынат. Эсеп валютанын номиналында жүргүзүлөт. Эсептин дебети боюнча сатылып алынып жаткан опцион-контрактынын суммасы чагылдырылат. Эсептин кредитти боюнча боюнча ошол эсептин жабылышы чагылдырылат.».

8. Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 17-майындагы № 19/13 «Улуттук банк Башкармасынын Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобосун бекитүү тууралуу» токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсин:

жогоруда аталган токтом менен бекитилген «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы менен коммерциялык банктар, банктык операциялардын айрым түрлөрүн жүзөгө ашырган уюмдар жана алардын уюштуруучулары (катышуучулары), юридикалык жактар жана жеке адамдар ортосунда келип чыккан талаш маселелерди сотко чейин жөнгө салуу жөнүндө» жобонун:

– 2-пунктунун:

төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банк» – Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, Улуттук банктан лицензия алган жана/же иши ал тарабынан көзөмөлгө алынган коммерциялык банк же башка финансы-кредит уюму.»;

жетинчи абзацтагы «болгон» сөзү «болушу мүмкүн болгон» деген сөздөргө алмаштырылсын;

тогузунчу абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Териштирүү» – Улуттук банктын чечимине карата даттанууну (мындан ары – апелляциялык арыз) ушул Жобого ылайык кароо процесси.»;

– 2-главанын бардык тексти боюнча «кабыл алынган» сөздөрү «кабыл алынган» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 8-пунктунун:

экинчи абзацындагы «келип чыккан» сөздөрү «келип чыккан» деген сөздөргө алмаштырылсын;

бешинчи абзацындагы «кабыл алынат» сөздөрү «кабыл алынат» деген сөздөргө алмаштырылсын;

– 16-пунктундагы «15» саны «25» деген санга алмаштырылсын;

– 17-пунктунун:

биринчи сүйлөмү төмөнкү редакцияда берилсин:

«Жооптуу түзүмдүк бөлүм, Улуттук банк апелляциялык арызды алган учурдан тартып 10 (он) календардык күн ичинде, бирок Улуттук банктын төрагасы же төраганын орун басары / Башкарманын мүчөсү апелляциялык арызды ушул жобонун 12-пунктуна ылайык кароо тууралуу отурумду өткөрүү боюнча белгилеген күндөн кечиктирбестен, апелляциялык арызды алган учурда анын ушул жобонун 11-пунктунун талаптарына ылайык келерин текшерүүгө тийиш.»;

экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Улуттук банк көрсөткөн кемчиликтер четтетилбеген шартта апелляциялык арызды кароо мүмкүн эмес деп табылат жана кароосуз калтырылат.»;

– 22-пунктунун «3» саны «7» деген санга алмаштырылсын.

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2018-жылдын 17-октябрындагы  
№ 2018-П-12/43-3-(БС)

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

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

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

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

3. Юридика башкармалыгы:

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

– расмий жарыялангандан кийин Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде

чагылдырылышы үчүн бул токтомду Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

4. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Кыргыз банктар бирлиги» юридикалык жактар бирикмесин жана Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын тааныштырсин.

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

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2018-жылдын 17 октябрындагы  
№ 2018-П-12/43-3-(БС)  
токтомуна тиркеме

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

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

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

- 2-пункту төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Банк уставдык капиталдын минималдуу өлчөмү жана/же өздүк (жөнгө салуучу) капитал боюнча экономикалык ченемдерди сактоо боюнча талаптарды бузууга жол берген учурда таасир этүү чаралары ушул Жобонун 4-тиркемесинде белгиленген тартипте колдонулушу мүмкүн. Мында ушул Жобонун 4-тиркемесинде көрсөтүлгөн тартип акыркы болуп саналбайт жана банкка карата банк мыйзамдарына ылайык кайсы болбосун башка чаралар колдонулушу мүмкүн.»;

- 59-пунктундагы «39» деген сан «40» дегенге алмаштырылсын;
- Жобо төмөнкү мазмундагы 4-тиркеме менен толукталсын:

**«Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банкынан лицензия  
алышкан банктарга  
жана айрым башка  
финансы-кредит уюмдарына  
карата колдонулуучу таасир  
этүү чаралары жөнүндө»  
жобого карата 4-тиркеме**

**Уставдык капиталдын минималдуу өлчөмү жана/же өздүк  
(жөнгө салуучу) капитал боюнча экономикалык ченемдерди  
сактоо боюнча талаптарды бузууга жол берген банктарга  
карата таасир этүү чараларын колдонуу тартиби**

1. Бул тартип экономикалык ченемдерди сактоо боюнча талаптарды жана уставдык жана/же өздүк (жөнгө салуучу) капиталдын минималдуу өлчөмү боюнча талаптарды бузууга жол берген банктарга карата колдонулат. Мында бул банктардын капиталы милдеттүү түрдө убактылуу администрация режимин киргизүү талап кылынбаган деңгээлде болууга тийиш. Улуттук банк тарабынан белгиленген деңгээлге чейин уставдык же өздүк (жөнгө салуучу) капиталды түзүүдө кыйынчылыктарга дуушар болгон банк Улуттук банкка кардарлардын жыйымдарын топтоо максатында кайтарымдуулук шартында жеке адамдардан жана юридикалык жактардан мөөнөттүү аманаттарды кабыл алуу укугу менен микрофинансылык компанияга трансформациялоо (кайра каттоо) же өз ыктыярдуу жоюу өтүнүч каты менен кайрыла алат. Банкты микрофинансылык компанияга трансформациялоо же өз ыктыярдуу жоюу тартиби Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарында белгиленет.

2. Улуттук банк, банк тарабынан уставдык капиталдын минималдуу өлчөмү жана/же өздүк (жөнгө салуучу) капитал боюнча экономикалык ченемдер бузууга жол берилгендиги фактысын аныктаган учурда, ага карата финансылык чыңдоо планына ылайык, финансылык чыңдоо чараларын ишке ашыруу жөнүндө талап коюлат, аны жүзөгө ашыруунун чектүү мөөнөтү Улуттук банк тарабынан бекитилген күндөн кийин 6 (алты) айдан ашпоого тийиш.

3. Улуттук банк финансылык чыңдоо талабын койгон күндөн тартып банкка карата Жобонун 35-пунктунда көрсөтүлгөн тыюу салуулар жана

чектөөлөр белгиленет. Кошумча катары банкка жеке адамдардын жана юридикалык жактардын аманаттарын (депозиттерин) тартуу көлөмү жана шарттары боюнча чектөөлөр, жеке адамдардан жана жеке ишкерлерден жаңы мөөнөттүү аманаттарды (депозиттерди) тартууга/ачууга, ошондой эле мурда түзүлгөн келишимдер боюнча мөөнөттөрдү узартууга тыюу салуулар белгилениши мүмкүн. Эгерде, бул банктын финансылык абалынын начарлашына же банкроттукка же болбосо банктык мыйзамдарга ылайык чектөөлөрдүн жана тыюу салуулардын белгиленишине алып келиши мүмкүн болсо, Улуттук банк кредиттөө жагында кандайдыр бир чектөөлөрдү белгилөөгө (суммалар боюнча лимиттер, күрөө боюнча талаптар ж.б.), банктын акчалай милдеттенмелери боюнча кредиторлордун талаптарын канааттандырууга тыюу салууга же чектөөлөрдү белгилөөгө укуктуу.

4. Улуттук банк финансылык абалды чыңдоо планын бекитүү чечимин кабыл алган күндөн тартып 6 (алты) ай өткөндөн кийин уставдык жана/же өздүк (регулятивдик) капиталдардын минималдуу өлчөмү боюнча талаптарды аткарбаган банкка карата Улуттук банк тарабынан лицензияга карата улуттук жана/же чет өлкө валютасында жүзөгө ашырууга уруксат берилген банктык операциялар тизмегине чектөөлөрдү белгилөө жөнүндө чечим кабыл алынат жана банкка төмөнкү банк операцияларын баарын же анын ичинен кээ бирөөлөрүн жүргүзүүгө тыюу салынат:

1) Улуттук банктын чечимине ылайык, өзүнүн атынан аманаттарды (депозиттерди) тартууга;

2) үчүнчү жактардан милдеттенмелерди акчалай түрдө (факторинг) аткарууну талап кылуу укугуна ээ болууга;

3) баалуу металлдар менен операцияларды ишке ашырууга (банктык алтын, күмүш, платина жана жогору сапат белгисине ээ ушул металлдардан жасалган монеталар менен гана);

4) туунду финансылык инструменттер (деривативдер) менен операцияларды ишке ашырууга;

5) электрондук акчаларды чыгарууга;

6) үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматтарды кабыл алуу, иштеп чыгуу жана ошол процессинг, клиринг борборунун төлөм системасынын катышуучуларына сунуштоого (процессинг, клиринг).

Эгерде келишимдерде айыптык санкцияларды төлөөсүз аларды мөөнөтүнөн мурда токтотуу мүмкүнчүлүгү каралбаса, банк мурда келишилген бүтүмдөрдү колдонуу мөөнөтү аяктагандан кийин аларды акырына чыгарууга тийиш.

5. Уруксат берилген банктык операциялар тизмегине чектөөлөр белгиленгенден кийин банк 6 (алты) айдан ашпаган мөөнөттө уставдык жана өздүк (жөнгө салуучу) капитал өлчөмүн жаңы түзүлгөн банктар үчүн белгиленген өлчөмдө түзүү же болбосо өз ыктыярдуу түрдө микрофинансылык компанияга өзгөртүп түзүлүү(кайра каттоодон өтүү)/банкты кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө чечим кабыл алууга тийиш же болбосо Улуттук банк башка иш-чаралар боюнча банктын таасир чечим кабыл ала алат, лицензияны кайтарып алууга чейин кабыл ала алат.

6. Банк уставдык жана өздүк (жөнгө салуучу) капитал өлчөмүн Улуттук банк тарабынан белгиленген өлчөмдө түзгөн шартта, Улуттук банк Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык банкка карата мурда белгиленген чектөөлөрдү жокко чыгарат.».



КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2018-жылдын 17-октябрындагы  
№ 2018-П-33/43-4-(НФКО)

### **«Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы №78/26 «Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө**

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

1. «Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы №78/26 «Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) киргизилсин.

2. Юридика башкармалыгы:

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

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

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

4. Банк эмес финансы-кредит уюмдарын көзөмөлдөө башкармалыгы ушул токтом менен Кыргыз Республикасынын

микрофинасылык компанияларын жана коммерциялык банктарын тааныштырсын.

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

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2018-жылдын 17-октябрындагы  
№2018-П-33/43-4-(НФКО)  
токтомуна карата тиркеме

**Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы  
№78/26 «Микрофинансылык компаниялардын ишин  
лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу  
токтомуна өзгөртүүлөр жана толуктоолор**

Улуттук банк Башкармасынын 2015-жылдын 23-декабрындагы №78/26 «Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу токтомуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр жана толуктоолор киргизилсин киргизилсин:

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

– преамбуласы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө” жободо (мындан ары – жобо) Кыргыз Республикасынын аймагында микрофинансылык компанияларды, анын ичинде ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган микрофинансылык компанияларды (банк мыйзамдарында каралган атайы терминологияны эске алуу менен) түзүү жана лицензиялоо тартиби аныкталган, ошондой эле микрофинансылык компаниялардын кызмат адамдарына карата талаптар жана аларды макулдашуу тартиби, микрофинансылык компаниялардын ишкердик чөйрөсүн кеңейтүү, обочолонгон түзүмдүк бөлүмдөрдү түзүү, уставга өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тартиби, банк эмес финансы-кредит уюмдарын микрофинансылык компанияларга кайра өзгөртүп түзүү жана коммерциялык банкты микрофинансылык компанияга кайра каттоодон өткөртүү тартиби белгиленген.”;

– 7-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Өз ишин жүзөгө ашыруу үчүн микрофинансылык компания Улуттук банктан айрым банк операцияларын жүзөгө ашыруу укугуна микрофинансылык компаниялардын лицензиясын алууга милдеттүү (мындан ары – лицензия).»;

– 8-пункттун 5) пунктчасындагы “кошумча лицензия болгон шартта” деген сөздөр “/лицензияда көрсөтүлгөн учурда” деген сөздөр менен толукталсын;

– 9-пункттун:

1) пунктчасы төмөнкү мазмундагы жетинчи абзац менен толукталсын:

«Истиснаа»/ «Катар истиснаа»;

4) пунктчадагы “кошумча лицензия болгон шартта” деген сөздөр “/лицензияда көрсөтүлгөн учурда” деген сөздөр менен толукталсын;

– 10-пункттагы “9-пунктунун 1, 3 жана 5-пунктчаларында” деген сөздөр жана сандар “9-пунктунун 1, 2 жана 5-пунктчаларында” дегенге алмаштырылсын;

– 19-пункттун экинчи абзацындагы “Лицензия (кошумча лицензия) алууга” деген сөздөр “/лицензияга карата чектөөлөрдү алып салууга” деген сөздөр менен тиешелүү жөндөмөдө толукталсын;

– 23-пунктунун 2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

“2)“уюштуруучу же акционер финансылык жана/же экономикалык кылмыштуулук боюнча мыйзам тарабынан белгиленген тартипте алынып салынбаган же жоюлбаган соттуулугу болсо”;

– 25-пункттагы “ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык каржылоо түзүмүнүн” деген сөздөр “/ислам терезесинин” деген сөздөр менен толукталсын;

– 31-пунктунда:

3) пунктчасындагы “окуудан өткөндүгү тууралуу сертификат” деген сөздөр “же башка документ” деген сөздөр менен толукталсын;

төмөнкү мазмундагы онунчу абзац менен толукталсын:

«Талапкердин иш тажрыйбасы эмгек китепчесинин көчүрмөсү же башка документтер менен тастыкталат.»;

– 38-пункт төмөнкү мазмундагы экинчи, үчүнчү жана төртүнчү абзацтар менен толукталсын:

“Ушул жобонун 25-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарына талапкерлерди кароонун алкагында Улуттук банк талапкерлерди баарлашууга чакыртууга укуктуу. Баарлашууну жүргүзүү үчүн Улуттук банктын башка түзүмдүк бөлүмдөрүнөн кызматкерлер ишке

тартылышы мүмкүн. Баарлашуунун жыйынтыгы протокол менен таризделет, ага Улуттук банктын өкүлдөрү кол тамга коет жана ал талапкерге макулдук берүүдөн баш тартуу үчүн негиз катары колдонулушу мүмкүн. Баарлашууну жүргүзүүдө аудио жана видео жаздыруу каражаттары пайдаланылышы мүмкүн.

Талапкердин баарлашууга келбей калышы документтерди кароону токтотуу үчүн негиз болуп саналат. Талапкер баарлашууга жүйөлүү себептерсиз экиден көп жолу келбей калса, Улуттук банк ага макулдук берүүдөн баш тартышы мүмкүн. Жүйөлүү себептер катары ооруп калуу, иш сапарда болуу, шаарда жок болуу жана башкалар эсептелинет.

Баарлашуунун жүрүшүндө талапкерге анын банк мыйзамдары, микрофинансылык компаниялардын иши жөнүндө билимине баа берүү үчүн суроолор, ошондой эле талапкерди кызмат ордуна макулдашуу процессине тиешелүү кандай болбосун башка суроолор, анын ичинде, бирок булар менен гана чектелбестен, талапкердин ишкердик аброю, анын мурдагы иши, ишкердик жана туугандык байланышы жөнүндө суроолор берилет.”;

– 39-пункт төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

“Кошумча маалыматтарды же документтерди алуу зарылчылыгы келип чыккан шартта, Улуттук банк документтерди кароо мөөнөтүн жыйырма жумуш күнүнө чейин узартууга укуктуу.”;

– 40-пункттун:

экинчи абзацындагы “, Шариат кеңешинин төрагасы жана башкы бухгалтер” деген сөздөр алынып салынсын;

үчүнчү абзац төмөнкү редакцияда берилсин:

“Талапкерлерди микрофинансылык компаниянын Директорлор кеңешинин мүчөлөрү, Башкарманын мүчөлөрү, Шариат кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү, башкы бухгалтер жана түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилери кызмат орундарына макулдук берүү/ баш тартуу жөнүндө чечимдер Улуттук банктын микрофинансылык компанияларды лицензиялоо ишине жооптуу түзүмдүк бөлүм тарабынан кабыл алынат.”;

– 43-пункт төмөнкү мазмундагы 5, 6, 7 жана 8-пунктчалар менен толукталсын:

“5) талапкерди төмөнкүдөй тааныган Улуттук банктын корутундусу, чечими же башка актылары (Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитетинин чечими, жазма буйруктары, текшерүү жөнүндө отчеттор ж.б.) болсо:

а) банкка/финансы-кредит уюмуна убактылуу администрация режими киргизүүгө себеп болгон аракеттерге (аракеттенбей коюуларга) катышкандыгы жөнүндө;

б) алгылыксыз жана/же кооптуу банктык тажрыйба катары классификацияланган иштерге катышкандыгы жөнүндө;

в) финансы, экономика жана чарбалык чөйрөдөгү Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын бузууга жол берген болсо;

б) жөнгө салуучу органдардын текшерүү ишинин жыйынтыгы боюнча талапкер жооптуу болгон ишкердик чөйрөлөрүндө финансылык жана/же административдик маселелердин келип чыккандыгын тастыктаган материалдар болсо;

7) талапкер иштөөнү болжолдогон чөйрөгө тиешелүү билими жетишсиз экендигин тастыктаган баарлашуунун алгылыксыз жыйынтыгы;

8) талапкер жүйөлүү себептерсиз баарлашууга экиден көп жолу келбей койсо.

Мында, ушул пункттун 5 “в” жана 6-пунктчаларда белгиленген негиздер, эгерде талапкердин мыйзам талабын бузууга жол берүүсү олуттуу финансылык проблемаларды (чыгым тартуу/кирешенин бүтүндөй бөлүгүн албай калуу), банк/финансы-кредит уюму үчүн олуттуу тобокелдиктерди шарттабаса, системалуу негизде жол берилбесе жана Улуттук банктын баа берүүсү боюнча анчалык олуттуу болбосо, талапкерди макулдашуу процессинде бул эске алынбашы мүмкүн.”;

– 3-глава төмөнкү мазмундагы 43-1-пункту менен толукталсын:

“43-1. Эгерде төмөнкү пункттарда белгиленген фактылар аныкталса, талапкер ушул жобонун 25-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарын эзлөөгө укугу жок:

– ушул жобонун 43-пунктунун 2-пунктчасында – соттолгондугу алынып салынган же жоюлган күндөн тартып жети жыл ичинде;

– ушул жобонун 43-пунктунун 3 жана 5 “б”-пунктчаларында – тиешелүү чечим күчүнө кирген күндөн тартып беш жыл ичинде;

– ушул жобонун 43-пунктунун 5 “а” пунктчасында – бузууга жол берүү фактысы бар экендиги жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып жети жыл ичинде;

– ушул жобонун 43-пунктунун 5 “в” пунктчасында – бузууга жол берүү фактысы бар экендиги жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып үч жыл ичинде;

– ушул жобонун 43-пунктунун 6-пунктчасында – бузууга жол берүү фактысы аныкталган учурдан тартып үч жыл ичинде;

– ушул жобонун 43-пунктунун 7-пунктчасында – тиешелүү билимге ээ экендигин тастыктаган документтерди сунуштоого чейин.”;

– жобонун 5-главасынын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“Лицензия алуу/лицензияга карата кошумча операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна чектөөлөрдү алып салуу тартиби”;

– 61-пунктунун:

биринчи абзацы жана 1) пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

“61. Ушул жобонун 8 же 9-пункттарында көрсөтүлгөн операцияларды чет өлкө валютасында жүзөгө ашыруу укугуна лицензия алуу же лицензияга карата чектөөлөрдү алып салуу үчүн МФК жайгашкан жери боюнча Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштайт.”;

1) МФКга чет өлкө валютасында айрым банктык операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна лицензия берүү/лицензияга карата чектөөлөрдү алып салуу жөнүндө өтүнүч кат.”;

2), 3) жана 4) пунктчалардагы “кошумча лицензияны” деген сөздөр “(лицензияда көрсөтүүнү)” деген сөздөр менен толукталсын;

– 63-пунктунун үчүнчү абзацындагы “кошумча лицензия берет (9 жана 10-тиркемелер)” деген сөздөр “же айрым банктык операцияларды жүргүзүүгө чектөөлөрдү алып салуу менен МФКнын лицензиясына (лицензияларына) карата чектөө (чектөөлөр) барагы (барактары) алмаштырылат (7, 8, 9 жана 10-тиркемелер)” деген сөздөр менен толукталсын;

– 64-пунктунун:

1) пунктчасындагы “кошумча лицензия берүү” деген сөздөр “/ лицензияга карата чектөө барагын алмаштыруу” деген сөздөр менен толукталсын;

4) пунктчасындагы “тастыктаган документ” деген сөздөр “(кошумча лицензия берүүдө/лицензияга карата чектөө барагын алмаштырууда)” деген сөздөр менен толукталсын;

– 65-пункттагы “берилет” деген сөздөр “же айрым банктык операцияларды жүргүзүүгө чектөөлөрдү алып салуу менен МФКнын лицензиясына карата чектөө барагы алмаштырылат (7, 8, 9 жана 10-тиркемелер)” деген сөздөр менен толукталсын;

– 91-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“91. Жайгашкан орду (мамлекеттик кайра каттоону талап кылбаган), байланышуу телефон номерлери, электрондук почта дареги өзгөргөн учурда, өкүлчүлүктүн жана филиалдын жетекчиси алмашкан шартта МФК бул тууралуу Улуттук банкка мындай өзгөрүүлөр болгон учурдан тартып 15 (он беш) календардык күн ичинде маалымдоого милдеттүү.

Филиал жайгашкан дарек өзгөргөндүгү тууралуу билдирүүгө МФК төмөнкүлөрдү кошо тиркөөгө тийиш:

1) филиал жайгашкан жай ыйгарым укуктуу орган тарабынан түзүлгөн жайлардын техникалык жактан чыңдалышы жана жабдылышы боюнча талаптарга жооп бере тургандыгы жөнүндө акт;

2) жалпыга малымдоо каражаттарында МФКнын филиалынын жайгашкан дареги өзгөргөндүгү жөнүндө маалымат жарыялангандыгы жөнүндө маалымат.

Өкүлчүлүктүн жана/же филиалдын жетекчиси алмашкан шартта МФК билдирүүгө кошумча МФКнын мөөрү менен тастыкталган, ыйгарым укуктуу органдын жаңы жетекчини дайындоо жана ага тиешелүү кадрларды эсепке алуу боюнча өздүк баракчасы жөнүндө тиешелүү чечиминин көчүрмөсү тиркелүүгө тийиш.”;

– 92-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“92. Улуттук банк менен МФКнын филиалы/өкүлчүлүгү жөнүндө жобого сунушталган өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду макулдашуу (жаңы редакциясын бекитүү) үчүн МФК Улуттук банкка жайгашкан дареги боюнча төмөнкү документтерди сунуштайт:



1) МФКнын филиалы/өкүлчүлүгү жөнүндө жобого өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө өтүнүч;

2) МФКнын ыйгарым укуктуу органынын тиешелүү чечими жана мындай чечимдин мөөр менен тастыкталган көчүрмөсү;

3) жобо жана жобонун көчүрмөсү (МФКнын мөөрү менен тастыкталган).”;

– жобо төмөнкү мазмундагы 92-1 жана 92-2 -пункттары менен толукталсын:

“92-1. Улуттук банк 10 жумуш күнү ичинде ушул жобонун талаптарына ылайык сунушталган документтерди кароого алат. Документтер ушул жобонун талаптарына ылайык келген шартта жана четке кагуу үчүн негиздер жок учурда, Улуттук банк ушул жобонун 92-пунктунун 2 жана 3-пунктчаларында белгиленген документтердин түп нускаларын кошо тиркөө менен МФКга филиалды/өкүлчүлүктү мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүгө макулдук берет.

92-2. Филиалды/өкүлчүлүктү мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүдөн кийинки 10 (он) календардык күн ичинде МФК Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого милдеттүү:

1) МФКнын мөөрү менен тастыкталган, филиалды/өкүлчүлүктү мамлекеттик кайра каттоо жөнүндө күбөлүктүн көчүрмөсүн;

2) МФКнын мөөрү менен тастыкталган, филиалды/өкүлчүлүктү мамлекеттик кайра каттоо жөнүндө белги коюу менен Филиал/өкүлчүлүк жөнүндө жобонун көчүрмөсүн.

Улуттук банк филиалды/өкүлчүлүктү мамлекеттик кайра каттоо жөнүндө маалыматты реестрге киргизет.”;

– 100-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“100. МФКнын акциялар тоptomун сатып алууга ниеттенген, тике же кыйыр түрдө контролдукту жүзөгө ашырууга укук берген же башка адамдар же бирикмелер менен биргеликте иш алып барган кайсыл болбосун жеке адам же юридикалык жак акцияларды болжолдоп сатып алуу күнүнө чейинки отуз күн мурда Улуттук банкка кат жүзүндө билдирме сунуштоого милдеттүү.

Микрофинансылык компаниянын акцияларын сатып алуу, өткөрүп берүү, күрөөгө коюу жана ээлигинен ажыратып алуунун башка

формасы же кошумча милдеттерди жүктөөлөр сатып алуу болуп саналат.

МФКнын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн көпчүлүгүн тандоону тике же кыйыр түрдө контролдоо, ошондой эле микрофинансылык компаниянын ишин башкача ыкмада тескөөгө таасирин тийгизүү жөндөмдүүлүгүн контролдук деп түшүнөбүз. Контролдук, добуш берүү укугунда же башкаруучулук чечимин кабыл алууга таасирин тийгизүүгө мүмкүндүк берген башка ыкмада микрофинансылык компания тарабынан чыгарылган акциялардын беш жана андан көп пайызын ээлөө аркылуу ишке ашырылышы мүмкүн.

МФКнын акционерлеринин курамын өзгөртүү Кыргыз Республикасынын “Кыргыз Республикасында микрофинансылык уюмдар жөнүндө” мыйзам талаптарына ылайык ишке ашырылат.

МФКнын акционерлер курамы өзгөргөн учурда алар киргизилген учурдан кийинки 1 (бир) ай ичинде МФКнын акционерлер реестрин кошо тиркөө менен Улуттук банкка тиешелүү билдирүүнү сунуштоого милдеттүү.

Жеке адам же юридикалык жак МФКнын акцияларынын 5 (беш) пайыздан азын сатып алган учурда Улуттук банк өз көзөмөлдүк милдеттерин аткаруунун алкагында, алардын ушул жобонун 2-главасынын талаптарына ылайык келүүсүн жана МФКнын акцияларын сатып алууга багытталган акча каражаттарды алуу булагынын мыйзамдуулугун аныктоо максатында, МФКнын акцияларын сатып алууга багытталган акча каражаттарын алуу булагы, МФКнын акцияларын сатып алып жаткан жеке адамдын же юридикалык жактын финансылык абалы жана ишкердик аброю жөнүндө маалыматты талап кылууга жана алууга укуктуу.

Улуттук банк төмөнкү учурларда акционерден акциялар топтомун ажыратууну талап кылышы мүмкүн:

- сатып алып жаткан тараптардын финансылык абалы МФКнын туруктуулугуна коркунуч жаратса;
- сатып алып жаткан тараптар маалыматты толук сунуштабаса же болбосо бурмаланган же такталбаган маалыматты сунуштаса;
- сатып алып жаткан тараптар ушул жобонун 2-главасында белгиленген талаптарга жооп бербесе.”;
- 11-главанын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

“11-глава. МФКнын добуш берүүчү акцияларынын 5 (беш) жана андан көп пайызын сатып алуу тартиби”;

– 123-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“123. МФКнын акцияларынын 5 (беш) жана андан көп пайызын чогуу сатып алуу үчүн юридикалык жак (ушул жобонун 14-тиркемесинин критерийлерине жооп берген) же жеке адам Улуттук банктан алдын ала уруксат алууга тийиш.”;

– 124-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“124. МФКнын акцияларынын 5 (беш) жана андан көп пайызын чогуу сатып алууга ниеттенген кайсыл болбосун жеке адам же юридикалык жак акцияларды сатып алуу болжолдонгон күнгө чейинки отуз күн мурда Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого милдеттүү:

– 13 же 13-1-тиркеменин формасы боюнча анкетаны тиркөө менен акциялардын 5 (беш) жана андан көп пайызын чогуу сатып алууга билдирме;

– юридикалык жактын ыйгарым укуктуу органынын МФКнын акцияларын сатып алуу жөнүндө чечиминин түп нускасы;

– юридикалык жактын ушул жобонун 14-тиркемесинде көрсөтүлгөн критерийлерге ылайык келүүсүн тастыктаган документтер;

– юридикалык жактын уюштуруу документтеринин көчүрмөлөрү;

– юридикалык жактын уюштуруучулары/катышуучулары/акционерлери жана кызмат адамдары жөнүндө маалымат;

– МФКнын акцияларын сатып алууга багытталган акча каражаттарын алуу булагын тастыктаган маалыматтар жана документтер;

– өтүнүч ээсинин финансылык абалынын туруктуулугун тастыктаган документтер.

Өтүнүч ээсинин финансылык абалынын туруктуулугу катары төмөнкүнү түшүнөбүз:

– өтүнүч сунушталган күнгө карата Кыргыз Республикасынын бюджетти жана салык органдары алдында төлөнбөгөн карызынын жоктугу;

– өтүнүч сунушталган күнгө карата жеке адамдар жана юридикалык жактар алдында орду жабылбаган жана мөөнөтүндө төлөнбөгөн милдеттенмелердин жоктугу;

– өтүнүч сунушталган күнгө чейинки акыркы 2 (эки) жыл ичинде ишкердиктин пайда алуу менен жүргүзүлүп келиши (юридикалык жактар үчүн).

Банктык жана/же финансылык чөйрөнү жөнгө салган мыйзам талаптарын, анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларын бузууга жол берген, аларга карата Улуттук банк тарабынан алардын алгылыксыз банктык же финансылык тажрыйба катары классификацияланган иштерге катыштыгы бардыгын тааныган чечим кабыл алынган жеке адамдар МФКнын добуш берүү укугуна ээ акцияларынын чогуу алгандагы 5 (беш) жана андан көп пайызын сатып алууга Улуттук банктан уруксат ала албайт.”;

– 125-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“125. Улуттук банк өтүнүч катты жана ушул жободо белгиленген МФКнын акцияларынын чогуу алгандагы 5 (беш) жана андан көп пайызын сатып алууга талаптарды канааттандырган документтерди алган күндөн тартып отуз күндөн кечиктирбестен, ал эми акцияларды резидент эмес сатып алып жаткан учурда – алтымыш күн ичинде өтүнүч ээсине кабыл алынган чечим тууралуу (макулдук берүү же четке кагуу) кат жүзүндө билдирет. Четке кагуу себеби көрсөтүлүүгө тийиш.”;

– 126-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

“126. Улуттук банк МФКнын акцияларынын чогуу алгандагы 5 (беш) жана андан көп пайызын сатып алууга өтүнүч катын кароо үчүн зарыл болгон кошумча маалыматты талап кылышы мүмкүн.”;

– 127-пункттун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

“127. Улуттук банк кайсыл болбосун төмөнкү учурларда жеке адамдардын жана/же юридикалык жактардын МФКнын акцияларынын чогуу алгандагы 5 (беш) жана андан көп пайыздар топтомун сатып алууга макулдук берүүдөн баш тартышы мүмкүн.”;

– 128-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 129-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

– 134-пункт төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

“Улуттук банк МКК/МКА/КСтын иши МФКларга карата коюлуучу талаптарга ылайык келүүсүнө инспектордук текшерүүлөрдү жүргүзөт.”;

- 139-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;
- Жобо төмөнкү мазмундагы 12-1-глава менен толукталсын:

“12-1-глава. Коммерциялык банкты МФКга кайра каттоодон өткөртүү тартиби

139-1. МФК катары кайра каттоодон өтүүгө ниеттенген коммерциялык банк төмөнкү талаптарга жооп берүүгө тийиш:

1) МФК катары кайра каттоодон өтүүгө ниеттенген коммерциялык банктын уставдык капитал жана өздүк (регулятивдик) капитал өлчөмү ушул жобонун 6-пунктунда МФКлар үчүн белгиленген талаптарга жооп берүүгө тийиш;

2) МФКга лицензия берүү жөнүндө өтүнүч кат тапшырууга чейин көз карандысыз аудитордук компаниянын коммерциялык банктын акыркы отчеттук күнгө карата финансылык отчетунун аныктыгын тастыктаган корутундусу болууга тийиш.

139-2. МФК катары кайра каттоого байланыштуу мамлекеттик каттоодон өтүүгө Улуттук банктын макулдугун алуу үчүн коммерциялык банк Улуттук банкка төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

1) МФК катары жүзөгө ашырууга ниеттенген операциялар тизмегин көрсөтүү менен МФК катары кайра каттоого байланыштуу лицензия берүү жөнүндө өтүнүч;

2) ушул жобонун 25-пунктуна ылайык МФК катары кайра каттоо, уставды бекитүү, МФКнын кызмат адамдарын дайындоо жөнүндө акционердин чечими (бир гана уюштуруу болгон шартта) же акционерлердин жалпы жыйынынын отурумунда толтурулган протокол (эки нускада);

3) устав (эки нускада). Уставда камтылууга тийиш болгон маселелердин болжолдуу тизмеги 4-тиркемеде келтирилген;

4) акционерлердин анкетасын тиркөө менен акционерлер жөнүндө маалымат (5-тиркеме) (13, 13-1-тиркемелер);

5) МФКлар үчүн каралбаган банктык операцияларды токтотууну эске алуу менен иштелип чыккан, ошондой эле 6-тиркемеде келтирилген маселелерди камтыган бизнес-план;

6) МФКнын жалпы уюштуруу түзүмү жөнүндө маалыматтар (башкаруу органдары, түзүмдүк бөлүмдөр (башкармалыктар, бөлүмдөр), алардын функционалдык милдеттери, кароого алынуучу маселелер же аларды жүзөгө ашырууга ыйгарым укук берилген операциялардын тизмеги, караштуулугу);

7) анкеталарды (1-тиркеме) жана алардын ушул жобонун жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын минималдуу талаптарына ылайык келүүсүн тастыктаган маалыматтарды (документтерди) кошо тиркөө менен МФКнын ушул жобонун 25-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат адамдары жөнүндө маалыматтар;

8) ушул жобонун 50-пунктунун 9-пунктчасына ылайык өзгөртүп түзүлүп жаткан коммерциялык банктын уставдык капиталына уюштуруучулар/катышуучулар (акционерлер) тарабынан салынып жаткан/салынган акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын аныктоого мүмкүндүк берген маалыматтар (эгерде уюштуруучулар/катышуучулар (акционерлер) буга чейин салынган акча каражаттар боюнча макулдашуудан өтпөсө);

9) жайдын ыйгарым укуктуу орган тарабынан белгиленген техникалык жактан чыңдоо жана жабдуу талаптарына ылайык келүүсү жөнүндө акт;

10) МФКнын негизги саясаттары жана жол-жоболору;

11) белгилүү бир иш-аракеттерди, мөөнөттөрдү жана операциялар көлөмүн чагылдыруу менен МФК жүзөгө ашырууга укугу жок банктык операцияларды токтотуу (аяктоо) боюнча кеңири иш-чаралар планы. Аталган план МФК лицензия алган учурдан тартып 12 (он эки) айдан ашпаган мөөнөткө каралууга тийиш;

12) МФК үчүн белгиленген экономикалык ченемдердин сакталышын тастыктаган маалыматтар.

139-3. Коммерциялык банкты МФК катары кайра каттоого байланыштуу мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүгө Улуттук банктан макулдук алуу үчүн сунушталган документтер 60 календардык күн ичинде кароого алынат.

Коммерциялык банкты МФК катары мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүүгө макулдук берүү жөнүндө чечим Улуттук банк Башкармасы тарабынан, ал эми МФКга лицензия берүү жөнүндө чечим көзөмөл жана лицензиялоо маселелерин тескөөгө алган Башкарманын

төрагасынын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү тарабынан кабыл алынат.

Коммерциялык банк тарабынан сунушталган документтерди кароонун жүрүшүндө Улуттук банк коммерциялык банк МФКлар үчүн белгиленген талаптарга ылайык келүүсүн тастыктоо максатында текшерүү жүргүзүүгө укуктуу. МФКга лицензия берүү чечими кабыл алынган шартта Улуттук банк ушул жобонун 139-2-пунктунун 2-3-пунктчаларында көрсөтүлгөн уюштуруу документтеринин бир нускаларын кошо тиркөө менен Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык коммерциялык банкты МФК катары мамлекеттик кайра каттоодон өткөртүү үчүн кат жүзүндө макулдугун берет.

139-4. Коммерциялык банкты МФК катары кайра каттоодон өткөртүүдө ал МФКнын лицензиясын алууга чейин талап боюнча төлөнүүчү аманаттарды тартуудан тышкары коммерциялык банк катары өз ишин жүргүзүшү мүмкүн.

Коммерциялык банктын ыйгарым укуктуу органы МФК катары кайра каттоодон өтүү жөнүндө чечим кабыл алган күндөн тартып коммерциялык банк планды бекитип, МФК жүзөгө ашырууга укугу жок банктык операцияларды токтотуу боюнча алдын ала иштерди баштоого тийиш.

139-5. Коммерциялык банк МФК катары кайра каттоодон өткөндөн кийин жана мамлекеттик кайра каттоо жөнүндө күбөлүк алгандан кийинки 10 (он) календардык күн ичинде жайгашкан орду боюнча Улуттук банка төмөнкү документтерди сунуштоого милдеттүү:

- 1) лицензия берүү жөнүндө өтүнүч кат;
- 2) мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү тууралуу күбөлүктүн МФКнын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсү;
- 3) уюштуруучу документтеринин мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу белги коюлган, нотариалдык жактан тастыкталган көчүрмөлөрү;
- 4) акционерлер реестри;
- 6) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө лицензия үчүн жыйым төлөнгөндүгүн тастыктаган документ.

139-6. Лицензия (7 жана 8-тиркемелер) ушул Жобонун 139-5-пунктунда көрсөтүлгөн документтер берилгенден кийинки 10 (он) календарлык күн ичинде берилет.

Коммерциялык банктын лицензиясы уруксат берилген операциялардын тизмеси менен МФКнын лицензиясын алган күнү Улуттук банкка өткөрүлүп берилүүгө тийиш.

139-7. МФКга кайра катталган коммерциялык банк мөөнөттүү аманаттарды (депозиттерди) тартуу укугуна чектөөлөрдү белгилөөсүз, МФКнын лицензиясын алат.

139-8. МФКга кайра катталган коммерциялык банк МФКнын лицензиясын алган учурдан тартып, Кыргыз Республикасынын “Микрофинансылык уюмдары жөнүндө” мыйзамында МФК үчүн каралбаган банктык операцияларды ишке ашырууну төмөнкү мөөнөттөрдө токтотууга милдеттүү:

1) талап боюнча төлөнүүчү депозиттерди кабыл алуу – Улуттук банкка МФКнын лицензиясын алуу боюнча өтүнүч менен кайрылган күндөн тартып. МФКга кайра өзгөртүлүп түзүлгөн коммерциялык банк МФКнын лицензиясын алган күндөн тартып, талап боюнча төлөнүүчү депозиттерди ээлерине кайтарып бере баштоого милдеттүү;

2) эсептерди ачуу жана жүргүзүү – МФКнын лицензиясын алган күндөн тартып. МФКга кайра өзгөртүлүп түзүлгөн коммерциялык банк МФКнын лицензиясын алган күндөн тартып, эсеп ээлерине эсептерди жүргүзүү боюнча операциялардын токтотулгандыгы тууралуу билдирүүгө милдеттүү;

3) кардарлардын жана банк-корреспонденттердин тапшырмасы боюнча эсептешүүлөрдү жана төлөмдөрдү жүргүзүү жана аларды кассалык тейлөө - МФКнын лицензиясын алган күндөн тартып;

4) кредиттик жана төлөм карточкаларын кошо алганда, төлөм документтерин (чек, аккредитивдер, векселдер, ж.б.) чыгаруу, сатып алуу, төлөө, кабыл алуу, сактоо жана тастыктоо - МФКнын лицензиясын алган күндөн тартып;

5) жөнөкөй жана которулма векселдерди сатып алуу аркылуу карыздык милдеттенмелерди төлөө (форфейтинг) - МФКнын лицензиясын алган күндөн тартып;

6) кардарлардын акча которууларын жүзөгө ашыруу, анын ичинде эсеп ачуусуз – бул операцияны коммерциялык банктын агенти катары



ишке ашырууну эске албаганда, МФКнын лицензиясын алган күндөн тартып;

7) Кыргыз Республикасынын банк-резидент эместери үчүн корреспонденттик эсептерди ачуу жана жүргүзүү - МФКнын лицензиясын алган күндөн тартып;

8) кардарлар үчүн чет өлкө валютасында эсептер боюнча жана кардардын атынан чет өлкө валютасын сатып алуу (алмашуу) боюнча операцияларды ишке ашыруу - МФКнын лицензиясын алган күндөн тартып;

9) баалуу металлдар (банктагы күмүш, алтын, платина жана аталган металлдардын жогорку пробаларынан монеталар) менен операцияларды жүргүзүү – МФКнын лицензиясын алган күндөн тартып.

10) электрондук акча чыгаруу – МФКнын лицензиясын алган күндөн тартып. Мөөнөтү келип жетпеген келишимдер болгон учурда, МФКга кайра өзгөртүлүп түзүлгөн коммерциялык банк МФКнын микрокаржылоо боюнча мыйзамдарда уруксат берилген ишине каршы келбегендей негизде, бул келишимдер боюнча өз милдеттенмелерин аткарууга милдеттүү;

11) үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматты (процессинг, клиринг) кабыл алуу, иштеп чыгуу жана ушул процессинг, клиринг борборунун төлөм системасынын катышуучуларына берүү – МФКнын лицензиясын алган күндөн тартып.

Мөөнөтү келип жетпеген келишимдер болгон учурда, МФКга кайра катталган коммерциялык банк микрокаржылоо боюнча мыйзамдарда уруксат берилген ишине каршы келбегендей негизде, бул келишимдер боюнча өз милдеттенмелерин аткарууга же бул келишимдердин аракетин мөөнөтүнөн мурда токтотууга милдеттүү.»;

- 140-пунктунда:

Биринчи абзацта 1), 3), 8) жана 12) пунктчаларда «(кошумча лицензияны)» деген сөздөрдөн кийин «/лицензиясындагы чектөөнү алып салуу» деген сөздөр менен толукталсын;

3) пунктчада “өзгөрүүлөр орун алган” деген сөздөрдөн кийин «(анын ичинде финансылык абалынын начарлоо тенденциясы байкалууда)» деген сөздөр менен толукталсын;

- 141-пунктунда “лицензия берүүдөн” деген сөздөрдөн кийин, «//лицензиясындагы чектөөнү алып салуудан» деген сөздөр менен толукталсын;

- 1-тиркемеде;

Жогорку оң бурчу “Сүрөт үчүн орун” деген сөздөр менен толукталсын»;

Тиркеме төмөнкү мазмундагы эскертүү менен толукталсын:

«Эскертүү:

1) Анкетанын ар бир бетине кол коюлууга тийиш;

2) Анкетадагы оңдоолор “оңдоо анык” деген сөздөр жана талапкердин кол тамгасы менен тастыкталат;

3) МФКнын акционерлери, кызмат адамдары менен байланыштуулугу көрсөтүлсүн»;

- 7-тиркемеде «КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ» деген сөздөрдөн кийин “Микрофинансылык компаниянын” деген сөздөр менен толукталсын;

- 8-тиркемеде «КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ» деген сөздөрдөн кийин “Микрофинансылык компаниянын” деген сөздөр менен толукталсын;

- 9-тиркемеде «КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ» деген сөздөрдөн кийин “Микрофинансылык компаниянын” деген сөздөр менен толукталсын;

- 10-тиркемеде « КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УЛУТТУК БАНКЫ» деген сөздөрдөн кийин “Микрофинансылык компаниянын” деген сөздөр менен толукталсын;

- 13-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«Микрофинансылык компаниялардын ишин лицензиялоо жөнүндө» жобого карата

13-тиркеме  
Сүрөт үчүн орун

**МФКны уюштуруучунун (акционердин)  
АНКЕТАСЫ  
(жеке адам тарабынан толтурулат)**

1	Аты-жөнү		
2	Эгерде, фамилиясы өзгөрсө: (мурдагы фамилиясы)	Качан:	Себеби:
3	Туулган күнү:	Туулган жери:	
4	Паспорт	Сериясы:	Номери:
		Ким тарабынан берилген:	Берилген күнү:
5	Жарандыгы: (кандайча алынгандыгын көрсөтүңүз: туулган жериңиз боюнча, никеге тургандан кийин, башка жагдайларга байланыштуу – түшүндүрмө бериңиз)		
6	Үй дареги: (документтер боюнча) Тел: ( ) _____	Жашаган жери: Тел.: ( ) _____	
7	Негизги жумуш орду:	Ээлеген кызматы:	
8	Жумушунун дареги:	Телефон: ( ) _____	Факс: ( ) _____
9	Билими _____ (жогорку, толук эмес жогорку, орто атайын, орто)	Окуу жайы-нын аталышы жана жайгашкан орду	Окууга өткөн жана аяктаган жылы Алган дипломуна ылайык адистиги

**10. Эмгек жолу башталгандан бери аткарган иши**

Жумушка кирген күнү (айы, жылы)	Жумуштан кеткен күнү (айы, жылы)	Ээлеген кызматы	Мекеменин аталышы, жайгашкан орду, аты-жөнү, жумуш берүүчү	Жумуштан кетүү себеби

11. Төмөнкүлөрдү көрсөтүңүз: Сизге же Сиз олуттуу катышуучу жана/же кайсы гана болбосун кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) катары байланыштуу болгон компанияга качандыр-бир кезде, кайсы болбосун өлкөдө:

– **акыркы үч жыл ичинде** административдик укук бузууларга жол бергендиги үчүн айып коюлганбы, анын ичинде кылмыш иши токтотулган же айыпталуусу алып салынган учурда (ооба/жок) \_\_\_\_\_

– акыркы үч жыл ичинде тартип жазасы колдонулганбы (ооба/жок) \_\_\_\_\_

– кылмыш мыйзамдарына ылайык, кылмыш кылгандыгы үчүн айып коюлганбы, анын ичинде кылмыш иши токтотулган, актоо өкүмү чыгарылган жана кылмыш жоопкерчилигинен бошотулган учурларда (ооба/жок) \_\_\_\_\_

Эгерде, айып коюлган болсо, анда укук коргоо органынын аталышын көрсөтүү менен, ал тарабынан айып коюлгандыгы, өкүм чыгарылгандыгы боюнча, кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан айыпталып, тартип жазасы колдонулгандыгы, териштирүүлөрдүн натыйжасы, соттун чечими (анын ичинде кылмыш иши токтотулган, айыпталуусу алып салынган, актоо өкүмү чыгарылган же кылмыш жоопкерчилигинен бошотулган учурларда) тууралуу толук маалымат бериңиз: \_\_\_\_\_

12. Мөөнөтү өтөлбөгөн сот жоопкерчилиги барбы, көрсөтүңүз. Эгерде, бар болсо, түшүндүрмө бериңиз \_\_\_\_\_

Сиз боюнча кайсы болбосун профессионалдык иш менен алектенүүгө тыюу салуу тууралуу чечим кабыл алынганбы? Эгерде, кабыл алынган болсо, түшүндүрмө бериңиз \_\_\_\_\_

13. Мажбурлоо тартибинде банкрот катары таанылган же мажбурлап жоюу процессинде турган жана Сиз кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) катары байланыштуу болгон компанияны көрсөтүңүз. \_\_\_\_\_

Сиз кызмат адамы же олуттуу катышуучу катары байланыштуу болгон жана ал боюнча мажбурлап банкроттоого, жоюуга байланыштуу

шарттар коюлган компаниядагы сиздин ролуңуз жана жоопкерчилик чөйрөңүз тууралуу толук негиздеме бериңиз. \_\_\_\_\_

14. Сизге же Сиз олуттуу катышуучу жана/же кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) катары байланыштуу болгон компания боюнча мамлекеттик жана жөнгө салуу органдары тарабынан териштирүү жүргүзүлгөнбү? Эгерде, жүргүзүлгөн болсо, себеби тууралуу түшүндүрмө бериңиз \_\_\_\_\_

15. Сиз азыркы учурда кайсы-бир соттук териштирүүлөргө катышып жатасызбы? Катышсаңыз, түшүндүрмө бериңиз \_\_\_\_\_

16. Үй-бүлөлүк абалы \_\_\_\_\_

Жакын туугандарыңызды көрсөтүңүз (ата-энелер, 16 жаштан улуу балдар, жубай, ага-ини, эже-сиңди, чоң ата, чоң эне, таята, тайэне):

Аты-жөнү	Туугандык жагы	Туулган күнү, жери	Кызматы жана жумуш орду	Үй дареги, тел.№

17. Кимдир-бирөөдөн ссуда боюнча карызы болгон шартта, ар бир карызы (милдеттенмелери) боюнча төмөнкүлөрдү көрсөтүңүз:

Кредитордун аталышы		
Берилген күнү		
Карыздын суммасы		
Пайыздык чен		
Карыздын багыты		
Күрөө тууралуу маалымат жана анын суммасы		
Төлөө мөөнөттөрү		
Кредит боюнча карызынын калдыгы		
Кредит үчүн пайыздар боюнча карызынын калдыгы		
Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз (негизги сумма, кредит үчүн пайыздар)		

18. Төмөнкү маалыматты бериңиз:

а) «\_\_\_» \_\_\_\_\_ карата абал боюнча активдер жана милдеттенмелер жөнүндө жеке отчет (валютасын көрсөтүңүз)

	<b>Активдер</b>	<b>Суммасы (сом түрүндө/ чет өлкөлүк уюштуруучулар үчүн АКШ долларында)</b>
1	Нак акча	
2	Финансы-кредит уюмдарындагы депозиттик каражаттар	
3	Компаниягы инвестициялар (2-табл.)	
4	Баалуу кагаздар	
5	Кыймылсыз мүлк, анын ичинде күрөөдө турганы же арест коюлганы	
6	Дебитордук карыз (анын ичинде карызга берилген каражаттар)	
7	Башка активдер	
	Бардыгы болуп активдер	
	Милдеттенмелер	
1	Кредиттер боюнча карыз	
2	Башка пассивдер	
	Бардыгы болуп пассивдер	
	Таза наркы (активдер-пассивдер)	
	Жеке берилген гарантиялар	

б) киреше булактары тууралуу маалыматтар  
(валютасын көрсөтүңүз)

	<b>Киреше булактары</b>	<b>Мурдагы 20__ жыл</b>	<b>Өтүп жаткан жыл (күтүлүп жаткан сумма сумма) 20__ жыл</b>
1	Негизги жумуш орду боюнча эмгек акысы (сыйакыны кошо алганда)		
2	Автордук сыйлыктарды, башка төлөөлөрдү кошкондо, негизгиден башка жумуш орду боюнча эмгек акысы		
3	Дивиденддер		
4	Пайыздар		
5	Кыймылсыз мүлктөн түшкөн башка кирешелер		

6	Башка кирешелер		
	Бардыгы болуп		
	Чыгашалар		
1	Чыгашалар (жеке, керектөөгө)		
2	Кредиттер боюнча төлөөлөр: негизги сумма, пайыздар		
3	Башка чыгашалар		
	Бардыгы болуп чыгашалар		
	Таза киреше (чыгаша)		

19. Акыркы 10 жыл ичинде жана/же учурда сиз уюштуруучу, акционер (ээлик кылуучу) болуп саналган (уставдык капиталдагы үлүшүнөн ажыратылган шартта, күнү көрсөтүлүүгө тийиш) компанияны көрсөтүңүз:

Юридика-лык жактын аталышы, жайгашкан орду	Юридикалык жактын ишинин түрү	Ээлигинде болгон акциялардын саны	Капиталда ээлик кылган үлүшү сом түрүндө	Ушул юридикалык жактын уставдык капиталындагы үлүшү пайыздарда	Салык төлөөчүнүн идентификациялык номери

20. Кошумча маалымат:

1). Ушул МФКнын Директорлор кеңешинин курамына жаңы талапкерлерди киргизүү ниетиңиз барбы (эгерде, бар болсо, кыскача резюмесин көрсөтүү зарыл)?

2) МФКнын саясатына жана жетекчилигине олуттуу өзгөртүүлөрдү киргизүү ниетиңиз барбы (эгерде, бар болсо, сунушталуучу өзгөртүүлөрдү кыскача баяндоо зарыл)?

21. Сиз МФКнын акцияларын сатып алууга берилген билдирмени карап чыгуу үчүн зарыл деп эсептеген кайсы гана болбосун башка маалыматты бериңиз.

22. Мен, \_\_\_\_\_

Фамилиясы, аты, атасынын аты

Жогоруда анкетада көрсөтүлгөн маалымат так жана толук экендигин, ошондой эле билимиме жана анкетада берилген суроолорго жараша берилгендигин тастыктаймын. Атайын бурмалоого жана каталарга жол берилген шартта, бул МФКнын акцияларын сатып

алууга берилген билдирмени канааттандыруудан баш тартууга негиз боло тургандыгын жана мыйзамдарга ылайык жоопкерчилик тартууга алып келе тургандыгын мойнума аламын.

\_\_\_\_\_ кол тамгасы \_\_\_\_\_-ж. « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Эскертүү:

Ар бир бетине кол коюлууга тийиш

Анкетадагы оңдоолор “оңдоо анык” деген сөздөр жана талапкердин кол тамгасы менен тастыкталат.

– Жобо төмөнкү мазмундагы 13-1 тиркеме менен толукталсын:

«Микрофинансылык компаниялардын ишин  
лицензиялоо жөнүндө» жобого карата  
13-1-тиркеме

Күнү

### **МФКны уюштуруучунун (акционердин) АНКЕТАСЫ**

**(юридикалык жак тарабынан толтурулат)**

1. Юридикалык жактын аталышы (мындан ары - «компания») \_\_\_\_\_  
(юридикалык жактын толук жана кыскартылган аталышы көрсөтүлсүн).
2. Компаниянын юридикалык дареги \_\_\_\_\_
3. Компаниянын түзүлгөн күнү \_\_\_\_\_
4. Салык төлөөчүнүн идентификациялык номери \_\_\_\_\_
5. Юридикалык жактарды каттоо боюнча ыйгарым укуктуу органда катталган күнү \_\_\_\_\_ № (мамлекеттик каттоодон/ кайра каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн)
6. Кайсы банктарда компаниянын эсептери ачылган: \_\_\_\_\_ .
7. Компанияга берилген лицензиянын (уруксат берилүүчү документтин) номерин жана лицензияны (уруксат берүүчү документти) берген органды көрсөтүү менен, лицензиясына (лицензияларына)



(же башка уруксат берүүчү документке) ылайык алектенүүгө уруксат берилген иш түрлөрүн баяндап бериңиз:

8. Компания алектенген иштердин башка түрлөрүн айтып бериңиз:

9. Компания \_\_\_\_\_ менен жалпы кызыкчылыкка ээ жактар

(Компаниянын толук аталышы):

1) катышуучу/акционер болуп саналган юридикалык жактар жана жеке адамдар (Компаниянын толук аталышы):

Юридикалык жактардын толук аталышы, жеке адамдардын аты-жөнү	Таандык акцияларынын саны	Уставдык капиталдагы үлүшү

2) аларда катышуучу/акционер болуп саналган компаниялар \_\_\_\_ (өтүнүч ээси – юридикалык жактын толук аталышы);

Юридикалык жактардын толук аталышы	Таандык акцияларынын саны	Уставдык капиталдагы үлүшү

3) \_\_\_\_\_ менен аффилирленген юридикалык жактар жана жеке адамдар

(Компаниянын толук аталышы):

Юридикалык жактардын толук аталышы, жеке адамдардын аты-жөнү	Таандык акцияларынын саны	Уставдык капиталдагы үлүшү

10. Компаниянын кызмат адамдарынын компаниядагы позициясын, ошондой эле жарандыгын (Директорлор кеңешинин (байкоо органынын) мүчөлөрүн), башкармасынын (аткаруу органынын) мүчөлөрүн, финансылык менеджерин (башкы бухгалтерин) белгилөө менен, аларды көрсөтүңүз.

11. Компаниянын Директорлор кеңешинин мүчөлөрү же кызмат адамдары (Директорлор кеңешинин (байкоо органынын) мүчөлөрү), башкармасынын (аткаруу органынын) мүчөлөрү, финансылык менеджери (башкы бухгалтери) компания анын акционери болууну

ниеттенип жаткан МФКнын акцияларына ээлик кылуучу боло алышабы? Эгерде, ээлик кылуучу боло алышса, компаниянын көрсөтүлгөн кызмат адамдарына таандык акциялардын санын көрсөтүү зарыл:

N	Аты-жөнү	Таандык акциялардын саны	МФКнын уставдык капиталындагы үлүшү	Кошумча маалыматтар же эскертүүлөр

12. Компаниянын финансы-кредиттик уюмдар алдында ссуда боюнча (кредиттик) карызы барбы, эгерде, болсо кредит/кредиттер (карыз) алынган күнү, кредитти/кредиттерди (карызды) алуу максаты, кредиттин (карыз) алынган суммасы жана билдирме берилген күнгө карата кредиттин (карыздын) негизги суммасы жана пайыздары боюнча карыздын калдыгы көрсөтүүгө тийиш:

Кредитордун аталышы		
Берилген күнү		
Карыздын суммасы		
Пайыздык чен		
Карыздын багыты		
Күрөө тууралуу маалымат жана анын суммасы		
Төлөө мөөнөттөрү		
Кредит боюнча карызынын калдыгы		
Кредит үчүн пайыздар боюнча карызынын калдыгы		
Мөөнөтүндө төлөнбөгөн карыз (негизги сумма, кредит үчүн пайыздар)		

13. Компаниянын ушул МФКнын Директорлор кеңешинин курамына компаниянын өкүлдөрүн киргизүү ниети барбы (эгерде, бар болсо, талапкерлерди көрсөтүү зарыл), жана Компаниянын МФКнын саясатына жана жетекчилигине олуттуу өзгөртүүлөрдү киргизүү ниети барбы (эгерде, бар болсо, сунушталып жаткан өзгөртүүлөрдү көрсөтүү зарыл)?

14. Компаниянын бардык түзүмдүк бөлүмдөрүн көрсөтүңүз:

Бөлүм (филиал, өкүлчүлүк)	Дареги	Жетекчи	Иш түрү	Башка маалыматтар жана эскертүүлөр

15. Компания кимдир-бирөө менен соттук талаштарга катышканбы, эгерде, катышса, соттук талаш тууралуу (даттануучу, жоопкер, талаштын предмети, иш кайсы соттук инстанцияда каралып жатат, кароонун кайсы баскычында) толук маалымат бериңиз.

16. Өтүнүч ээсинүн пикири боюнча маанилүү болуп саналган башка маалымат:

Компаниянын жетекчисинин кол тамгасы

Компаниянын мөөрү»

– Жобо төмөнкү мазмундагы 15-тиркеме менен толукталсын:

«Микрофинансылык компаниялардын  
ишин лицензиялоо жөнүндө» жобого карата  
15-тиркеме

**МФКга тыюу салынган банктык операцияларды  
токтотуу (аягына чыгаруу) боюнча иш-чаралар  
планынын мазмунуна карата минималдуу талаптар**

1. Коммерциялык банк тарабынан операциялардын ар бир түрү, көлөмдөрү жана аларды аягына чыгаруу мөөнөттөрү боюнча МФКга тыюу салынган банктык операцияларды токтотуу (аягына чыгаруу) боюнча иш-чаралар планы (мындан ары – Иш-чаралар планы) берилүүгө тийиш. Иш-чаралар планын даярдоо алдында банк операцияларды аягына чыгаруу мөөнөттөрү боюнча так маалымат берүү, аягына чыгарылуучу банктык операциялардын жана аягына чыгарылышы банктан көз каранды болбогон жана белгиленген мөөнөттөрдө аягына чыгаруу кыйын болгон операциялардын айкын көлөмүн аныктоо үчүн, колдонуудагы банктык операцияларды жана бүтүмдөрдү (келишимдер, макулдашуулар жана башка документтер) инвентаризациялоого тийиш.

2. Коммерциялык банк тарабынан аныкталган Иш-чаралар планын жүзөгө ашыруунун жалпы мөөнөтү коммерциялык банкагы белгилүү бир жагдайды жана сунушталган чаралардын мүнөзүн эске алуу менен негизделүүгө жана МФКнын лицензиясын алгандан кийин 12 (он эки) айдан ашпоого тийиш.

3. Сунушталган иш-чаралар планы милдеттүү түрдө төмөнкүлөрдү камтуусу зарыл: иш-чаралар жана аларды аткаруу мөөнөттөрү, ишке ашыруунун ар бир баскычындагы жооптуу аткаруучулар, аткаруу индикаторлорунун көрсөтмөлөрү, ошондой эле банк тарабынан Иш-чаралар планынын аткарылышын контролдоо боюнча колдонулган чаралар. МФКнын Иш-чаралар планында, зарылчылыгына жараша, акционерлердин жана үчүнчү жактардын катышуу ыкмалары жана шарттары каралууга тийиш.

4. Иш-чаралар планында анын аткарылышынын болжолдуу натыйжалары жөнүндө маалыматтар камтылууга тийиш, төмөнкүлөрдү кошо алганда:

- МФКнын буга чейин келишилген бүтүмдөрүн аягына чыгаруу жана/же банктык операцияларды ишке ашыруу боюнча аракеттери;

- аларды белгиленген мөөнөттөрдө аягына чыгаруу кыйын болгон же мүмкүн болбогон операциялардын тизмеси;

- МФК үчүн тыюу салынган банктык операцияларга байланыштуу келишимдердин, бүтүмдөрдүн жана башка документтердин аракетин токтотуу мөөнөттөрү.

5. Иш-чаралар планына коммерциялык банктын жетекчиси жана башкы бухгалтери тарабынан кол коюлууга, ошондой эле Директорлор кеңеши тарабынан бекитилүүгө тийиш.

6. Иш-чаралар планынын бардык барактары көктөлүүгө жана аларга номер, ошондой эле коммерциялык банктын мөөрү коюлууга тийиш.

7. Коммерциялык банк Иш-чаралар планын иштеп чыгуу үчүн аудитордук уюмду (индивидуалдуу аудиторду) ишке тартууга укуктуу.

8. Улуттук банк, зарылчылыгына жараша, Иш-чаралар планын анык деп таануу үчүн зарыл болгон кошумча маалыматты берүү мөөнөтүн белгилөө менен, аны талап кылууга укуктуу.

9. МФК Иш-чаралар планынын толугу менен жана белгиленген мөөнөттөрдө аткарылышын камсыз кылууга милдеттүү.

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168  
2018-жылдын 24-октябрындагы  
№ 2018-П-12/44-3-(НПА)

### **Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-1-(НПА) «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө**

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

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-1-(НПА) «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомуна сунушталган өзгөртүүлөр жана толуктоолор (кошо тиркелет) бекитилсин.

2. Токтом расмий жарыялангандан 15 (он беш) күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

3. Юридика башкармалыгы:

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

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

4. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Кыргыз

банктар бирлиги» юридикалык жактар бирикмесин жана Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик өнүктүрүү банкын тааныштырсын.

5. Токтомдун аткарылышына контролдукту жүзөгө ашыруу милдети Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын төрагасынын орун басары, айым А. С. Тезекбаевага ыйгарылсын.

**Төрага**

**Т. Абдыгулов**

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банк Башкармасынын  
2018-жылдын  
24-октябрындагы  
№ 2018-П-12/44-3-(НПА)  
токтомуна карата тиркеме

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

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

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

– бүтүндөй тексти боюнча «Көзөмөл методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдөгү «Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү» дегенге алмаштырылсын;

– бүтүндөй тексти боюнча «кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү» деген сөздөр тиешелүү жөндөмөдөгү «террористтик ишти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү» дегенге алмаштырылсын;

– 29-пунктунун:

2-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

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

а) банкты уюштуруу жөнүндө;

б) анын фирмалык (расмий) аталышын бекитүү жөнүндө;

в) Директорлор кеңешинин мүчөлөрүн жана анын төрагасын шайлоо жөнүндө;

г) Директорлор кеңешинин Комитеттеринин мүчөлөрүн жана анын өкүлдөрүн шайлоо жөнүндө;

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

е) уставды бекитүү жөнүндө;

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

з) ыйгарым укуктуу адамды бекитүү жана ага тиешелүү документтерге кол коюу укугун берүү жөнүндө.»;

14-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«14) Төрагалык кылуучу адамдардын аты-жөнүн көрсөтүү менен Аудит боюнча комитеттин, Тобокелдиктерди тескөө боюнча комитеттин, Дайындоо жана сый акы төлөө боюнча комитеттин мүчөлөрүнүн тизмесин жана Жобонун IV бөлүгүнө ылайык алардын төрагаларына тиешелүү маалыматтарды/документтерди.»;

20-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«20) Кыргыз Республикасында «Элкарт» банктык төлөм карттарын колдонуу менен нак эмес эсептешүүлөрдүн улуттук системасына туташуу/кошулуу жөнүндө милдеттенме-кат, мамлекеттик тилде ишин жүргүзүү үчүн персоналдын зарыл санын камсыз кылуу жөнүндө милдеттенме-кат жана пландаштырылып жаткан көрсөткүчтөр (региондорду кошо алганда, карттарды чыгарууну, аралыкта орнотулуучу жабдуулардын саны) чагылдырылган бизнес-план.»

- 37-пунктунун:

15-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«15) Төрагалык кылуучу адамдардын аты-жөнүн көрсөтүү менен Аудит боюнча комитеттин, Тобокелдиктерди тескөө боюнча комитеттин, Дайындоо жана сый акы төлөө боюнча комитеттин мүчөлөрүнүн тизмесин жана Жобонун IV бөлүгүнө ылайык алардын төрагаларына тиешелүү маалыматтарды/документтерди.»;

22-пунктча төмөнкү редакцияда берилсин:

«22) Кыргыз Республикасында «Элкарт» банктык төлөм карттарын колдонуу менен нак эмес эсептешүүлөрдүн улуттук системасына туташуу/кошулуу жөнүндө милдеттенме-кат, мамлекеттик тилде ишин



жүргүзүү үчүн персоналдын зарыл санын камсыз кылуу жөнүндө милдеттенме-кат жана пландаштырылып жаткан көрсөткүчтөр (региондорду кошо алганда, карттарды чыгарууну, аралыкта орнотулуучу жабдуулардын саны) чагылдырылган бизнес-план.»;

– 92- пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

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

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

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

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

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

5) болжолдонуп жаткан операциялар менен байланыштуу кирешелерди болжолдоо;

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

7) персоналдын квалификациялуу экендигин тастыктаган маалыматтар;

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

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

10) лицензия алууга ишеним каттын түп нускасы;

11) лицензияга төлөм.

Уруксат берилген операциялар тизмегинде көрсөтүлбөгөн, банктык операцияларды жүргүзүүгө Улуттук банктан уруксат алуу үчүн сунушталуучу банктык документтерге кошумча банк иши жана каржылоонун ислам принциптерине ылайык кошумча банк операцияларын жүзөгө ашырууга жана бүтүмдөргө келишүүгө же болбосо лицензияга уруксат берилген банк операцияларынын тизмегин алмаштырууга алып келген таасир этүү чараларын колдонуунун алкагында белгиленген банктык лицензияга чектөөлөрдү (уруксат берилген банктык операциялар тизмегинде) алып салууга уруксат алуу үчүн банк төмөнкү документтерди берүүгө тийиш:

1) банктын Шариат кеңеши тарабынан жактырылган, Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген жана төмөнкүлөрдү камтыган каржылоо саясатын, эсепке алуу саясатын жана банктын башка негизги саясаттарын:

а) банк ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операциялары жүзөгө ашыруунун натыйжасында дуушар болушу ыктымал болгон тобокелдиктерди аныктоо, баа берүү, контролдоо жана мониторинг жүргүзүү чаралары;

б) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операциялары жүзөгө ашырууда келип чыгышы мүмкүн болгон

тобокелдиктерди туруктуу негизде минималдаштыруу боюнча контролдук чараларын;

2) Шариат стандарттарына ылайык түзүлгөн жана банктын Шариат кеңеши тарабынан жактырылган ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банк операцияларын жүзөгө ашыруу боюнча типтүү келишимдер.

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

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

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

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

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

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

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

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

- лимиттерге карата белгиленген талаптарга, ошондой эле «Кыргыз Республикасында электрондук акча жөнүндө» Жободо

таблица формасында көрсөтүлгөн башка талаптарга ылайык электрондук капчыктар боюнча лимиттер тууралуу маалымат;

– схема/диаграмма түрүндө электрондук акча системасынын катышуучуларынын ортосунда өз ара аракеттенүү.

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

1) банк-катышуулардын тизмеси;

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

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

а) системанын архитектурасы жана анын иш схемасы;

б) системага кирүү жана андан чыгуу жол-жоболору;

в) катышуучуну системага туташтыруу тартиби;

г) процессинг жүргүзүү тартиби;

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

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

ж) маалыматтарды коргоо талаптары;

з) талаш маселелерди чечүү тартиби;

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

к) катышуучулардын укугу, милдеттери жана жоопкерчилиги;

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

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

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

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

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

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

– 94-пункту төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

« Улуттук банк банктын өтүнүч катын кароонун кайсыл баскычында болбосун уруксат берүүдөн төмөнкү учурларда баш тартууга укуктуу:

– банк ишинде бузууга жол берүүлөрдү аныктаган учурда, эгерде бузуулар банкта талаптагыдай ички контролдоо системасынын жоктугун түздөн-түз күбөлөндүрсө;

– террористтик ишти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (алалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзам талаптарын же Улуттук банк тарабынан

белгиленген экономикалык ченемдерди сактоо талаптарын бузууга жол берүүлөр аныкталган шартта»;

- 99-пунктунун 4) пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«4) болжолдонуп жаткан операцияларды ишке ашырууга байланыштуу болжолдонгон кирешелүүлүктү көрсөтүү менен (кеминде келерки эки жылга) бизнес-план;»;

- 101-пунктунун:

Биринчи жана экинчи абзацындагы «кошумча» деген сөз алынып салынсын;

пункт төмөнкү мазмундагы үчүнчү абзац менен толукталсын:

«Болжолдонуп жаткан бир же бир нече операциялар боюнча документтер ылайык келбеген учурда Улуттук банк Башкармасы, Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына жооп берген бардык зарыл документтер тапшырылган гана операцияларды жүзөгө ашырууга уруксат берет.»;

- 112-пунктунун:

үчүнчү абзацындагы «бул максат» деген сөздөр «ушул сатып алуу же ээлик кылуу» деген сөздөргө алмаштырылсын;

төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Мында акцияларга биргелешип ээлик кылган адамдар ушул Жобонун банктын капиталында чектүү катышууну сатып алуу боюнча талаптарына ылайык, Улуттук банктын талабы боюнча документтерди жана маалыматтарды берүүгө тийиш.»;

- 115-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«115. Улуттук банк келип түшкөн өтүнүч кат боюнча чечимди өтүнүч кат кабыл алынгандыгы тууралуу өтүнүч ээсине билдирген күндөн тартып 60 (алтымыш) календардык күндөн кечиктирбестен кабыл алат. Улуттук банк келип түшкөн өтүнүч катты кароо мөөнөтүн 30 (отуз) календардык күнгө узартууга укуктуу. Улуттук банк өз чечимин – макул экендиги же андан баш тарткандыгы тууралуу өтүнүч ээсине кат жүзүндө ал кабыл алынгандан тартып үч жумуш күнү ичинде маалымдайт. Баш тартуу жүйөөлүү себептер менен түшүндүрүлүүгө тийиш.

Алардын натыйжасында өтүнүч ээси-жеке адам же юридикалык жак олуттуу катышуучу же банктын добуш берүүгө укук чегерген

акцияларынын жыйырма же андан көп же отуз үч же андан көп пайызына тике же кыйыр түрдө ээлик кылган же аларды тескөөгө алган жак болушун шарттаган банктын капиталына чектүү катышууга ээ болууга Улуттук банктын макулдугун алууга берилген өтүнүчтү канааттандыруу/андан баш тартуу чечими Улуттук банктын Төрагасынын банктык көзөмөлдүк жана лицензиялоо маселесин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү кабыл алат.

Алардын натыйжасында өтүнүч ээси-жеке адам же юридикалык жак контролдоочу жак же банктын добуш берүүгө укук чегерген акцияларынын 50 (элүү) же андан көп же 67 (алтымыш жети) же андан көп пайызына тике же кыйыр түрдө ээлик кылган же аларды тескөөгө алган жак болушун шарттаган банктын капиталына чектүү катышууга ээ болууга Улуттук банктын макулдугун алууга берилген өтүнүчтү канааттандыруу/андан баш тартуу чечимин Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети кабыл алат.

Эгерде өтүнүч ээси банктын мыйзам талаптарына ылайык акцияларга биргелешип ээлик кылган адам болуп саналса, Улуттук банк банктын капиталына чектүү катышууга ээ болууга өтүнүч ээсине түздөн-түз таандык акциялар өлчөмүндө жана үчүнчү жактар менен биргеликте ээлик кылууга макулдугун берет.

Банктын капиталына чектүү катышууга ээ болууга Улуттук банктын макулдугун алууга өтүнүч катты канааттандыруу/канааттандыруудан баш тартуу жөнүндө Улуттук банктын чечими ошол чечим кабыл алынган күндөн тартып үч жумуш күнү ичинде жазуу жүзүндө өтүнүч ээсине маалымдалат.»;

– жобо төмөнкү мазмундагы 15-1-глава менен толукталсын:  
«15-1-глава

Банк акционерлеринин кынтыксыз ишкердик аброй талаптарына жана башка милдеттүү талаптарга ылайык келүүсү тууралуу маалыматтарды берүү тартиби

125-1. Банктын капиталында олуттуу катышуудан төмөн өлчөмдөгү акцияларына ээлик кылган баардык банк акционерлери Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 79-беренесинде

белгиленген чектөөлөрдүн жана тыюу салуулардын жоктугун тастыктоого милдеттүү.

125-2. Биринчи чектүү катышуу деңгээлинен (олуттуу катышуу) төмөн өлчөмдөгү акцияларды сатып алган кандай болбосун жак акцияларга менчик укугуна ээ болгондон кийинки 20 (жыйырма) жумуш күнү ичинде Улуттук банка төмөнкү документтерди сунуштоого тийиш:

1) жеке адамдар үчүн:

а) паспортунун көчүрмөсүн;

б) акча каражаттарын алуу булактары тууралуу маалыматты;

в) кредиттик бюродон же башка ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдан мөөнөтү өтүп кеткен карызынын жоктугу жөнүндө маалымкатты (Кыргыз Республикасынын резидент эместери үчүн);

г) бюджетке (салык кызматы органдарынан жана Социалдык фонддон же банк түзүлгөн өлкөнүн ыйгарым укуктуу органдарынан) милдеттүү төлөмдөрдү төлөө боюнча милдеттенме жок экендигин тастыктаган маалымкатты же башка документти (Кыргыз Республикасынын резидент эместери үчүн);

д) соттолбогондугун тастыктаган маалымкатты же башка документти (Кыргыз Республикасынын резидент эместери үчүн);

е) негизги иши тууралуу маалыматты (эмгек китепчеси, патенти же иши тууралуу маалымат);

2) юридикалык жактар үчүн:

а) уюштуруу документтеринин көчүрмөсүн;

б) юридикалык жактын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүгүн же болбосо өтүнүч ээси түзүлгөн (катталган) өлкөнүн мыйзамдарына ылайык юридикалык жак каттоодон өткөндүгүн тастыктаган документке теңештирилген башка документ;

в) кредиттик бюродон же башка ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдан мөөнөтү өтүп кеткен карызынын жоктугу жөнүндө маалымкатты (Кыргыз Республикасынын резидент эместери үчүн);

г) бюджетке милдеттүү төлөмдөрдү төлөө тууралуу маалымкат;

д) уюштуруучулардын, акционерлердин, юридикалык жактын катышуучуларынын, аткаруу органынын жетекчисинин, башкы



бухгалтеринин соттолбогондугун тастыктаган маалымкат же башка документ;

е) негизги иши тууралуу маалымат;

ж) акционерлердин, катышуучулардын реестри, ошондой эле алардын паспортторунун көчүрмөлөрү;

з) акцияларга (мүлккө, пайларга, үлүшкө) ээлик кылуу үлүшүн, негизги иши жана каттоо жери тууралуу маалымат көрсөтүү менен туунду, караштуу компаниялар тууралуу маалымат;

и) юридикалык жактын түпкү бенефициарлары (жеке адамга чейин же логикалык түпкү пайда алуучулар) тууралуу маалымат. Эгерде бенефициардык менчик ээси катары мамлекеттик орган же мамлекет иш алып барса, тиешелүү мамлекеттик орган же мамлекет көрсөтүлөт.

125-3. Банктар акционерлер тарабынан тапшырылган маалыматты актуалдаштыруу максатында туруктуу негизде мониторинг жүргүзүүгө тийиш. Ушул Жобонун 125-2- пунктунда көрсөтүлгөн жактар банктардагы маалыматтар боюнча өзгөртүүлөргө мониторинг жүргүзүү максатында актуалдаштырылган маалыматты Банктын суроо-талабы боюнча туруктуу негизде берип туруулары тийиш. Өзгөртүүлөр бар болгон учурда Банк өзгөртүлгөн маалыматты алгандан кийинки 10 (он) жумуш күнүнөн кечиктирбестен, Улуттук банка жөнөтүүсү зарыл.

125-4. Банктар жыл сайын 2-чейректен кечикпей Улуттук банка акционерлердин Банктын акцияларынын бирден жогору пайызына ээлик кылуу схемасы тууралуу маалыматты тапшырууга тийиш. Коммерциялык банктын менчик ээлеринин (түпкү пайда алуучулар) схемасын иштеп чыгуу боюнча көрсөтмөлөр ушул жобонун 31-тиркемесинде көрсөтүлгөн.»;

– 126-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«126. Талапкерлигин Улуттук банк менен милдеттүү түрдө макулдашуу талап кылынган кызмат адамдарынан болуп төмөнкүлөр саналат:

1) Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү;

2) Шариат кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү;

3) Аудит боюнча комитеттин, Тобокелдиктерди тескөө боюнча комитеттин төрагалары;

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

5) башкаруучу директор;

6) банктын кредиттик ишине жооп берген түзүмдүк бөлүмдүн жетекчиси;

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

8) башкы бухгалтер;

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

10) «ислам терезесинин» жетекчиси;

11) ички аудит кызматынын жетекчиси;

12) тобокелдик-менеджменти кызматынын жетекчиси;

13) комплаенс-контролдук кызматынын жетекчиси.

Жогоруда аталган түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилеринин жана башкы бухгалтердин орун басарлары Улуттук банк менен милдеттүү түрдө макулдашылууга тийиш болгон кызмат адамдарынан болуп саналат.

Мындан тышкары, функционалдык милдеттери жогоруда аталган кызмат адамдарына теңдештирилген кайсы болбосун адамдар Улуттук банкка макулдашылууга тийиш.

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

– 129-пункт төмөнкү мазмундагы сүйлөм менен толукталсын:

«Талапкер анын негизинде Директорлор кеңешинин мүчөсү кызмат ордуна кабыл алынган документте Директорлор кеңешинин мүчөсүнүнүн ыйгарым укуктарынын (Директорлор кеңешинин мүчөсүнүнүн функциясын аткарууга тиешелүү) токтотуу негизи катары Улуттук банктын кызмат адамы макулдашуудан баш тартуусу көрсөтүлүүгө тийиш.»;

– 130-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«130. Директорлор кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү, банк Башкармасынын төрагасы жана мүчөлөрү, башкы бухгалтер иштен бошотулган шартта (ыйгарым укуктарынын мөөнөтүнөн токтотулушунун натыйжасында) же өз ыктыярдыгы менен иштен бошонгон учурда банк ушундай чечим кабыл алган күндөн тартып 1 (бир) жумуш күнү ичинде себебин көрсөтүү менен Улуттук банкка ал тууралуу маалымдоого милдеттүү.

Жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн калган кызмат адамдары иштен бошотулган шартта же өз ыктыяры менен иштен бошонгон учурда – 3 (үч) жумуш күнү ичинде маалымдалат. Жогоруда белгиленген талаптар өзүнүн милдеттеринен 2 (эки) айдан көп мөөнөткө убактылуу бошотулган (баланы багуу боюнча өргүү (декрет), эмгекке жарамсыздык баракчасы, убактылуу башка милдеттерди аткаруу) кызмат адамдарга да таркалат.

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

– 131-пунктунун биринчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«131. Банктын жетекчилиги отуз календардык күндөн ашпаган мөөнөт ичинде ушул Жобонун талаптарына жооп берген талапкерди, банктын кызмат адамы иштен бошогондугуна/ыйгарым укуктары

токтогондугуна/өз эрки боюнча иштен бошогондугуна/башка узак мөөнөткө (2 айдан көп) жок болгондугуна байланыштуу бош турган кызмат ордуна сунуштоого тийиш, мында Директорлор кеңешинин курамында кворумга жана милдеттүү көз карандысыз мүчөлөрүнүн санына таасир этпеген бош орун пайда болгон учурлар эске алынбайт.»;

– 133-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

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

Ошол эле банкта жаңы мөөнөткө кайра шайланган Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин, Башкарманын төрагалары жана мүчөлөрү, банктын Аудит боюнча комитетинин, Тобокелдиктерди тескөө боюнча комитетинин төрагалары Улуттук банктан макулдашуудан өтүшпөйт.»;

– 17-главанын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө жана Аудит боюнча комитеттин, Тобокелдиктерди тескөө боюнча комитеттин төрагасына карата талаптар»;

– 134-пунктунун:

биринчи абзацы «Аудит боюнча комитеттин» деген сөздөрдөн кийин «, Тобокелдиктерди тескөө боюнча комитеттин» деген сөздөр менен толукталсын;

1) пунктчасы «билими жана стажы» деген сөздөр «(иш тажрыйбасы)» деген сөздөр менен толукталсын;

– 135-пункту төмөнкү мазмундагы абзацтар менен толукталсын:

Мындан тышкары, ислам банкынын же «ислам терезесине» ээ банктын Аудит боюнча комитетинин төрагасы ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча кошумча билимге ээ болууга, Ислам финансы институттары (AAOIFI) үчүн бухгалтердик эсепке алууну

жана аудитти уюштуруу уюмунун стандарттарын билүүгө жана бул багытта окутуудан өткөндүгүн тастыктаган сертификатын же документин сунуштоого тийиш.

Тобокелдиктерди тескөө боюнча комитетинин төрагасынын кызматына талапкерлер ушул жобонун 134-пунктунда көрсөтүлгөн талаптарга кошумча, төмөнкүлөргө жооп берүүгө тийиш:

1) тобокелдиктерди тескөө чөйрөсүндө билимге ээ болууга, ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын тиешелүү уруксатына\ лицензиясына ээ билим берүү мекемесинен алынган багыт боюнча сертификаты же башка документи болууга;

2) ушул Жобонун 138-пунктунун талаптарына ылайык Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөсү болууга.;

- пунктунун төртүнчү абзацындагы «башкармасы бош орун пайда болгон күндөн тартып беш жумуш күн ичинде» деген сөздөр «Директорлор кеңеши бош орун пайда болгон күндөн тартып он жумуш күн ичинде» дегенге алмаштырылсын;

- 138-пунктунун 3-пунктчасынын экинчи абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Жобонун ушул пунктунун алкагында олуттуу кошумча акы, компенсациялар, жөлөк пулдар жана ыктыярдуу жардамдар же башка акы катары акыркы 5 (беш) жыл ичинде 1 000 000 (бир миллион) сомдон жогоруну түзгөн кошумча акыны, компенсацияларды, жөлөк пулдарды же ыктыярдуу жардамдарды түшүнүүгө болот.»;

- 140-пунктунун 4-пунктчасы төмөнкү редакцияда берилсин:

«4) Шариат кеңешинин төрагасы Шариат жагында укук жана/же соода жүргүзүү багыты боюнча жогорку билимине ээ экендиги жөнүндө диплому (жалпы таанылган жогорку окуу жайларынан алынган) жана ислам банкынын жана «ислам терезесине» ээ банктын Шариат кеңешинде же ислам финансы уюмунда кеминде 1 (бир) жылдык же банктарда 5 (беш) жылдан кем эмес, анын ичинде жетектөөчү кызматтарда бир жылдан кем эмес иш тажрыйбасы болууга тийиш.»;

- 141-пункту «банктын уюштуруучуларынын (акционерлеринин) жалпы чогулушунда» деген сөздөрдөн кийин «кумулятивдик добуш берүү аркылуу» деген сөздөр менен толукталсын;

- 144-пунктунун:

2-пунктчасы «иш тажрыйбасы» деген сөздөрдөн кийин «эмгек стажы (иш тажрыйбасы)» деген сөздөргө алмаштырылсын;

пункт төмөнкү редакциядагы абзац менен толукталсын:

«Түзүмдүк бөлүмдүн жетекчилерине жана башкы бухгалтерине карата талаптар алардын орун басарларына да таркалат.»;

– 148-пункту «башкы бухгалтер» деген сөздөрдөн кийин «, башкы бухгалтеринин орун басары» деген сөздөр менен толукталсын;

– 150-пунктунун:

б) пунктчасы төмөнкү мазмундагы абзац менен толукталсын:

«Мында, эгерде талапкер жол берген мыйзам бузуу олуттуу финансылык чыгымды/кирешенин алынбай калышын, банк/финансы-кредит уюму үчүн олуттуу тобокелдиктерди шарттабаса, системалуу мүнөзгө ээ болбосо жана Улуттук банктын баа берүүсү боюнча анчалык олуттуу болбосо, ушул пункттун 5 «в» жана 6-пунктчаларындагы негиздер макулдашылууга тийиш болгон кызмат ордуна талапкерге карата колдонулбашы мүмкүн;

– пункт төмөнкү мазмундагы абзацтар менен толукталсын:

«Улуттук банк төмөнкү учурларда ушул жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат ордуна талапкерлерди (мындан ары - талапкерлер) макулдашуудан баш тартууга укуктуу:

а) талапкердин буга чейинки иши, ал кызмат ордун ээлеген уюмдун олуттуу чыгым тартуусуна байланыштуу болгондугу тууралуу тастыкталган маалымат болсо;

б) талапкер тобокелдиктүү, негизсиз же уюмдун ички жол-жоболорун бузуу менен системалуу иш алып баргандыгы жөнүндө тастыкталган маалымат болсо;

в) Улуттук банктын баа берүүсү боюнча талапкер негизги милдеттерди аткаруу үчүн дайындалбаса (номиналдуу дайындалса). Бул Жобонун алкагында номиналдуу дайындоо дегенден улам, тиешелүү кызмат орду үчүн каралган функцияларды аткарууга убактысынын аздыгында талапкердин дайындалышын; ага жүктөлгөн функцияларды өз алдынча же бүтүндөй банктын таламында иш алып барууга мүмкүндүк бербеген үчүнчү жактар менен байланыштуулугун/ көз карандылыгын тастыктаган фактылардын болушун, Улуттук

банка макулдашуу жол-жобосун өтүүдө талапкерге жүктөлгөн функциялардын аткарылбашын түшүнүүгө болот.

г) Улуттук банктын баа берүүсү боюнча талапкерди макулдашуу таламдардын каршы келип калышын шарттаса;

Ушул Жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн кызмат орундарына талапкерлерди макулдашуудан баш тартуу үчүн жогоруда көрсөтүлгөн негиздемелер, талапкерлердин квалификациясына баа берүүнүн кошумча критерийи болуп эсептелет.»;

- 151-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

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

- Жобонун 150-пунктунун 2-пунктчасында жана 119-пунктунун 2 «б» пунктчасында – соттолгондугу алынып салынган же тындырылган күндөн тартып 7 (жети) жыл бою;

- 150-пунктунун 3 жана 5 «а» пунктчаларында жана 119-пунктунун 6-пунктчасында – бузууга жол берүү фактысы боюнча чечим кабыл алынган күндөн тартып 7 (жети) жыл бою;

- 119-пунктунун 4-пунктчасында – тиешелүү чечим күчүнө кирген күндөн тартып 5 (беш) жыл бою;

- 150-пунктунун 5 «б» пунктчасында жана 119-пунктунун 5-пунктчасында – бузууга жол берүү фактысы боюнча чечим кабыл алынган күндөн кийинки 5 (беш) жыл бою;

- 150-пунктунун 5 «в» пунктчасында – бузууга жол берүү фактысы боюнча чечим кабыл алынган күндөн тартып 3 (үч) жыл ичинде;

- 150-пунктунун 6-пунктчасында – бузууга жол берүү фактысы аныкталган учурдан кийинки 3 (үч) жыл бою;

- 119-пунктунун 7, 8-пунктчаларында – бузууга жол берүү фактысы аныкталган учурдан тартып бир жыл бою;»;

- 152-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«Жобонун 126-пунктунда көрсөтүлгөн адамдарды Улуттук банк менен макулдашуу, алардын кылмыш иши боюнча шектүү/ айыпталуучу катары ишке тартылгандыгы тууралуу Улуттук банк маалымат алган учурдан баштап, убактылуу токтотулат.»;

– 154-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

– «154. Улуттук банк талапкерликти макулдашуу мезгил аралыгында ушул Жобонун 150-153-пункттарында көрсөтүлгөн негиздер жол берилип, бирок макулдашуу учурунда Улуттук банкка маалым болбосо, Улуттук банк талапкерлерди макулдашуу жөнүндө чечимин жокко чыгарууга жана алардын четке кагылышын талап кылууга укуктуу. Талапкерди макулдашуу жөнүндө чечимди жокко чыгаруу тууралуу чечим талапкерлерди макулдашуу жөнүндө чечим кабыл алган орган/кызмат адам тарабынан кабыл алынат. Талапкерди макулдашуу жөнүндө чечимдин жокко чыгарылышы Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарында белгиленген, талапкерди макулдашуудан баш тартуу үчүн каралган натыйжаларга алып келет.»;

– 158-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«158. Банк, 10 (он) жумуш күнү ичинде, ал эми резидент эместе шайлаган/дайындаган шартта – талапкер шайланган/дайындалган күндөн кийинки 30 (отуз) календардык күн ичинде төмөнкү документтерди кошо тиркөө менен талапкерлерди макулдашуу жөнүндө өтүнүчтү Улуттук банкка берүүгө тийиш:

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

2) кызмат ордуна дайындоо тууралуу буйруктун (токтомдун, буйруунун) күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрүн;

3) 21-тиркеменин формасы боюнча анкеталар, кийин ушул анкетада чагылдырылган маалымат өзгөргөн шартта, кызмат адамы – Кыргыз Республикасынын резиденти 10 (он) жумуш күнү ичинде, ал эми Кыргыз Республикасынын резидент эмеси өзгөртүү киргизилген учурдан тартып 20 (жыйырма) жумуш күнү ичинде Улуттук банкка бул тууралуу кат жүзүндө билдирүүгө тийиш.

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

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



6) Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык мынлай уруксат алуу милдеттүү болгон шартта, чет элдик жарандарга эмгек же башка ишкердикти жүзөгө ашырууга уруксат;

7) эмгек китепчесинин көчүрмөсү (болгон болсо);

8) ушул Жобого карата 21-тиркеменин формасы боюнча анкетада көрсөтүлгөн паспорттун көчүрмөсү;

9) ушул Жобого карата 32-тиркемеге ылайык банктын талапкерге карата өтүнүчү. Бул талап Директорлор кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн, ошондой эле Шариат кеңешинин төрагасынын жана мүчөлөрүнүн кызмат ордундарына талапкерлерге таркатылбайт.

Жобонун ушул пунктунун 2 жана 5-пунктчаларында көрсөтүлгөн документтер Директорлор кеңешинин, Шариат кеңешинин төрагасы жана мүчөлөрү, ошондой эле Аудит боюнча комитеттин төрагасы тарабынан сунушталбайт.»;

– 159-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«159. Сунуштамалар талапкер мурда иштеген же болбосо ал менен ишкердик мамиле түзгөн кеминде эки адам тарабынан сунушталат.

Эгерде талапкер тапшырган сунуштама-каттар чечим кабыл алуу үчүн жетишсиз болсо, Улуттук банк кошумча сунуштама-каттарды, анын ичинде талапкер акыркы мезгил ичинде иштеген жерден талап кылууга, ошондой эле буга чейинки сунуштама-кат берген адамдар тууралуу жазуу же оозеки түрдө түшүндүрмө берүүнү талап кылууга укуктуу. Сунуштама берген адам түшүндүрмө бербеген учурда, ал сунуштама-катты кабыл албоо үчүн негиз катары кызмат кылышы мүмкүн.

Талапкер акыркы иштеген жерден сунуштама-катты алып келүү мүмкүнчүлүгү жок болгон учурда, ал себептерин көрсөтүү менен түшүндүрмө берүүгө тийиш.

Сунуштама-катта сунуштатам берген адамдын аты-жөнү, иштеген жери, кызматы, телефону, факсы, электрондук почта дареги, ошондой эле сунуштама-катка кол коюлган күн көрсөтүлүүгө тийиш. Мында, төмөнкүлөрдөн сунуштама-кат алууга жол берилбейт:

1) Улуттук банктын кызматкерлеринен;

2) кайсы болбосун туугандарынан;

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

4) өтүнүч берип жаткан банктын аффирленген компанияларынын кызмат адамдарынан;

5) алгылыксыз жана/же кооптуу банктык тажрыйбага кирген ишкердикти жүзөгө ашырууга катыштыгы бар адамдардан.»;

– 161-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«161. Банктык жана/же финансылык чөйрөдө иштеп кеткен же иштеп жаткан адамдар гана сунуштама-кат берүүчү боло алат.

Жогоруда көрсөтүлгөн чектөөлөр талапкердин акыркы иштеген жеринен сунушталган сунуштама-катка таркатылбайт.

Сунуштама-кат берген адамдын кол тамгасынын аныктыгы анын иш орду боюнча же болбосо нотариус тарабынан тастыкталууга тийиш. Бул талап, эгерде сунуштама-кат уюмдун фирмалык бланкында сунушталса жана уюмдун мөөрү басылган шартта милдеттүү болуп саналбайт.»;

– 164-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«164. Сунушталган документтерде толук малымат берилиши, анкеталардын так толтурулушу жана талапкердин ушул Жободо белгиленген талаптарга ылайык келиши кароого алынат.

Документтерди карап чыгууда Улуттук банк талапкердин мурда иштеген ордун, банктык/финансылык чөйрөдө иштөө тажрыйбасынын болушун жана банктык/финансылык чөйрөгө байланыштуу багытта иштегендигин, тиешелүү документтер менен тастыкталган адистештирилген билиминин болушун эске алат.

Эгерде сунушталган документтерге карата сын-пикирлер болсо же талапкерлердин иш тажрыйбасы (стажы), билими жана милдеттүү сертификаттары белгиленген талаптарга жооп бербесе Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмү аларды жеткире иштеп чыгуу же талапкерди макулдашуудан баш тартуу жөнүндө кат жөнөткөнгө укуктуу.»;

– 166-пунктунун:

– үчүнчү абзацы «Аудит боюнча комитетинин» деген сөздөр «Тобокелдиктерди тескөө боюнча комитетинин» деген сөздөр менен толукталсын;

– алтынчы абзацы «Көзөмөл боюнча комитети» деген сөздөр «Төраганын орун басары/» деген сөздөр менен толукталсын;

– пункт төмөнкү мазмундагы жетинчи абзац менен толукталсын:

«Түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилеринин орун басарларын/башкы бухгалтерди макулдашуу жөнүндө чечим түзүмдүк бөлүмдөрдүн жетекчилерин/башкы бухгалтерди макулдашуу жөнүндө чечим кабыл алган орган/кызмат адамы тарабынан кабыл алынат.»;

– 167-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«167. Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети, Төраганын орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү жана/же Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмүнүн жетекчиси талапкерлерди маектешүүгө чакырууга укуктуу. Маектешүү үчүн Улуттук банктын башка түзүмдүк бөлүмдөрүнөн кызматкерлер чакыртылышы мүмкүн. Маектешүүнүн жүрүшүндө протокол толтурулат, ага Улуттук банктын өкүлдөрү кол коет жана ал талапкерди макулдашуудан баш тартуу үчүн негиз катары кызмат кылышы да мүмкүн. Маектешүүнүн жүрүшүндө аудио жана видео каражаттар колдонулушу мүмкүн.

Талапкер маектешүүгө келбеген учурда, документтер кароого алынбайт. Эгерде талапкер экиден көп жолу жүйөлүү себептерсиз (ооруп калса, иш сапарында болсо ж.б.) маектешүүгө келбесе, Улуттук банк аны макулдашуудан баш тартышы мүмкүн.

Маектешүүнүн жүрүшүндө талапкерге анын банктык мыйзам талаптарын, банк иши жөнүндө билим деңгээлине баа берүү үчүн, ошондой эле төмөнкүлөрдү кошо алганда, бирок талапкердин ишкердик аброю, анын мурдагы иши, ишкердик жана тууганчылыгы жөнүндө маселелер менен гана чектелбестен, талапкерди кызмат ордуна макулдашуу процессине тиешелүү кайсыл болбосун башка багыттар боюнча суроолор берилет.»;

– 170-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«170. Банк филиалдар, өкүлчүлүктөр, сактык жана көчмө кассалары, акча алмаштыруу пункттары түрүндө обочолонгон бөлүмдөрүн, ошондой эле консультация берүү кызматтарын жана банктык кызматтарды сунуштоо боюнча билдирмелерди кабыл алуу боюнча кызматтарды жүзөгө ашыруу укугу менен кардардарды тейлөө пункттарын ача алат. Банк Кыргыз Республикасынын банктык

мыйзамдарын жана ушул жобонун талаптарын аткарган шартта өзүнүн обочолонгон түзүмдүк бөлүмдөрүн ачышы мүмкүн.»

– 183-пунктунун 4-пунктчасы «(24-тиркеме)» деген сөздөрдөн кийин «эмгек китепчесинин көчүрмөсү, кредиттик бюродон маалымкат» деген сөздөр менен толукталсын;

– 184-пункту «бир нускасын» деген сөздөр «эки нускасын» дегенге алмаштырылсын;

– 188-пунктунун биринчи абзацындагы «үч» деген сөз «беш» дегенге алмаштырылсын;

– 190-пунктундагы:

– «(24-тиркемеге ылайык)» деген сөздөрдөн кийин «эмгек китепчесинин көчүрмөсү, кредиттик бюродон маалымкат» деген сөздөр менен толукталсын;

– пункт төмөнкү мазмундагы экинчи абзац менен толукталсын:

«Филиалдын жетекчиси жана башкы бухгалтери кынтыксыз ишкердик аброй критерийлерине туура келүүгө тийиш.»;

– 191-пунктунун 2-пунктчасындагы «көчүрмөсү» деген сөз «күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү» дегенге алмаштырылсын;

– 194-пунктунда «бир нускасы» деген сөздөр «эки нускасы» дегенге алмаштырылсын;

– 211-пунктунда «30 календардык күн» деген сөздөр «жыйырма жумуш күнү» дегенге алмаштырылсын;

– 214-пунктундагы «III» деген сан «II» дегенге алмаштырылсын;

– 225-пунктундагы «бир нускасы» деген сөздөр «эки нускасы» дегенге алмаштырылсын;

– 231-пунктундагы «бир нускасы» деген сөздөр «эки нускасы» дегенге алмаштырылсын;

– 235-пунктунун төртүнчү абзацындагы «жана коммерциялык банктар» деген сөздөр алынып салынсын;

– 246-пунктундагы «бир нускасы» деген сөздөр «эки нускасы» дегенге алмаштырылсын;

– 253-пунктундагы «бир нускасы» деген сөздөр «эки нускасы» дегенге алмаштырылсын;

- 258-пункту төмөнкү мазмундагы төртүнчү жана бешинчи абзацтар менен толукталсын:

«Сактык жана көчмө кассаларынын ишин убактылуу токтотуу жана кайра баштоо, аларды ачуу жана жабуу үчүн каралган эрежелерге ылайык ишке ашырылат.»

Бир даректе бирден көп сактык кассасын ачууга тыюу салынат.»;

- 262-пунктунун 1-пунктчасынын д) абзацындагы «банктын тиешелүү лицензиясы болгон шартта» деген сөздөр алынып салынсын;

- 263-пунктунун 1-абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банк, банктын ыйгарым укуктуу башкаруу органы сактык кассасын ачуу жөнүндө чечим кабыл алган жана ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдан сактык касса жайгашкан жайдын белгиленген техникалык бекемдөө талаптарына жооп бергендиги тууралуу актыны алгандан тартып беш жумуш күнүнөн кечиктирбеген мөөнөттө, Улуттук банкка сактык кассанын ачылгандыгы тууралуу кат жүзүндө билдирет.»;

- 268-пунктунун 1-абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Сактык кассасынын дареги өзгөргөн учурда банк, банктын ыйгарым укуктуу башкаруу органы сактык кассасынын дарегин өзгөртүү жөнүндө чечим кабыл алган жана ыйгарым укуктуу органдын сактык кассасынын жайлары белгиленген техникалык бекемдөө талаптарына ылайык келе тургандыгы тууралуу актысын алган күндөн тартып үч жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөт ичинде, ушул жобонун 263-пунктунун 3 жана 4-пунктчаларында каралган документтерди жана банктын ыйгарым укуктуу башкаруу органынын сактык кассасынын дарегин өзгөртүү чечиминин банк тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн кошо тиркөө менен Улуттук банкка кат жүзүндө билдирүүгө милдеттүү.»;

- 282-пункт күчүн жоготкон катары таанылсын;

- 28-главанын аталышы төмөнкү редакцияда берилсин:

«28-глава. Алмашуу пункттарын жана кардарларды тейлөө пункттарын ачуу.»;

- 287-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«287. Банк Кыргыз Республикасынын аймагында алмашуу пункттарын жана кардарларды тейлөө пункттарын ача алат.

Банк, чет өлкө валютасында банктык операцияларды жүргүзүүгө укук берген банктык лицензияга ылайык, Кыргыз Республикасынын аймагында нак чет өлкө валютасын алмашуу операцияларын жүргүзүү боюнча кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо максатында, алмашуу пункттарын ача алат.

Банк, башкы офистен өзүнчө, сыртта жайгашкан филиалдарды, сактык кассаларын, ошондой эле консультация берүүгө жана банк тарабынан сунушталуучу банктык кызмат көрсөтүүлөр боюнча билдирмелерди кабыл алууга гана жана башкы офиске, банктын филиалына гана караштуу кардарларды тейлөө пункттарын ачууга укуктуу.

Банк жетекчилиги алар тарабынан ачылып жаткан алмашуу пункттарынын жана кардарларды тейлөө пункттарынын иши жана алардын Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык келүүсү үчүн толугу менен жоопкерчилик тартат.»;

– 288-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«288. Банктын алмашуу пункту банктын буйругунун негизинде ачылат. Алмашуу пункту өз ишин «Кыргыз Республикасында нак чет өлкө валютасы менен алмашуу операцияларын жүргүзүү тартиби жөнүндө» жобого ылайык уюштурат.

Кардарларды тейлөө пункту банктын аткаруу органынын чечиминин негизинде ачылат.

Банкта милдеттүү түрдө кардарларды тейлөө пунктун ачуу жана ишкердигин жүргүзүү тартибин жөнгө салган ички документ болууга тийиш.»;

– 289-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«289. Банк, алмашуу пунктун же кардарларды тейлөө пунктун ачуу тууралуу чечим кабыл алган учурдан тартып үч жумуш күнү ичинде алмашуу пунктунун жана/же кардарларды тейлөө пунктунун дарегин көрсөтүү менен бул тууралуу Улуттук банкка кат жүзүндө маалымдайт.

Билдирүүгө, алмашуу пунктун/кардарларды тейлөө пунктун ачуу жөнүндө ыйгарым укуктуу органдын буйругу/чечими кошо тиркелүүгө тийиш.

Алмашуу пунктунун/кардарларды тейлөө пунктунун иши банктын аткаруу органынын чечиминин негизинде токтотулат. Банк,

алмашуу пунктунун/кардарларды тейлөө пунктунун ишин токтотуу тууралуу чечим кабыл алынган күндөн кийинки үч жумуш күнүнөн кечиктирбестен Улуттук банкка аны жабуу жөнүндө кат жүзүндө билдирет. Билдирмеде алмашуу пунктунун/кардарларды тейлөө пунктунун дареги көрсөтүлүүгө тийиш.»;

– 290-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«290. Алмашуу пунктунун/кардарларды тейлөө пунктунун дареги өзгөргөн учурда банк 3 (үч) жумуш күнүнөн ашпаган мөөнөт ичинде алмашуу пунктунун/кардаларды тейлөө пунктунун жаңы дареги тууралуу Улуттук банкка кат жүзүндө маалымдоого милдеттүү.»;

– 291-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«291. Улуттук банк банктын алмашуу пунктунун/кардарларды тейлөө пунктунун ишин алдын ала эскертүүсүз, текшерүү үчүн негиз болгон тиешелүү документти көрсөтүү менен текшерүүгө укуктуу.

Алмашуу пункту Улуттук банк тарабынан белгиленген алмашуу операцияларын жүргүзүү тартибин бузган учурда, Улуттук банк аныкталган бузууга жол берүүлөр тууралуу банктын жетекчилигине билдирет жана бузууга жол берүүнүн түрүнө жараша аларды жоюу мөөнөтүн белгилейт жана/же мыйзам талаптарына жана Улуттук банктын ченемдик актыларына ылайык тиешелүү чараларды жана санкцияларды колдонушу мүмкүн.

Эгерде кардарларды тейлөө пункту Улуттук банк тарабынан аныкталган талаптарды бузууга жол берсе, Улуттук банк аныкталган бузууга жол берүүлөр тууралуу банктын жетекчилигине билдирет жана кардарларды тейлөө пунктун жабуу талабын кошо алганда, мыйзам талаптарына жана Улуттук банктын ченемдик актыларына ылайык тиешелүү чараларды жана санкцияларды колдонушу мүмкүн.»;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 292-1-пункт менен толукталсын:

«292-1. Кардарларды тейлөө пунктунун иштөө шарттары:

Ар бир кардарларды тейлөө пункттарында кардарлар үчүн көрүнүктүү жерде төмөнкү маалымат болушу зарыл:

1) банктын көрнөктө милдеттүү түрдө көрсөтүлүүгө жана банктын уставында көрсөтүлгөн аталышына шайкеш келүүгө тийиш болгон аталышы;

2) ошол кардарларды тейлөө пункту сунуштай алган кызмат көрсөтүүлөрдүн тизмегин кошо тиркөө менен карларлар үчүн маалымат жана аларды тейлөө тартиби;».

– 296-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«296. Банк уставга киргизиле турган бардык өзгөртүүлөр жана толуктоолор тууралуу Улуттук банкка, тиешелүү чечим кабыл алынган учурга чейинки он беш жумуш күнү мурда уставдын жаңы редакциясын жана уставга киргизилген өзгөртүүлөр жана толуктоолор текстин 30-тиркемеге ылайык формада жөнөтүү менен билдирүүгө милдеттүү. Улуттук банк сунушталган документтерди он жумуш күнү ичинде карап чыгып, кароого алуунун жыйынтыгы боюнча аларды Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык келтирүү үчүн сын-пикирлерди жана сунуштарды берүүгө укуктуу.»

– 298-пунктунун:

экинчи абзацынын биринчи сүйлөмүндөгү «эки» деген сөз «үч» дегенге алмаштырылсын;

– 302-пунктундагы «эки» деген сөз «үч» дегенге алмаштырылсын;

– 328-пунктундагы «дарегинин же үй номеринин» деген сөздөр алынып салынсын;

– Жобо төмөнкү мазмундагы 328-1-пункт менен толукталсын:

«328-1. Банктын башкы офиси бир нече аймактарда жайгашышы мүмкүн. Мында, башкы офистин кошумча аймактарына кардарларды операциялык тейлөөгө жол берилбейт жана алар персоналды жайгаштыруу үчүн гана түзүлүшү мүмкүн. Башкы офистин кошумча аймактарынын ачылгандыгы жөнүндө маалымат, ыйгарым укуктуу органдын чечимин, башкы офистин кошумча аймагында жайгаштырылуучу бөлүмдөрдүн тизмесин жана дарегин кошо тиркөө менен 3 (үч) жумуш күнү ичинде Улуттук банкка жөнөтүлүүгө тийиш.»;

– 352-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«352. Ушул Жобонун 351-пунктунда көрсөтүлгөн документтерге кошумча төмөнкү документтер сунушталат:

1) төмөнкүдөй чечимдерди камтыган кайра өзгөртүп түзүлгөн банктын катышуучуларынын жалпы жыйынында толтурулган протокол:



а) иштеп жаткан банктан жаңы банкты бөлүү формасында кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө;

б) бөлүү балансын бекитүү жөнүндө;

в) бөлүүнү жүзөгө ашыруу тартиби жана шарттары жөнүндө;

г) жаңы коомду түзүү жана банктын акцияларын конвертациялоо тартиби жөнүндө;

2) банк өз кредиторлоруна кайра өзгөртүп түзүү жөнүндө маалымдагандыгын тастыктаган документтер;

3) банктын бөлүү балансы;

4) мыйзамдардын жана Улуттук банктын ченемдик актыларынын талаптарына ылайык кайра өзгөртүлүп түзүлгөн банктын уюштуруу документтерине банкты бөлүү формасында кайра өзгөртүп түзүү жана анын натыйжасында банктын азайтылган уставдык капиталы жөнүндө маалыматты камтыган өзгөртүүлөр жана толуктоолор менен салыштырма таблица;

5) уюштуруучулардын (акционерлердин) Директорлор кеңешинин төрагасы тарабынан кол коюлган 5 жана 6-тиркемелерге ылайык тизмеси – ар бири эки түп нускада даярдалат.»;

– 390-пунктунун 6- пунктчасы «банктын уставы» деген сөздөрдөн кийин «эки нускада» деген сөздөр менен толукталсын;

– 393-пунктунун 1) пунктчасы «өтмө» банк» деген сөздөрдөн кийин «банктын уставынын эки нускасын кошо тиркөө менен» деген сөздөр менен толукталсын;

– 413-пунктундагы «9» деген сан «12» дегенге алмаштырылсын;

– 420-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«420. Кадимки банк, эгерде ошол банк «ислам терезесине» ээ болгон шартта же болбосо банк операцияларын пилоттук долбоордун алкагында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык жүзөгө ашырган учурда, ислам банкына кайра өзгөртүлүшү мүмкүн.»;

– 421-пункт төмөнкү редакцияда берилсин:

«421. Кайра өзгөртүп түзүү болжолдонгон күнгө чейинки кеминде бир жыл мурда банк бул тууралуу Улуттук банкка маалымдоо менен Шариат стандарттарына ылайык түзүлгөн, банктын Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген жана Шариат кеңеши тарабынан

жактырылган, аны ислам банкына кайра өзгөртүп түзүү боюнча кеңири планды сунуштоосу зарыл. Пилоттук долбоордун алкагында ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык банк операцияларын жүзөгө ашырган банктар үчүн билдирүү мөөнөтү кайра өзгөртүп түзүүгө чейинки бир жылдан азды түзүшү мүмкүн.»;

– 429-пункту төмөнкү редакцияда берилсин:

«429. Улуттук банк тарабынан ушул Жобонун алкагында кабыл алынган актыларды (Улуттук банк Башкармасынын жана Көзөмөл боюнча комитетинин токтомдорун эске албаганда) мөөр менен тастыктоо талап кылынбайт. Ушул Жобого ылайык кабыл алынган чечимдер Улуттук банктын жооптуу түзүмдүк бөлүмдөрүнө кат жөнөтүү аркылуу тиешелүү адамдарга (өтүнүч ээлерине) маалымдалышы мүмкүн.»;

– Жобонун 2-тиркемеси төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банк ишин лицензиялоо  
жөнүндө» жобого карата  
2-тиркеме

Банкты уюштуруу жөнүндө  
**УЮШТУРУУ КЕЛИШИМИ**  
(типтүү форма)

---

(банктын уюштуруу-укуктук формасын көрсөтүү менен  
толук фирмалык (расмий) аталышы көрсөтүлөт)

Шаар \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ -жыл

(Уюштуруу келишиминде ушул типтүү формада көрсөтүлгөн минималдуу талаптардан тышкары, уюштуруучулар тарабынан мыйзам чегинде каралган башка маалыматтар да камтылышы мүмкүн).

Бул уюштуруу келишими төмөнкүлөр ортосунда түзүлгөн:

- 1.
- 2.

---

(эгерде уюштуруучу жеке адам болсо, туруктуу жашаган дарегин кошо көрсөтүү менен аты-жөнү, паспорттук маалыматтары жана

---

эгерде уюштуруучу юридикалык жак болсо, уюштуруучунун толук аталышы, юридикалык дареги)

мындан ары «Уюштуруучулар» деп аталуучулар төмөнкүлөр боюнча ушул келишимди түзүштү: \_\_\_\_\_

### **1. Жалпы жоболор**

1.1. Уюштуруучулар өз каражаттарын ыктыярдуу бириктирүүнүн негизинде акционердик коом (ачык же жабык) түрүндөгү уюштуруу-укуктук формага ээ \_\_\_\_\_ банк (толук фирмалык (расмий) аталышы) (мындан ары – «Банк») түзүүгө келишишти.

\_\_\_\_\_ банкын (толук фирмалык (расмий) аталышы) түзүү боюнча уюштуруучулардын иш тартиби ушул уюштуруу документинде аныкталат.

## **2. Банкты түзүү максаттары**

2.1. Банк төмөнкү максаттарда түзүлөт:

### **3. Банкты уюштурууга байланыштуу маселелер**

3.1. Банк акционердик коом түрүндө (ачык же жабык) түзүлөт жана ал Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык мамлекеттик каттоодон өткөн күндөн тартып юридикалык жак укугуна ээ болот.

3.2. Банк өз милдеттенмелери үчүн ага таандык болгон бардык мүлкү менен жооп берет, өз атынан мүлктүк жана мүлктүк эмес укуктарга ээ болуп, аларды жүзөгө ашыра алат, милдеттенмелер үчүн жоопкерчилик тартат, сот ишинде доочу жана жоопкер катары болушу мүмкүн.

Банк акционерлери банктын милдеттенмелери үчүн жооп беришпейт жана аларга таандык акциялар наркынын чегинде ишине байланыштуу чыгым тобокелдиктерине дуушар болот. Акцияларды толук төлөбөгөн акционерлер аларга таандык акциялардын наркынын төлөнбөгөн бөлүгүнүн чегинде банктын милдеттенмелери боюнча чогуу жоопкерчилик тартышат.

Банк өз акционерлеринин, мамлекеттин жана анын органдарынын милдеттенмелери үчүн жоопкерчилик тартпайт. Милдеттенмелерди өзүнө алган учурларды эске албаганда, мамлекет Банктын милдеттенмелери үчүн жоопкерчиликтүү эмес.

3.3. Банк өз ишинде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын, Улуттук банктын ченемдик актыларынын, ошондой эле Банктын Уставынын талаптарынын сакталышын камсыз кылат.

3.4. Банктын иштөө мөөнөтү чектелбейт жана ал өз ишин Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан берилген лицензиянын негизинде жүзөгө ашырат.

3.5. Банкты түзүү үчүн тиешелүү материалдарды, документтерди, талаптарды жана башка зарыл болгон актыларды даярдоо максатында, Ыйгарым укуктуу адам дайындалат (уюштуруу тобу түзүлөт). Ыйгарым укуктуу адам бардык тиешелүү аракеттерди

көрүүгө, банкты түзүүгө байланыштуу жолугушууларга катышууга жана иш-чараларды жүзөгө ашырууга укуктуу.

3.6. Уюштуруучулар банкты мамлекеттик каттоодон өткөртүүгө чейин келип чыккан милдеттенмелер үчүн чогуу жоопкерчилик тартышат.

#### 4. Банктын уставдык капиталы

4.1. Банктын уставдык капиталы \_\_\_\_\_ сом өлчөмүндө аныкталган.

4.2. Банк уставдык капиталды түзүү үчүн \_\_\_\_\_ даана \_\_\_\_\_ сом номиналдык нарктагы акцияларды (өздүк жөнөкөй жана/же артыкчылык берилген, канча жана кандай акциялар экендигин так көрсөтүү зарыл) чыгарат.

4.3. Банктын уюштуруу учуруна карата уставдык капиталы уюштуруучулар ортосунда төмөнкү өлчөмдө толугу менен бөлүштүрүлөт:

Катар №	Уюштуруучунун аталышы (аты-жөнү)	миң сом

4.4. Кыргыз Республикасынын банктык мыйзам талаптарына ылайык келген банктын минималдуу уставдык капиталынын өлчөмүндөгү акча каражаттары ушул Уюштуруу келишиминин 4.3-пунктунда белгиленген өлчөмдө банктын Улуттук банкта ачылган топтоо эсебине чегерилет.

Акча каражаттары Улуттук банктан банкты уюштурууга уруксат алган күндөн тартып \_\_\_\_\_ ичинде чегерилет. Мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийин акча каражаттары банктын Улуттук банкта ачылган корреспонденттик эсебине чегерилет.

4.5. Банктын уставдык капиталынын өлчөмү акциялардын номиналдык наркын жогорулатуу же кошумча акцияларды чыгаруу менен жүгүртүүдөгү акциялардын санын көбөйтүү аркылуу жогорулатылышы мүмкүн.

## **5. Банкты уюштуруучулардын (акционерлердин) укуктары жана милдеттери**

5.1. Банктын уюштуруучулары (акционерлери) төмөнкүдөй укуктарга ээ:

5.2. Уюштуруучулар төмөнкүлөргө милдеттүү:

### **6. Банктын акциялары**

6.1. Банктын акциялары \_\_\_\_\_ өздүк (жөнөкөй жана артыкчылык берилген, алардын катышын так көрсөтүү зарыл) болуп саналат.

Бир жөнөкөй акция акционерге жалпы жыйында маселелерди чечүүдө бир добушка ээ болууга, чектөөлөр белгиленбеген учурда, банктын пайдасынын бир бөлүгүн дивиденд түрүндө алууга жана банк жоюлган шартта анын мүлкүнүн бир бөлүгүн алууга укук чегерет.

Артыкчылык берилген акциянын ээси (эгерде болгон болсо) гарантияланган дивиденд алууга укуктуу, бирок банктын Уставында жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында башкасы каралбаса, акционерге добуш берүү укугу берилбейт.

Акционер башка акционерлердин макулдугун алуусуз ага тиешелүү акцияларды сатууга же башка ыкмада укуктуу ыйгарып өткөрүп берүүгө укуктуу (эгерде банк жабык акционердик коом түрүндө уюштурулган болсо аталган пункттун мазмуну өзгөрөт). Мында банктын төлөнгөн акцияларын гана ажыратып алууга жол берилет.

6.2. Ар бир уюштуруучуга (акционерге) анын акцияларын тастыктаган жана анын уставдык капиталга толук көлөмдө салынган аманатына ылайык келген суммадагы уставдык капиталдагы үлүшүн чагылдырган тиешелүү документтер (зарыл учурларда) берилет.

6.3. Банк Кыргыз Республикасынын баалуу кагаздар жөнүндө мыйзамдарында каралган облигацияларды, депозиттик, сактык сертификаттарды жана башка баалуу кагаздарды чыгарууга (жайгаштырууга) укуктуу.

6.4. Банк (же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык ыйгарым укуктуу адистештирилген реестр жүргүзүүчү, так көрсөтүү зарыл) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген учурларда, ал мамлекеттик каттоодон өткөндөн кийинки үч айдан кечиктирбестен, акционерлер реестринин жүргүзүлүшүн жана

сактоого алынышын камсыз кылат. Банк акционерлердин санына же фондулук биржада өз баалуу кагаздарын жайгаштыргандыгына карабастан, кошумча эмиссия учурунда, ошондой эле мыйзамдарда белгиленгендерден башка учурларда, адистештирилген реестр жүргүзүүчү менен келишим түзүүгө милдеттүү.

## **7. Банктын башкаруу органдары**

7.1. Банктын жогорку башкаруу органы катары банк акционерлеринин жалпы жыйыны саналат. Акционерлердин жалпы жыйынынын ыйгарым укуктары жана компетенциялары Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын эске алуу менен Уставда аныкталат.

7.2. Банкта Директорлор кеңеши түзүлөт, ал банк акционерлеринин жалпы жыйыны ортосундагы мезгил аралыгында банкка жалпы жетекчиликти жүзөгө ашырат. Банктын Директорлор кеңеши \_\_\_\_\_ (беш мүчөдөн кем эмес) турат, анын курамына банктын акционерлери сыяктуу эле, кынтыксыз ишкердик абройго ээ жана экономика, финансы, монетардык же юридикалык маселелер боюнча кесиптик тажрыйбага ээ башка адис-эксперттер кириши мүмкүн.

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

Директорлор кеңешинин ыйгарым укуктары, чектөөлөрү жана компетенциялары Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын эске алуу менен Уставда аныкталат.

7.3. Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнө өз ишин Банктын Башкармасынын иши менен айкалышта же тескерисинче, ошондой эле Банктын башка кызматтары менен айкалышта жүзөгө ашырууга жол берилбейт.

Директорлор кеңешинин курамынын кеминде үчтөн бири көз карандысыз мүчө болууга тийиш.

7.4. Банктын Башкармасы банктын аткаруу органы болуп саналат. Банктын Башкармасы \_\_\_\_\_ (беш мүчөдөн кем эмес) турат. Анын курамына банк, финансы, инвестициялык жана

юридикалык маселелер жагында кесипкөй тажрыйбага ээ адистер кирет.

Банктын Башкармасынын мүчөлөрүнө Директорлор кеңешинин мүчөсү же Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган башка финансы-кредит уюмунун кызмат адамы катары иш алып барууга жол берилбейт.

Банктын капиталында олуттуу үлүшкө ээ акционер же Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган башка финансы-кредит уюмунун олуттуу акционери болуп саналган адам Банктын Башкармасынын мүчөсү боло албайт.

Банктын Башкармасынын мүчөлөрү өз милдеттерин аткарууда биринчи кезекте, банктын таламын коргоого, акыл ченемдүү жана алгылыктуу банктык тажрыйбаны жүргүзүүгө жана камсыз кылууга милдеттүү.

Банктын Башкармасынын мүчөлөрүнүн ыйгарым укуктары жана компетенциясы Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын эске алуу менен банктын уставында аныкталат.

Банктын Башкармасынын төрагасы жана мүчөлөрү жыйында кабыл алынган чечимдер үчүн жеке жоопкерчилик тартышат. Эгерде Башкарманын мүчөсү Банкта кабыл алынган чечим анын финансылык туруктуулугуна, кредиторлордун укуктарына жана мыйзамдуу таламдарына кооптуу жагдайды жаратышы мүмкүн деп эсептесе, анда ал Директорлор кеңешине бул тууралуу маалымдоого милдеттүү. Эгерде Директорлор кеңеши тарабынан мындай маселеге көңүл бурулбаса, Банктын Башкармасынын мүчөсү бул жөнүндө Улуттук банкка билдирүүгө укуктуу.

7.5. Банкта Тобокелдиктерди тескөө комитети, Дайындоо жана сый акы төлөө комитети жана Аудит боюнча комитет түзүлөт.

## **8. Банкты кайра өзгөртүп түзүү жана жоюу**

### **9. Ар башка маселелер**

9.1. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган салыктарды төлөөдөн кийин белгиленген тартипте түзүлгөн банктын пайдасы Уставда белгиленген тартипте акционерлер ортосунда бөлүштүрүлүүгө тийиш.



9.2. Банк ишине байланыштуу келип чыгышы ыктымал болгон жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга кам Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарында белгиленген өлчөмдө жана тартипте түзүлөт.

9.3. Уюштуруу келишими ага кол койгон күндөн тартып күчүнө кирет жана уюштуруучулар өз милдеттерин ушул Уюштуруу келишимине ылайык толук аткарганга чейин колдонулат.

9.4. Ушул Уюштуруу келишиминин бир же бир нече жоболору күчүн жоготкон учурда, анын калган башка жоболору күчүндө калат, ал эми уюштуруучулар (акционерлер) келишимге ондоолорду киргизүү жөнүндө сүйлөшүүлөрдү жүргүзүшөт.

9.5. Уюштуруу келишими Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына дал келүүгө жана аларга ылайык түшүндүрүлүп берилүүгө тийиш.

9.6. Уюштуруу келишими \_\_\_\_\_ нускада ар бир тарап үчүн бирден түзүлгөн.

\_\_\_\_\_ (уюштуруучунун аталышы (юримдикалык жактар үчүн) \_\_\_\_\_, аты-жөнү (юримдикалык жактар үчүн – кызмат ордун көрсөтүү менен ыйгарым укуктуу өкүлдүн аты-жөнү, кол тамгасы, мөөрү (юримдикалык жактар үчүн), дереги (жайгашкан жери)).

Эскертүү: Банк жабык акционердик коом түрүндө түзүлгөн учурда төмөнкүлөр көрсөтүлүүгө тийиш:

- андан чыгуу жана жаңы акционерлерди кабыл алуу тартиби;
- уюштуруучулар же алдын ала аныкталган адамдар ортосунда акцияларды бөлүштүрүү тартиби (акцияларга жана баалуу кагаздарга жабык түрдө жазылуу), мында акцияларга ачык жазылууга жол берилбей тургандыгы көрсөтүлөт;
- акцияларды сатуу өзгөчөлүгү.

Уюштуруучунун/уюштуруучулардын

аталышы (аты-жөнү), кол тамгасы жана күнү»;

- Жобого карата 3-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

**«Банк ишин лицензиялоо  
жөнүндө» жобого карата  
3-тиркеме**

**Банк акционерлеринин жалпы  
(уюштуруу)  
жыйынынын 20\_\_-жылдын  
«\_\_» \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
протоколу менен  
бекитилген**

## **УСТАВ**

(типтүү форма)

---

*(банктын уюштуруу-укуктук формасын көрсөтүү  
менен толук фирмалык (расмий) аталышы)*

\_\_\_\_\_ шаары

20\_\_-жыл

Уставда ушул типтүү формада көрсөтүлгөн минималдуу талаптардан тышкары, мыйзамдарда же уюштуруучулар тарабынан каралган башка жоболор да камтылышы мүмкүн.

### **1. ЖАЛПЫ ЖОБОЛОР**

1.1. Мындан ары «Банк» деп аталуучу ачык же жабык акционердик коом «\_\_\_\_\_» (уюштуруу-укуктук формасын көрсөтүү менен банктын толук аталышы) уюштуруучулардын чечими боюнча түзүлгөн (20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ протоколу) финансы-кредит уюму болуп саналат.

1.2. Банк \_\_\_\_\_ болуп саналат (иштин түрү көрсөтүлөт), ал Кыргыз Республикасынын банк тутумуна кирет жана өз ишин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана ушул уставдын талаптарына ылайык жүзөгө ашырат.

1.3. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык юридикалык жак болуп саналат жана ага акцияларды төлөө эсебине менчигине өткөрүлүп берилген акча каражаттарын кошо алганда, жеке балансында чагылдырылган обочолонгон мүлккө ээ.

1.4. Банк өз атынан мүлктүк жана мүлктүк эмес укуктарга ээ болуп, аларды жүзөгө ашыра алат, милдеттенмелер үчүн жоопкерчилик тартат, сот ишинде доочу жана жоопкер катары болушу мүмкүн.

1.5. Мамлекет мындай милдеттенмелерди өзүнө алган учурларды эске албаганда, Кыргыз Республикасы банктын милдеттенмелери үчүн сыяктуу эле, банк да Кыргыз Республикасынын милдеттенмелери үчүн жоопкерчилик тартпайт.

Банк Улуттук банктын милдеттенмелери үчүн сыяктуу эле, Улуттук банк да банктын милдеттенмелери үчүн жоопкерчилик тартпайт.

1.6. Банк чектелбеген мөөнөткө (ачык же жабык) акционердик коом түрүндө түзүлөт жана өз ишин Улуттук банк тарабынан берилген банктык операцияларды жүзөгө ашыруу укугуна лицензиянын негизинде ишке ашырат.

Банк чечимдерди кабыл алууда мамлекеттик бийлик жана башкаруу органдарынан көз карандысыз болуп саналат.

1.7. Банк кыргыз, орус жана англис тилдеринде толук фирмалык (расмий) аталышы түшүрүлгөн тегерек мөөргө ээ.

Банк анын жайгашкан дареги, белгиленген тартипте каттоодон өткөрүлгөн товардык белгиси жана визуалдык идентификациянын башка каражаттары көрсөтүлгөн өз фирмалык аталышы түшүрүлгөн штампка жана бланкка ээ болууга укуктуу.

1.8. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларды эске албаганда, банктын ишине мамлекеттик органдардын, алардын кызмат адамдарынын, коомдук жана башка уюмдардын кандай гана болбосун түрдө кийлигишүүсүнө жол берилбейт.

1.9. Банк өз алдынча, Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын сактоо менен Кыргыз Республикасынын аймагында жана анын чегинен тышкары жайгашкан башка банктар менен корреспонденттик мамилелерди түзүүгө укуктуу.

1.10. Банк Кыргыз Республикасынын жана тиешелүү чет мамлекеттин мыйзамдарына ылайык, Кыргыз Республикасынын аймагында жана анын чегинен тышкары жайгашкан башка коммерциялык жана коммерциялык эмес уюмдарда өз алдынча же юридикалык жактар жана жеке адамдар менен биргеликте катышууга укуктуу.

## **2. БАНКТЫН ФИРМАЛЫК (РАСМИЙ) АТАЛЫШЫ ЖАНА ЖАЙГАШКАН ДАРЕГИ**

2.1. Банктын толук фирмалык (расмий) аталышы:

кыргыз тилинде:

« \_\_\_\_\_ » ачык (жабык) акционердик коому;

орус тилинде

Открытое (закрытое) акционерное общество

« \_\_\_\_\_ »;

англис тилинде:

The open (closed) joint-stock company « \_\_\_\_\_ »;

2.2. Банктын кыскартылган фирмалык аталышы:

Кыргыз тилинде:

« \_\_\_\_\_ » ААКсы (ЖАК);

орус тилинде:

ОАО (ЗАО) « \_\_\_\_\_ »;

англис тилинде

OJSC (CJSC) « \_\_\_\_\_ ».

Банк белгиленген тартипте каттоодон өткөндөн кийин өз фирмалык аталышын пайдалануу боюнча өзгөчө укукка ээ.

2.3. Банктын дареги: индекси \_\_\_\_\_, Кыргыз Республикасы, \_\_\_\_\_ шаары, \_\_\_\_\_ көчөсү, № \_\_\_\_\_.

2.4. Филиалдардын жана өкүлчүлүктөрдүн жайгашкан дареги (өлкөнү жана калктуу пунктту көрсөтүү зарыл):

\_\_\_\_\_;

\_\_\_\_\_.

## **3. БАНКТЫН ИШ МАКСАТЫ ЖАНА ПРЕДМЕТИ**

3.1. Банк пайда алуу максатын көздөө менен иш алып барат, ошондой эле:

\_\_\_\_\_

3.2. Банк ишинин предметинен болуп Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан берилген лицензияга ылайык банктык кызмат көрсөтүү саналат.

#### **4. БАНКТЫН ФИЛИАЛДАРЫ ЖАНА ӨКҮЛЧҮЛҮКТӨРҮ**

4.1. Эгерде эл аралык келишимдерде башкасы каралбаса, Банк Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын, филиалдар жана өкүлчүлүктөр жайгашкан чет мамлекеттердин мыйзамдарын да сактоо менен Кыргыз Республикасынын аймагында жана анын чегинен тышкары филиалдарды түзүп, өкүлчүлүктөрдү ача алат.

Филиалдар жана өкүлчүлүктөр өз ишин алардын иши үчүн толук жоопкерчиликтүү болгон Банктын атынан жүзөгө ашырышат.

4.2. Филиалдар жана өкүлчүлүктөр өз алдынча юридикалык жак болуп саналбайт, аларга Банкка тиешелүү мүлктүн эсебинен негизги жана жүгүртүү каражаттары бөлүп берилет, ал тарабынан бекитилген жобонун негизинде иш алып барышат жана өз ишин жободо аныкталган ыйгарым укуктардын чегинде Банктын атынан жүзөгө ашырат.

4.3. Филиалдарды түзүү жана өкүлчүлүктөрдү ачуу, аларды жоюу, ошондой эле филиалдар жана өкүлчүлүктөр жөнүндө жобону бекитүү тууралуу чечимдер Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына, ошондой эле филиалдар жана өкүлчүлүктөр түзүлгөн өлкөнүн мыйзамдарына ылайык Банктын Директорлор кеңеши тарабынан кабыл алынат.

4.4. Филиалдардын жана өкүлчүлүктөрдүн жетекчилери Банктын Башкармасы тарабынан Директорлор кеңеши менен макулдашуу боюнча дайындалат жана Банк тарабынан берилген ишеним каттын негизинде иш алып барышат.

#### **5. БАНКТЫК ОПЕРАЦИЯЛАР ЖАНА БАШКА БҮТҮМДӨР**

5.1. Банк аларды лицензияда көрсөтүү менен банктык операциялардын төмөнкүдөй түрлөрүн жүзөгө ашырышы мүмкүн:

- 1) келишим шарттарында өз атынан аманаттарды тартуу;

2) келишим шарттарында өздүк жана/же тартылган каражаттарды өз атынан жайгаштыруу;

3) эсеп ачуу жана жүргүзүү;

4) кардарлардын жана банк-корреспонденттердин тапшыруусу боюнча эсептешүүлөрдү жана төлөмдөрдү жүргүзүү жана аларды кассалык тейлөө;

5) кредиттик жана төлөм карточкаларын кошо алганда, төлөм документтерин (чектерди, аккредитивдерди, векселдерди жана башка документтерди) чыгаруу, сатып алуу, төлөө, кабыл алуу, сактоо жана тастыктоо;

6) үчүнчү жактардан милдеттенмелерди акчалай түрдө (факторинг) аткарууну талап кылуу укугуна ээ болуу;

7) жөнөкөй жана которулма векселдерди (форфейтинг) сатып алуу аркылуу карыз милдеттенмесин төлөө;

8) карыздык баалуу кагаздарды чыгаруу жана жайгаштыруу;

9) банктык гарантияларды берүү;

10) кардарлардын акча которууларын, анын ичинде эсеп ачуусуз жүзөгө ашыруу;

11) Кыргыз Республикасынын банк-резидент эместери үчүн корреспонденттик эсептерди ачуу жана жүргүзүү;

12) кардарлар үчүн чет өлкө валютасындагы эсептер боюнча операцияларды жүргүзүү жана кардардын атынан чет өлкө валютасын сатып алуу (алмашуу) операцияларын ишке ашыруу;

13) өз атынан чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу (алмаштыруу);

14) баалуу металлдар менен операцияларды ишке ашыруу (банктык алтын, күмүш, платина жана жогору сапат белгисине ээ ушул металлдардан жасалган монеталар менен гана);

15) туунду финансылык инструменттер (деривативдер) менен операцияларды ишке ашыруу;

16) электрондук акчаларды чыгаруу;

17) үчүнчү жактардын пайдасына өз иш натыйжасынан болбогон товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү маалымат технологияларына жана электрондук

каражаттарга, төлөмдөрдү өткөрүү ыкмаларына негизделген төлөм системалары аркылуу кабыл алуу жана жүргүзүү;

18) үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматтарды кабыл алуу, иштеп чыгуу жана ушул процессинг, клиринг борборунун төлөм системасынын катышуучуларына (процессинг, клиринг) сунуштоо.

5.2. Банк төмөнкүдөй иш-аракеттерди жана бүтүмдөрдү ишке ашырууга укуктуу:

1) үчүнчү жактар үчүн кепилдик жана башка милдеттенмелерди берүү;

2) баалуу кагаздарды чыгаруу, сатып алуу, сатуу, тейлөө, ошондой эле депозитарий кызмат көрсөтүүлөрү;

3) жеке адам жана юридикалык жактар менен келишим боюнча мүлктөрдү (акча каражаттарынан тышкары) ишенимдүү башкаруу;

4) жеке адамдарга жана юридикалык жактарга баалуулуктарды сактоо үчүн сейфтерди ижарага берүү;

5) банк алдындагы милдеттенмелердин ордун жабуу үчүн күрөөлүк мүлктү сатуу;

6) инвестициялык кызмат көрсөтүүлөр;

7) банк ишине байланыштуу консультациялык кызмат көрсөтүүлөр;

8) финансылык лизинг боюнча бүтүмдөр;

9) финансылык агент катары кызмат көрсөтүүлөр.

Эгерде бул Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына каршы келбесе, анда Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка иштерди жүзөгө ашырат. Банк анын негизги ишин камсыз кылуу үчүн зарыл болгон же банк ишине байланыштуу иштерди гана жүргүзө алат.

5.3. Банк Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын макулдугу менен лицензиялануучу иштин башка түрлөрүн жүргүзүүгө укуктуу.

## **6. БАНКТЫН КАПИТАЛЫ**

6.1. Банктын капиталы банк ишине мүнөздүү болгон потенциалдуу жоготуулардын ордун жабуу үчүн пайда алууну жана туруктуу өсүштү камсыз кылат, кардардын банкка карата ишенимин гарантиялайт

жана Банк ишин жүзөгө ашырууда келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерден коргоо чарасы катары колдонулат.

6.2. Банктын Уставдык капиталы:

6.2.1. Банк капиталынын негизин толук төлөнгөн уставдык капитал түзөт, ага карата Банк уюштуруучулар (акционерлер) тарабынан салынган каражаттарды кайтарып берүү милдеттенмесине ээ эмес жана ал Улуттук банктын талабына жооп берет.

6.2.2. Уставдык капитал уюштуруучулардын (акционерлердин) акча каражаттарынын эсебинен гана төлөнөт жана Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында нак эмес формада түзүлөт.

6.3. Уставдык капиталдын өлчөмү:

6.3.1. Банктын уставдык капиталы \_\_\_\_\_  
(\_\_\_\_\_) сомду түзөт. Ал \_\_\_\_\_  
(\_\_\_\_\_) жөнөкөй өздүк (артыкчылык берилген)  
акциялардан турат.

6.4. Банктын уставдык капиталын көбөйтүү жана азайтуу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында аныкталган тартипте жүргүзүлөт.

6.5. Камдар:

6.5.1. Банк ишин жүзөгө ашырууга байланыштуу чыгымдын ордун өз убагында жабуу, ошондой эле тиешелүү контролдукту жана ишенимдүүлүктү камсыз кылуу максатында Банк тиешелүү кам түзөт. Кам түзүү тартиби жана аларды эсептөө ыкмалары Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актыларында белгиленген.

## **7. БАНКТЫН АКЦИЯЛАРЫ. АКЦИОНЕРЛЕРДИН УКУКТАРЫ ЖАНА МИЛДЕТТЕРИ**

*(Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, акциялардын түрлөрү боюнча жоболор, акционерлердин укуктары жана милдеттери көрсөтүлөт)*



## **8. БАНКТЫН АКЦИЯЛАРЫН ЖАНА БАШКА БААЛУУ КАГАЗДАРЫН ЖАЙГАШТЫРУУ**

*(Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, акцияларды жана башка баалуу кагаздарды жайгаштыруу тартиби жана ыкмалары көрсөтүлөт)*

## **9. ДИВИДЕНДДЕР**

*(дивиденддерди төлөө тартиби, мөөнөттөрү жана башка талаптары, ошондой эле мыйзамдарда белгиленген дивиденддерди төлөөгө чектөөлөр көрсөтүлөт)*

## **10. БАНКТЫН КАРДАРЛАР МЕНЕН ӨЗ АРА МАМИЛЕСИ**

10.1. Юридикалык жактарга жана жеке адамдарга банктык кызмат көрсөтүүлөр Банк тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган жоболорду эске алуу менен келишимдин негизинде жүзөгө ашырылат.

10.2. Банктык тейлөөнүн жалпы шарттары ачык маалымат болуп саналат, ал купуя мүнөзгө ээ эмес жана кардардын биринчи талабы боюнча сунушталат.

Банктык тейлөө шарттары өзгөргөн учурда Банк бул тууралуу кардарга Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте же банк менен кардар ортосунда түзүлгөн келишим шарттарына ылайык маалымдайт.

10.3. Банк анын кардарлары жана корреспонденттери тарабынан ага ишенип берилген акча каражаттарынын жана башка баалуулуктардын сакталышын камсыз кылат. Алардын сакталышы Банктын бардык кыймылдуу жана кыймылсыз мүлктөрү менен гарантияланат.

10.4. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык эл аралык банк тажрыйбасында колдонулуучу кайсы болбосун эсептешүү системасын пайдаланууга укуктуу.

10.5. Банк өзүнө алган милдеттенмелерди Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан белгиленген милдеттүү ченемдерге ылайык өз балансынын түзүмүн жөнгө салуу аркылуу өз убагында жана толук аткарууга даяр болууга тийиш.

10.6. Банк операциялар, эсептер жана аманаттар, ошондой эле кардарларга жана корреспонденттерге тиешелүү башка маалыматтарга таандык купуя маалыматтардын сакталышын гарантиялайт. Банк акционерлери, Директорлор кеңешинин жана Башкарманын мүчөлөрү, банк кызматкерлери, ошондой эле Банк менен келишимдик жана башка мамилелер боюнча байланыштуу болгон башка адамдар купуя маалыматты үчүнчү жактарга таркатпоого жана аларга ишеним менен маалымдалган же алар Банк менен кардар, ошондой эле Банк менен корреспонденттер ортосунда өз ара иш алып баруу процессинде пайдаланган маалыматтарды Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган негиздерден башка учурларда пайдаланууга жол берилбейт.

10.7. Банктык сырды камтыган маалыматтар үчүнчү жактарга Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык сунушталат.

## **11. БАШКАРУУ ЖАНА КОНТРОЛДОО ОРГАНДАРЫНЫН ТҮЗҮМҮ**

Банктын башкаруу органдары болуп төмөнкүлөр саналат:

Жогорку башкаруу органы – Банк акционерлеринин жалпы жыйыны;

Байкоо органы – Банктын Директорлор кеңеши;

Аткаруу органы – Банктын Башкармасы.

Банкта ички аудит, комплаенс-контроль жана тобокелдик менеджменти кызматтары иш алып барат.

## **12. БАНК АКЦИОНЕРЛЕРИНИН ЖАЛПЫ ЖЫЙЫНЫ**

*(акционерлердин кезексиз жалпы жыйыны милдеттүү түрдө өткөрүлгөн учурларда, жалпы жыйындын ыйгарым укуктары, анын чакырылышы, добуш берүү тартиби жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген башка жоболор көрсөтүлөт)*

## **13. БАНКТЫН ДИРЕКТОРЛОР КЕҢЕШИ**

*(Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн ыйгарым укуктары, аларга карата талаптар жана чектөөлөр, отурумдарды өткөрүү тартиби жана талаптары, ошондой эле Директорлор кеңешинин төрагасынын ыйгарым укуктары жана Кыргыз*

*Республикасынын мыйзамдарында каралган башка жоболор көрсөтүлөт)*

#### **14. БАНКТЫН БАШКАРМАСЫ**

*(Банктын Башкармасынын мүчөлөрүнүн ыйгарым укуктары, аларга карата талаптар жана чектөөлөр, ошондой эле отурумдарды өткөрүү тартиби жана талаптары, Башкарманын төрагасынын ыйгарым укуктары жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка жоболор көрсөтүлөт).*

#### **15. БАНКТЫН КОМИТЕТТЕРИ**

(Аудит боюнча комитет, Дайындоо жана сый акы төлөө боюнча комитет, Тобокелдиктерди тескөө комитети)

15.1. \_\_\_\_\_ (бардык комитеттер жөнүндө маалымат, алардын аталышы, сандык курамы жана комитеттердин мүчөлөрүнө карата талаптар, дайындоо тартиби, негизги милдеттери, укуктары жана милдеттенмелери, отчет берүүсү көрсөтүлүүгө тийиш)

#### **16. АКЦИОНЕРЛЕРДИН РЕЕСТРИ**

16.1. Банк көз карандысыз реестр жүргүзүүчү менен катар акционерлердин реестрин жүргүзөт.

16.2. Акционерлер реестринде ар бир катталган адам (акционер же акциялардын номиналдык ээси) жөнүндө маалыматтар, алардын реквизиттери (юридикалык жак- акционерлер жайгашкан жерин жана эсептешүү эсебин, ал эми жеке адам-акционерлер паспорттук маалыматтарын жана жашаган жерин көрсөтөт), ар бир катталган адамдын атына жазылган акциялардын саны жана категориялары, аларды сатып алуу күнү, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка маалыматтар көрсөтүлөт.

Акциялар күрөөсүнүн пайда болушу жана токтотулушу, күрөө предметинен болгон акциялар санынын өзгөрүүсү жана/же алардын категориялары, банкка сунушталган документтер боюнча реквизиттери акцияларга карата күрөө укугуна ээ болгон адамдардын реквизиттери да акционердин күрөөгө коюлган акциялар боюнча

добуш берүү укугу бар же жок экендигин көрсөтүү менен реестрде чагылдырылат.

16.3. Банк жана акционерлер реестрин жүргүзүүчү болуп саналган адистештирилген реестр жүргүзүүчү ушул уставдын жана Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык, акционер же акцияларга номиналдык ээлик кылуучу тарабынан акционерлер реестринде катталууга тийиш болгон маалымат өзгөргөндүгү жөнүндө Банк акционерлеринин реестрин түзүүчүгө маалымдалбагандыгынын натыйжасында келип чыккан жагдайлар үчүн жоопкерчилик тартпайт.

16.4. Банк акционерлеринин реестрине жазууларды чагылдыруу акционердин же акциялардын номиналдык ээсинин талабы боюнча Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган документтер берилген учурдан тартып үч күндөн кечиктирилбестен жүзөгө ашырылат.

16.5. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларды эске албаганда, банк акционерлеринин реестрине жазууларды чагылдыруудан баш тартууга жол берилбейт. Банк акционерлеринин реестрине жазууларды чагылдыруудан баш тарткан учурда, аталган реестр жүргүзүүчү талап келип түшкөн учурдан тартып үч күндөн кечиктирбестен, жазууларды киргизүүнү талап кылган адамга баш тартуу себебин көрсөтүү менен билдирүү жөнөтөт.

Банк акционерлеринин реестрине жазууларды чагылдыруудан баш тартууга Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган тартипте даттануу менен кайрылууга жол берилет.

16.6. Акционерлердин же алардын мыйзамдуу өкүлдөрүнүн, банктын же анын расмий өкүлүнүн талабы боюнча реестр жүргүзүүчү талап келип түшкөн учурдан тартып, беш жумуш күнү ичинде бул же тигил банкка тиешелүү акциялардын санын көрсөтүү менен реестрден көчүрмөнү, ошондой эле зарыл учурда, бул акционерлер тарабынан мурда келишилген бүтүмдөр жөнүндө маалыматты берүүгө милдеттүү. Банк акционеринин реестринен алынган көчүрмө баалуу кагаз болуп саналбайт, бирок акционердин акция берилген учурдан тартып аларга ээлик кылуу укугун тастыктайт.

16.7. Банк акционеринин реестринен маалымат реестр жүргүзүүчү тарабынан Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын биринчи эле талабы боюнча берилет.

## **17. ЭСЕПКЕ АЛУУ ЖАНА ОТЧЕТ БЕРҮҮ**

17.1. Банк бухгалтердик эсепке алууну жүргүзүүгө жана финансылык отчетту сунуштоого милдеттүү, аны берүү мүнөзү, көлөмү, тизмеги жана тартиби Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленет.

17.2. Бухгалтердик жана башка отчетторду уюштуруу, анын абалы, тактыгы, жылдык отчетту жана башка финансылык отчетту тиешелүү органдарга өз убагында берүү, ошондой эле банк иши жөнүндө акционерлерге, кредиторлорго берилүүчү жана жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыялануучу маалымат үчүн Банк Башкармасы жоопкерчилик тартат.

17.3. Эсептик саясат, банкта, анын филиалдарында жана өкүлчүлүктөрүндө документ жүргүзүүнү уюштуруу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык Банк Башкармасынын чечимдери аркылуу белгиленет.

17.4. Банктын финансылык жылы 1-январдан тартып 31-декабрын кошо алгандагы мезгил аралыгын камтыйт.

Банктын жылдык отчету акционерлердин жылдык жалпы жыйынын өткөрүү жөнүндө акционерлерге маалымдоо күнүнө чейин банктын тышкы аудитору тарабынан бекитилүүгө тийиш.

17.5. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, милдеттүү түрдө жарыялана турган маалыматтарды жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыялоого милдеттүү.

## **18. БАНКТЫ АУДИТОРДУК ТЕКШЕРҮҮ**

18.1. Банкты аудитордук текшерүү ушул уставга, «Ички аудит кызматы жөнүндө» жобого жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык ички аудит кызматы жана көз карандысыз тышкы аудитор тарабынан жүзөгө ашырылат.

18.2. Ички аудит кызматынын компетенциясына төмөнкүлөр кирет:

18.2.1. Банкта ички контролдук системасынын шайкештигин жана натыйжалуулугун текшерүү жана баа берүү.

18.2.2. Банкта Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын жана ченемдик актыларынын талаптарын сактоо деңгээлин аныктоо.

18.2.3. Банкта шайкеш эсепке алуунун жүргүзүлүшүнө баа берүү.

18.2.4. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, ушул уставга жана «Ички аудит кызматы жөнүндө» жобого ылайык анын компетенциясына тиешелүү башка маселелер.

18.3. Ички аудит кызматынын сандык жана персоналдык курамы Банктын Директорлор кеңеши тарабынан «Ички аудит кызматы жөнүндө» жобого жана ушул уставга ылайык аныкталат.

18.4. Банк финансылык отчетту текшерүү жана анын тактыгын тастыктоо үчүн жыл сайын Банк, анын акционерлери же кызмат адамдары менен жалпы мүлктүк кызыкчылыктарга ээ болбогон кесипкөй көз карандысыз аудиторду (тышкы аудитор) ишке тартат. Банктын аудити Улуттук банк тарабынан аудитордук текшерүү үчүн белгиленген минималдуу критерийлерге ылайык келүүгө тийиш.

18.5. Тышкы аудитор Банк акционерлеринин жалпы жыйынында бекитилет.

18.6. Тышкы аудитор өз ишин Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын сактоо менен жана акционерлердин жалпы жыйынында тышкы аудиторду бекитүү жөнүндө чечиминин негизинде, Банктын Башкармасынын төрагасы тарабынан кол коюлган келишимге ылайык, Банктын финансылык отчетунун аныктыгын тастыктайт. Аудитордук фирма бекитилген уставга, Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жана банк менен түзүлгөн келишимге ылайык, ага жүктөлгөн милдеттенменин так аткарылышы үчүн жоопкерчилик тартат.

18.7. Тышкы аудитор Банкты тышкы аудитордук текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык корутунду даярдайт.

## **19. БАНКТЫ КАЙРА ӨЗГӨРТҮП ТҮЗҮҮ**

*(Банкты кайра өзгөртүп түзүүгө байланыштуу негизги жоболор же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына шилтеме көрсөтүлөт)*

## **20. БАНКТЫ ЖОЮУ ТАРТИБИ**

20.1. Банкты жоюу Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык ыктыярдуу жана мажбурлоо аркылуу жүзөгө ашырылат.

Банктын Башкармасынын төрагасы \_\_\_\_\_ аты-жөнү, кол тамгасы»;

- Жобого карата 4-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

**«Банк ишин лицензиялоо  
жөнүндө» жобого карата  
4-тиркеме**

**Банк акционерлеринин жалпы  
(уюштуруу)  
жыйынынын 20\_\_-жылдын  
«\_\_» \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
протоколу менен  
бекитилген**

## **УСТАВ**

(ислам банкы үчүн типтүү форма)

---

(уюштуруу-укуктук формасын көрсөтүү менен ислам  
банкынын фирмалык толук (расмий) аталышы)

Бишкек шаары - 20\_\_-жыл

Уставда анын ушул типтүү формасында көрсөтүлгөн минималдык талаптардан тышкары, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында же уюштуруучулар тарабынан каралган башка жоболор да камтылышы мүмкүн.

### **1. ЖАЛПЫ ЖОБОЛОР**

1.1. Мындан ары «Банк» деп аталуучу ачык же жабык акционердик коом « \_\_\_\_\_ » (уюштуруу-укуктук формасын көрсөтүү менен банктын толук аталышы) ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык операцияларды жүзөгө ашырган жана уюштуруучулардын чечими боюнча түзүлгөн (20\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ протоколу) финансы-кредит уюму болуп саналат.

1.2. Банк \_\_\_\_\_ (иштин түрү көрсөтүлөт) болуп саналат, Кыргыз Республикасынын банк тутумуна кирет жана өз ишин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана ушул уставдын талаптарына ылайык жүзөгө ашырат.

1.3. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык юридикалык жак болуп саналат жана ага акцияларды төлөө эсебине менчигине өткөрүлүп берилген акча каражаттарын кошо алганда, жеке балансында чагылдырылган обочолонгон мүлккө ээ.

1.4. Банк өз атынан мүлктүк жана жеке мүлктүк эмес укуктарга ээ болуп, аларды жүзөгө ашыра алат, жүктөлгөн милдеттерди аткарып, сот ишинде доочу жана жоопкер боло алат.

1.5. Мамлекет мындай милдеттенмелерди өзүнө алган учурларды эске албаганда, Кыргыз Республикасы банктын милдеттенмелери үчүн сыяктуу эле, банк да Кыргыз Республикасынын милдеттенмелери үчүн жоопкерчилик тартпайт.

Банк Улуттук банктын милдеттенмелери үчүн сыяктуу эле, Улуттук банк да банктын милдеттенмелери үчүн жоопкерчилик тартпайт.

1.6. Банк ачык же жабык акционердик коом түрүндө чектелбеген мөөнөткө түзүлөт жана ишин Улуттук банк тарабынан берилүүчү банк операцияларын жүргүзүү укугуна лицензиянын негизинде жүзөгө ашырат.

Банк чечимдерди кабыл алууда мамлекеттик бийлик жана башкаруу органдарынан көз карандысыз болуп саналат.

1.7. Банк анын кыргыз, орус жана англис тилдеринде фирмалык (расмий) толук аталышын камтыган тегерек мөөргө ээ.

Банк анын жайгашкан дарегин, белгиленген тартипте каттоодон өткөрүлгөн товардык белгиси жана визуалдык идентификациянын башка каражаттары көрсөтүлгөн өзүнүн фирмалык аталышы менен штампка жана бланкка ээ болууга укуктуу.

1.8. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларды эске албаганда, Банктын ишине мамлекеттик органдар, алардын кызмат адамдары, коомдук жана башка уюмдар тарабынан кайсы түрдө болбосун кийлигишүүсүнө жол берилбейт.

1.9. Банк өз алдынча, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын сактоо менен Кыргыз Республикасынын аймагында жана анын чегинен тышкары жайгашкан башка банктар менен корреспонденттик мамилелерди түзө алат.

1.10. Банк Кыргыз Республикасынын жана тиешелүү чет мамлекеттердин мыйзамдарына ылайык, өз алдынча же башка



юридикалык жактар жана жеке адамдар менен биргеликте Кыргыз Республикасынын аймагында жана анын чегинен тышкары жайгашкан коммерциялык жана коммерциялык эмес уюмдардын ишине катышууга укуктуу.

## **2. БАНКТЫН ФИРМАЛЫК (РАСМИЙ) АТАЛЫШЫ ЖАНА ЖАЙГАШКАН ДАРЕГИ**

2.1. Банктын толук фирмалык аталышы:

кыргыз тилинде:

« \_\_\_\_\_ » ачык (жабык) акционердик коому;

орус тилинде

Открытое (закрытое) акционерное общество

« \_\_\_\_\_ »;

англис тилинде:

The open (closed) joint-stock company « \_\_\_\_\_ »;

2.2. Банктын кыскартылган фирмалык аталышы:

кыргыз тилинде:

ААК (ЖАК) « \_\_\_\_\_ »;

орус тилинде:

ОАО (ЗАО) « \_\_\_\_\_ »;

англис тилинде

OJSC (CJSC) « \_\_\_\_\_ ».

Банк белгиленген тартипте каттоодон өткөндөн кийин өзүнүн фирмалык аталышын пайдалануу боюнча өзгөчө укукка ээ.

2.3. Банктын жайгашкан дареги: индекси \_\_\_\_\_,  
Кыргыз Республикасы, \_\_\_\_\_ шаары,  
\_\_\_\_\_ көчөсү, № \_\_\_\_\_.

2.4. Филиалдардын жана өкүлчүлүктөрдүн жайгашкан дареги  
(өлкөнү жана калк отурукташкан пункту жазуу зарыл):

\_\_\_\_\_;

\_\_\_\_\_.

### **3. БАНК ИШИНИН МАКСАТЫ ЖАНА ПРЕДМЕТИ**

3.1. Банк пайда табуу максатын көздөйт, ошондой эле:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

3.2. Банк ишинин предметинен болуп Улуттук банк тарабынан берилген лицензияга ылайык, ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча банктык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо саналат.

### **4. БАНКТЫН ФИЛИАЛДАРЫ ЖАНА ӨКҮЛЧҮЛҮКТӨРҮ**

4.1. Эгерде эл аралык келишимдерде башкасы каралбаса, Банк Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын, филиалдар жана өкүлчүлүктөр жайгашкан чет мамлекеттердин мыйзамдарын да сактоо менен Кыргыз Республикасынын аймагында жана анын чегинен тышкары филиалдарды түзүп, өкүлчүлүктөрдү ача алат.

Филиалдар жана өкүлчүлүктөр өз ишин алардын иши үчүн толук жоопкерчиликтүү болгон Банктын атынан жүзөгө ашырышат.

4.2. Филиалдар жана өкүлчүлүктөр өз алдынча юридикалык жак болуп саналбайт, банктын мүлкүнүн эсебинен негизги жана жүгүртүү каражаттарына ээ болушат, ал тарабынан бекитилген жоболордун негизинде иш алып барат жана банктын атынан жободо аныкталган ыйгарым укуктардын чегинде ишин жүзөгө ашырат.

4.3. Филиалдарды түзүү жана өкүлчүлүктөрдү ачуу жана аларды жоюу, филиалдар жана өкүлчүлүктөр жөнүндө жоболорду бекитүү тууралуу чечимдер Банктын Директорлор кеңеши тарабынан Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына, ошондой эле филиалдар жана өкүлчүлүктөр түзүлгөн өлкөнүн мыйзамдарына ылайык кабыл алынат.

4.4. Филиалдардын жана өкүлчүлүктөрдүн жетекчилери Директорлор кеңешине макулдашуу аркылуу дайындалышат жана банк тарабынан берилген ишеним каттын негизинде иш алып барышат.

### **5. БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРЫ ЖАНА БАШКА БҮТҮМДӨР**

5.1. Банк алар жөнүндө лицензияда атайын көрсөтүү менен ислам банк иши жана каржылоо принциптери боюнча банк операцияларынын

төмөндөгү түрлөрүн жүзөгө ашыра алат (болжолдуу тизмеги Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына өзгөртүүлөрдүн киргизилгенине жараша өзгөртүлүшү мүмкүн):

1.1. «Мудароба» бүтүмдөрү;

1.2. «Шарика/Мушарака» бүтүмдөрү;

1.3. «Мурабаха» бүтүмдөрү;

1.4. «Иджара жана Иджара Мунтахийя Биттамлик» бүтүмдөрү;

1.5. «Кард Хасан» бүтүмдөрү;

1.6. «Истиснаа жана параллель Истиснаа» бүтүмдөрү;

1.7. «Гарантиялар» бүтүмдөрү;

1.8. «Салам/Параллель салам бүтүмдөрү»;

1.9. «Документардык аккредитив» бүтүмдөрү;

1.10. ишеним көрсөтүлгөн жана гарантияланган сактоо бүтүмдөрү;

1.11. эсептерди ачуу жана жүргүзүү;

1.12. кардарлардын жана банк-корреспонденттердин тапшыруусу боюнча эсептешүүлөрдү жана төлөмдөрдү жүргүзүү жана аларды кассалык тейлөө;

1.13. төлөм карточкаларын кошо алганда, төлөм документтерин (чектерди, аккредитивдерди, векселдерди жана башка документтерди) чыгаруу, сатып алуу, төлөө, кабыл алуу, сактоо жана тастыктоо;

1.14. ислам баалуу кагаздарын чыгаруу жана жайгаштыруу;

1.15. кардарлардын акча которууларын, анын ичинде эсеп ачуусуз жүзөгө ашыруу;

1.16. Кыргыз Республикасынын резидент эмес банктары үчүн корреспонденттик эсептерди ачуу жана жүргүзүү;

1.17. кардарлар үчүн чет өлкө валютасындагы эсептер боюнча жана кардардын атынан чет өлкө валюталарын сатып алуу (алмашуу) операцияларын ишке ашыруу;

1.18. өз атынан чет өлкө валютасын сатып алуу жана сатуу (алмаштыруу);

1.19. баалуу металлдар менен (банк алтыны, күмүшү, платина жана жогорку сапат белгисине ээ металлдардан жасалган монеталар менен гана) операцияларды жүзөгө ашыруу;

1.20. ислам туунду финансылык инструменттер (ислам деривативдери) менен операцияларды жүзөгө ашыруу;

1.21. электрондук акча чыгаруу;

1.22. маалымат технологияларына жана электрондук каражаттарга, төлөмдөрдү өткөрүү ыкмаларына негизделген төлөм системалары аркылуу өз ишинин жыйынтыгы болуп саналбаган товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр үчүн үчүнчү жактардын пайдасына төлөмдөрдү кабыл алуу жана эсептешүүлөрдү жүргүзүү;

1.23. ушул процессинг, клиринг борборунун төлөм системасынын катышуучуларына үчүнчү жактардын төлөмдөрү жана эсептешүүлөрү боюнча финансылык маалыматтарды (процессинг, клиринг) кабыл алуу, иштеп чыгуу жана берүү.

5.2. Банк төмөнкүдөй иш-аракеттерди жана бүтүмдөрдү ишке ашырууга укуктуу:

1) үчүнчү жактар үчүн кепилдик жана башка милдеттенмелерди берүү;

2) баалуу кагаздарды чыгаруу, сатып алуу, сатуу, тейлөө, ошондой эле депозитарий кызмат көрсөтүүлөрү;

3) жеке адамдар жана юридикалык жактар менен келишим боюнча мүлктөрдү (акча каражаттарын кошпогондо) ишеним боюнча тескөө;

4) жеке адамдарга жана юридикалык жактарга баалуулуктарды сактоо үчүн сейфтерди ижарага берүү;

5) банк алдындагы милдеттенмелердин ордун жабуу үчүн күрөөлүк мүлктөрдү сатуу;

6) инвестициялык кызмат көрсөтүүлөр;

7) банк ишине байланыштуу консультациялык кызмат көрсөтүүлөр;

8) финансылык лизинг боюнча бүтүмдөр;

9) финансылык агент катары кызмат көрсөтүүлөр.

Банктар, эгерде бул Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына каршы келбесе, мыйзам талаптарына ылайык башка иштерди жүзөгө ашырышат. Банк анын негизги ишин камсыз кылуу үчүн зарыл болгон же банк ишине байланыштуу иштерди гана жүзөгө ашыра алат.

5.3. Банк лицензиялануучу иштин башка түрлөрүн Улуттук банктын макулдугу менен жүргүзүүгө укуктуу.

## **6. БАНК КАПИТАЛЫ**

6.1. Банк капиталы банк ишине таандык болгон потенциалдуу жоготуулардын ордун жабуу үчүн банктын пайдалуу жана туруктуу өсүшүн камсыз кылат жана банк кардарына ишеним берүү кепилдиги жана банк ишин жүзөгө ашырууда келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктерден коргоо чарасы катары саналат.

6.2. Банктын Уставдык капиталы:

6.2.1. Банк капиталынын негизин толук төлөнгөн уставдык капитал түзөт, ага карата уюштуруучулар (акционерлер) тарабынан салынган каражаттарды кайтаруу боюнча милдеттенме жүктөлгөн эмес жана Улуттук банктын талаптарына ылайык келет.

6.2.2. Уставдык капитал уюштуруучулардын (акционерлердин) акча каражаттарынын эсебинен гана төлөнөт жана Кыргыз Республикасынын улуттук валютасында, нак эмес формада түзүлөт.

6.3. Уставдык капиталдын өлчөмү:

6.3.1. Банктын Уставдык капиталы \_\_\_\_\_  
(\_\_\_\_\_) сомду түзөт. Ал \_\_\_\_\_  
(\_\_\_\_\_) жеке таандык жөнөкөй (артыкчылык берилген) акциялардан түзүлөт.

6.4. Банктын уставдык капиталын көбөйтүү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында аныкталган тартипте жүргүзүлөт.

6.5. Камдар:

6.5.1. Банк ишин жүзөгө ашырууга байланыштуу чыгымдын ордун өз убагында жабуу, ошондой эле тиешелүү контролдукту жана ишенимдүүлүктү камсыз кылуу максатында тиешелүү кам түзөт. Банк тарабынан түптөлгөн кам түзүү тартиби жана эсептөө ыкмалары Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленет.

## **7. БАНК АКЦИЯЛАРЫ. АКЦИОНЕРЛЕРДИН УКУКТАРЫ ЖАНА МИЛДЕТТЕРИ**

*(акция түрлөрү боюнча талаптар, акционерлердин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык укуктары жана милдеттери көрсөтүлөт)*

## **8. БАНК АКЦИЯЛАРЫН ЖАНА БАШКА ИСЛАМ БААЛУУ КАГАЗДАРЫН ЖАЙГАШТЫРУУ**

*(Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык акцияларды жана башка баалуу кагаздарды жайгаштыруу тартиби жана ыкмалары көрсөтүлөт)*

## **9. ДИВИДЕНДДЕР**

*(дивиденддерди төлөө тартиби, мөөнөттөрү жана башка талаптары, ошондой эле мыйзамдарда аныкталган дивиденддерди төлөөгө карата чектөөлөр көрсөтүлөт)*

## **10. БАНКТЫН КАРДАРЛАР МЕНЕН МАМИЛЕСИ**

10.1. Банк юридикалык жактарга жана жеке адамдарга банктык кызмат көрсөтүүлөрдү Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын эске алуу менен келишимдин негизинде жүзөгө ашырат.

10.2. Банктык тейлөөнүн жалпы шарттары ачык маалымат болуп саналат, купуя мүнөзгө ээ эмес жана банк тарабынан кардардын биринчи талабы боюнча берилет.

Банктык тейлөө шарттары өзгөргөн учурда, банк бул тууралуу мыйзамдарда же банк менен кардар ортосунда түзүлгөн келишим шарттарында белгиленген тартипте кардарларга маалымдайт.

10.3. Банк анын кардарлары жана корреспонденттери тарабынан ага ишенип берилген акча каражаттарынын жана башка баалуулуктардын сакталышын камсыз кылат. Аларды сактоо банктын бардык кыймылдуу жана кыймылсыз мүлктөрү менен гарантияланат.

10.4. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык эл аралык ислам банктык тажрыйбада колдонулуучу кайсыл болбосун эсептешүүлөр системасын пайдаланууга укуктуу.

10.5. Банк милдеттенмелерди Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган, Улуттук банк тарабынан белгиленген милдеттүү ченемдерге ылайык өз балансынын түзүмүн жөнгө салуу аркылуу өз убагында жана толугу менен аткарууга даяр болууга тийиш.

10.6. Банк операциялар, эсептер жана аманаттар, ошондой эле кардарларга жана корреспонденттерге тиешелүү башка маалыматтардын купуя сакталышын камсыз кылууга кепилдик берет. Банк акционерлери, Директорлор кеңеши, Башкарманын мүчөлөрү, банк кызматкерлери, ошондой эле келишимдик жана башка мамилелерден улам банк менен байланыштуу болгон адамдар аларга ишенип берген же банк менен кардар, ошондой эле банк менен корреспонденттер ортосундагы мамилелерден улам маалым болгон кайсы болбосун маалыматты үчүнчү жактарга ачыкка чыгарбоого же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган гана негизде пайдаланууга милдеттүү.

10.7. Банктык сырды камтыган маалыматтар үчүнчү жактарга мыйзам талаптарына ылайык гана берилет.

## **11. БАШКАРУУ ЖАНА КОНТРОЛДОО ОРГАНДАРЫНЫН ТҮЗҮМҮ**

Банктын башкаруу органы болуп төмөнкүлөр саналат:

Жогорку башкаруу органы – Банк акционерлеринин жалпы жыйыны;

Байкоо органы – Банктын Директорлор кеңеши;

Аткаруу органы – Банк башкармасы.

Банктын Шариат кеңеши

Банкта ички аудит, комплаенс-контролдук жана тобокелдик менеджментинин кызматтары иштейт.

## **12. БАНК АКЦИОНЕРЛЕРИНИН ЖАЛПЫ ЖЫЙЫНЫ**

*(Банк акционерлеринин жалпы жыйынынын ыйгарым укуктары, кезексиз жалпы жыйынды милдеттүү өткөрүүдө аны чакыртуу, добуш берүү тартиби жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген жоболор көрсөтүлөт)*

### **13. БАНКТЫН ДИРЕКТОРЛОР КЕҢЕШИ**

*(Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрү үчүн ыйгарым укуктар, талаптар жана чектөөлөр, отурумдарды өткөрүү тартиби жана талаптары, Директорлор кеңешинин төрагасынын ыйгарым укуктары жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка жоболор көрсөтүлөт)*

### **14. БАНКТЫН ШАРИАТ КЕҢЕШИ**

14.1. Шариат кеңеши – банк саясаттарынын, типтүү келишимдеринин, бүтүмдөрүнүн жана продукттарынын шарттарынын Шариат стандарттарына шайкеш келишине жооптуу орган.

14.2. Шариат кеңешинин курамына Улуттук банк белгилеген талаптарга жооп берген адамдар кире алышат.

14.3. Банктын Шариат кеңешинин статусу, максаттары, милдеттери, функциялары, ыйгарым укуктары жана жоопкерчилиги банк акционерлеринин жалпы жыйынында бекитилген Шариат кеңеши жөнүндө жободо белгиленет.

14.4. Шариат кеңеши тарабынан кабыл алынган чечимдер банктын кардарына сыяктуу эле, калайык-калк үчүн да жарыялоолор жана башка байланыш каналдары аркылуу жеткиликтүү болууга тийиш. Банк кардардын талабы боюнча Шариат кеңешинин кайсы болбосун чечими боюнча түшүндүрмө берүүгө милдеттүү. Мында түшүндүрмө берүүлөр Шариат кеңеши менен алдын ала макулдашылууга тийиш.

14.5. Банкта ички аудит, комплаенс-контролдук жана тобокелдик менеджменти кызматтары түзүлүүгө тийиш, алар Шариат стандарттарынын сакталышына мониторингдин жүргүзүлүшү үчүн жоопкерчиликтүү болушат.

14.6. Шариат стандарттарынын сакталышына мониторингдин жүргүзүлүшү үчүн жоопкерчиликтүү кызматтардын иши (максаттары, милдеттери, функциялары, ыйгарым укуктары жана жоопкерчиликтери) банктын Директорлор кеңеши жана Кыргыз Республикасынын мыйзамы менен жөнгө салынат.

### **15. БАНК БАШКАРМАСЫ**

*(Банк Башкармасынын мүчөлөрүнүн ыйгарым укуктары, талаптары жана чектөөлөр, отурумдарды өткөрүү тартиби)*



*жана талаптары, Директорлор кеңешинин төрагасынын ыйгарым укуктары жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык башка жоболор көрсөтүлөт)*

## **16. БАНКТЫН КОМИТЕТТЕРИ**

*(Аудит боюнча комитет, Дайындоолор жана сый акылар боюнча комитет, Тобокелдиктерди тескөө комитети)*

16.1. \_\_\_\_\_ *(бардык милдеттүү комитеттер тууралуу маалыматтар, алардын аталышы, сандык курамы жана комитеттин мүчөлөрүнө карата талаптар, дайындоо тартиби, негизги функциялары, укуктары жана милдеттери, отчеттуулугу көрсөтүлүүгө тийиш).*

## **17. АКЦИОНЕРЛЕР РЕЕСТРИ**

17.1. Банк көз карандысыз реестр жүргүзүүчүлөр менен бирге акционерлердин реестрин жүргүзөт.

17.2. Банктын акционерлеринин реестринде ар бир катталган адам (акционер же акцияларга номиналдуу ээлик кылуучулар) жөнүндө маалыматтар алардын реквизиттерин (акционерлер - юридикалык жактар үчүн жайгашкан жери жана эсептешүү эсеби, акционерлер - жеке адамдар үчүн паспорттогу маалыматтар жана жашаган жери) ар бир катталган адамдын атына жазылган акциялардын саны жана категориялары, аларды сатып алуу күнү, ошондой эле мыйзам талаптарында каралган башка маалыматтар чагылдырылат.

Акциялардын күрөөсүнүн пайда болушу жана токтотулушу, күрөө предмети болуп саналган акциялардын санынын жана/же алардын категорияларынын өзгөрүшү, банкка берилген документтер боюнча акцияларга карата күрөө укугуна ээ адамдардын реквизиттери да акционер күрөөгө коюлган акциялар боюнча добуш берүү укугуна ээ экендигин көрсөтүү менен реестрге жазылат.

17.3. Банк жана акционерлердин реестрин жүргүзүүчү болуп саналган адистештирилген реестр жүргүзүүчү ушул Уставга жана мыйзам талаптарына ылайык акционерлердин реестрине жазылууга тийиш болгон маалыматтардын өзгөргөндүгү тууралуу акционер же акцияларга номиналдуу ээлик кылуучу акционерлердин реестрин

жүргүзүүчүгө маалымдабагандыгынын натыйжасында келип чыккан кесепеттер үчүн жоопкерчилик тартпайт.

17.4. Банк акционерлеринин реестрине жазууларды киргизүү акционердин же акцияларга номиналдуу ээлик кылуучулардын талаптары боюнча Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган документтер берилген учурдан тартып 3 (үч) күндөн кечиктирилбестен жүзөгө ашырылат.

17.5. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларды эске албаганда, Банк акционерлеринин реестрине жазууларды киргизүүдөн баш тартууга жол берилбейт. Акционерлердин реестрине жазууларды киргизүүдөн баш тартылган учурда реестр жүргүзүүчү акционерлердин реестрине жазууларды киргизүү жөнүндө талап коюлган учурдан тартып 3 (үч) күндөн кечиктирбестен жазууну киргизүүнү талап кылган адамга баш тартуунун жүйөлүү себептерин көрсөтүү менен билдирүү жөнөтөт.

Банк акционерлеринин реестрине жазууларды киргизүүдөн баш тартууга Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган тартипте даттануу менен кайрылууга болот.

17.6. Акционердин же алардын мыйзамдуу өкүлдөрүнүн, банктын же анын расмий өкүлүнүн талабы боюнча реестр жүргүзүүчү талап келип түшкөн учурдан тартып 5 (беш) жумуш күнү ичинде бул же тигил банкка тиешелүү акциялардын санын көрсөтүү менен реестрден маалыматты, ошондой эле зарыл учурда, ошол акционер тарабынан мурда жүргүзүлгөн бүтүмдөр жөнүндө маалыматты берүүгө милдеттүү. Банк акционерлеринин реестринен көчүрмө баалуу кагаз болуп саналбайт, бирок ал берилген учурдан тартып акционердин акцияларга ээлик кылуу укугун тастыктайт.

17.7. Банк акционерлеринин реестринен көчүрмө Улуттук банктын биринчи талабы боюнча реестр жүргүзүүчү тарабынан берилет.

## **18. ЭСЕПКЕ АЛУУ ЖАНА ОТЧЕТТУУЛУК**

18.1. Банк бухгалтердик эсепке алууну жүргүзүүгө жана финансылык отчетту сунуштоого милдеттүү, аны берүү мүнөзү, көлөмү, тизмеги жана тартиби Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленет.

18.2. Бухгалтердик жана башка отчетторду уюштуруу, анын абалы, тактыгы, жылдык отчетту жана башка финансылык отчетту тиешелүү

органдарга өз убагында берүү, ошондой эле банк иши жөнүндө акционерлерге, кредиторлорго берилүүчү жана жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыялануучу маалымат үчүн Банк Башкармасы жоопкерчилик тартат.

18.3. Эсептик саясат, банкта, анын филиалдарында жана өкүлчүлүктөрүндө документ жүргүзүүнү уюштуруу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык Банк Башкармасынын чечимдери аркылуу белгиленет.

18.4. Банктын финансылык жылы 1-январдан тартып 31-декабрын кошо алгандагы мезгил аралыгын камтыйт.

Банктын жылдык отчету акционерлердин жылдык жалпы жыйынын өткөрүү жөнүндө акционерлерге маалымдоо күнүнө чейин банктын тышкы аудитору тарабынан бекитилүүгө тийиш.

18.5. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, милдеттүү түрдө жарыялана турган маалыматтарды жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыялоого милдеттүү.

## **19. БАНКТЫ АУДИТОРДУК ТЕКШЕРҮҮ**

19.1. Банкты аудитордук текшерүү ушул уставга, «Ички аудит кызматы жөнүндө» жобого жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык ички аудит кызматы жана көз карандысыз тышкы аудитор тарабынан жүзөгө ашырылат.

19.2. Ички аудит кызматынын компетенциясына төмөнкүлөр кирет:

19.2.1. Банкта ички контролдук системасынын шайкештигин жана натыйжалуулугун текшерүү жана баа берүү.

19.2.2. Банкта Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын жана ченемдик актыларынын талаптарын сактоо деңгээлин аныктоо.

19.2.3. Банкта шайкеш эсепке алуунун жүргүзүлүшүнө баа берүү.

19.2.4. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, ушул уставга жана «Ички аудит кызматы жөнүндө» жобого ылайык анын компетенциясына тиешелүү башка маселелер.

19.3. Ички аудит кызматынын сандык жана персоналдык курамы Банктын Директорлор кеңеши тарабынан «Ички аудит кызматы жөнүндө» жобого жана ушул уставга ылайык аныкталат.

19.4. Банк финансылык отчетту текшерүү жана анын тактыгын тастыктоо үчүн жыл сайын Банк, анын акционерлери же кызмат адамдары менен жалпы мүлктүк кызыкчылыктарга ээ болбогон кесипкөй көз карандысыз аудиторду (тышкы аудитор) ишке тартат. Банктын аудити Улуттук банк тарабынан аудитордук текшерүү үчүн белгиленген минималдуу критерийлерге ылайык келүүгө тийиш.

19.5. Тышкы аудитор Банк акционерлеринин жалпы жыйынында бекитилет.

19.6. Тышкы аудитор өз ишин Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын сактоо менен жана акционерлердин жалпы жыйынында тышкы аудиторду бекитүү жөнүндө чечиминин негизинде, Банктын Башкармасынын төрагасы тарабынан кол коюлган келишимге ылайык, Банктын финансылык отчетунун аныктыгын тастыктайт. Аудитордук фирма бекитилген уставга, Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына жана банк менен түзүлгөн келишимге ылайык, ага жүктөлгөн милдеттенменин так аткарылышы үчүн жоопкерчилик тартат.

19.7. Тышкы аудитор Банкты тышкы аудитордук текшерүүнүн жыйынтыгы боюнча Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген талаптарга ылайык корутунду даярдайт.

## **20. БАНКТЫ КАЙРА ӨЗГӨРТҮП ТҮЗҮҮ**

*(Банкты кайра өзгөртүп түзүүгө байланыштуу негизги жоболор же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына шилтеме көрсөтүлөт)*

## **21. БАНКТЫ ЖОЮУ ТАРТИБИ**

21.1. Банкты жоюу Кыргыз Республикасынын банктык мыйзамдарына ылайык ыктыярдуу жана мажбурлоо тартибинде жүзөгө ашырылат.

Банк Башкармасынын төрагасы \_\_\_\_\_ аты-жөнү, кол тамга»;

– Жобого карата 7 жана 8-тиркемелердеги бүтүндөй текст боюнча кездешкен «, инсайдерлерге» деген сөз алып салынсын;

– Жобого карата 14-тиркемеде «кошумча» деген сөз алып салынсын;

– 15-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

**«Банк ишин лицензиялоо  
жөнүндө» жобого карата  
15-тиркеме**

**Жеке адам болуп  
саналган уюштуруучулар  
(акционерлер) тарабынан  
толтурулат  
Сүрөт орду (3:4 актуалдуу  
түстүү сүрөт)**

## **АНКЕТА**

(эскертүүнү кара)  
(жеке адамдар үчүн)

Мен, \_\_\_\_\_

Аты-жөнү \_\_\_\_\_

Ушул анкетада чагылдырылган маалымат толук жана анык экендигин, ошондой эле анкетада берилген суроолорго жооптор менин билимиме жана маалыматтарга ылайык берилгендигин тастыктаймын. Мен тараптан атайын бурмалоолорго жана калтырып кетүүлөргө жол берилген учурда, акцияларды сатып алууга өтүнүчтү канааттандыруудан баш тартуу үчүн негиз катары саналаарын жана мыйзамга ылайык жоопко тартууга алып келээрин тааныйм.

### **1-бөлүк. Жалпы маалымат**

1.1. Аты-жөнү \_\_\_\_\_

1.2. Эгерде аты-жөнүңүздү өзгөрткөн болсоңуз, качан жана эмне себептен өзгөрткөндүгүңүздү жана мурдагы аты-жөнүңүздү көрсөтүңүз \_\_\_\_\_

1.3. Туулган жылы, күнү, айы жана жери \_\_\_\_\_  
(шаар, айыл, өлкө)

1.4. Паспортунун \_\_\_\_\_ сериясы, номери \_\_\_\_\_,  
ким тарабынан берилген \_\_\_\_\_, берилген күнү \_\_\_\_\_  
(резидент эместер - жалпы жарандык (чет өлкөлүк)  
паспорттун реквизиттерин көрсөтөт).

1.5. Жарандыгы \_\_\_\_\_

Кандайча алынгандыгын жазыңыз; туулган жери боюнча, никеге тургандан соң, башка жагдайлар боюнча түшүнүк бериңиз \_\_\_\_\_

1.6. Үй дареги (документтер боюнча) \_\_\_\_\_, уюлдук телефондун № \_\_\_\_\_

Айкын жашаган жери \_\_\_\_\_

1.7. Талапкердин төмөнкү багыттар боюнча билимге ээ экендиги жөнүндө маалымат:

- банктык мыйзамдар \_\_\_\_\_

- кредит иши \_\_\_\_\_

- корпоративдик башкаруу \_\_\_\_\_

- стратегиялык пландаштыруу \_\_\_\_\_

- террористик ишти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү \_\_\_\_\_

1.8. Иштеген жеринин дареги, телефон, факс №, электрондук почта дареги \_\_\_\_\_

1.9. Билими \_\_\_\_\_ (жогорку, толук эмес жогорку, атайын орто, орто)

Окуу жайынын аталышы жана жайгашкан орду	Факультет же бөлүм	Тапшырган жана аяктаган жылы	Алынган диплом боюнча адистиги

Ар кандай окуу борборлору тарабынан өткөрүлгөн курстарда, анын ичинде ушул анкетанын 1.7-пунктунда көрсөтүлгөн багыттарда билим алуусу \_\_\_\_\_.

Семинардын же курстун темасы	Семинарды уюштуруучу	Өткөрүлгөн жер	Өткөрүлгөн күндөр	Сертификаттын болушу (бар/жок)

1.10. Эмгек жолу башталгандан берки аткарылган иштер (анын ичинде Директорлор кеңешинин мүчөсү катары иш алып баруусу)

<b>Ишке кирген күнү (жыл, ай)</b>	<b>Иштен бошогон күнү (жыл, ай)</b>	<b>Ээлеген кызматы, түзүмдүк бөлүм</b>	<b>Мекеменин аталышы, жайгашкан жери</b>	<b>Кызматын алмаштыруусу (себеби)</b>

1.11. Кынтыксыз ишкердик аброюн тастыктоосу:

1) экономика чөйрөсүндө кылмыш ишине жол бергендиги үчүн алып салынбаган жана жоюлбаган соттолгондугу бар болсо (ооба/жок).

2) Сизге карата банктык, финансылык, аудитордук, камсыздандыруу жана инвестициялык чөйрөлөрдө ишти жүргүзүүгө укугуңуз жок экендиги жөнүндө соттун чечими же банк чөйрөсүндө иш жүргүзүүгө укугуңуз жок экендиги тууралуу Улуттук банктын чечими барды (ооба/жок).

3) Сизге карата соттун чечими боюнча башка чөйрөдө ишти жүргүзүүгө тыюу салган соттун чечими барбы (ооба/жок). Эгерде болгон болсо анкетага кошо тиркеңиз.

4) Сизге карата Улуттук банк Башкармасынын же Көзөмөл боюнча комитеттин же чет өлкөлүк банктык көзөмөл боюнча компетенттүү органынын чечими боюнча банкка карата таасир этүү чарасын колдонуу тартибинде ээлеген кызматынан бошотуу чечими барбы (ооба/жок). Эгерде болгон болсо анкетага кошо тиркеңиз.

5) Сиз тараптан банктын капиталында чектүү катышуу үчүн талаптарды бузуу фактылары аныкталган болсо көрсөтүңүз (ооба/жок).

6) Финансылык милдеттенмелерин төлөө боюнча аткарылбай калган соттун чечими болсо (ооба/жок).

Эгерде болгон болсо, аткарылбай калгандыгынын себебин жана баяндап жазуусун бериңиз.

7) Кайсы болбосун өлкөдө, кайсы болбосун убакта Сизге же Сиз олуттуу катышуучусу жана/же Директорлор кеңешинин мүчөсү же кандай болбосун башка кызмат адамы катары байланыштуу болгон компанияга карата:

- акыркы 3 (үч) жыл ичинде административдик укук бузууларга, кылмыш ишине жол бергендиги, анын ичинде террористик ишти

каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жол бергендиги үчүн айып коюлса (ооба/жок).

- акыркы 3 (үч) жыл ичинде дисциплинардык жаза чаралары колдонулса, кылмыш иши боюнча жоопкерчиликке тартылса (ооба/жок).

Эгерде болгон болсо, укук коргоо органдары тарабынан коюлган күнөөлөрдү, сот ишин, укук коргоо органдарынын аталышын, кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан коюлган күнөөлөрдү же дисциплинардык айыптарды, соттук териштирүүлөрдү, чечимдерди көрсөтүңүз (анын ичинде токтотулган иш, алынып салынган күнөө, актоо өкүмү чыгарылса же кылмыш иши боюнча жоопкерчиликтен бошотулган учурларда):

1.12. Соттолгондугу акырына чейин жоюлбаса көрсөтүңүз. Эгерде болгон болсо түшүндүрмө бериңиз.

Сизге карата кайсы бир кесиптик ишти ээлөөгө тыюу салуу чечими кабыл алынгандыгын көрсөтүңүз. Эгерде бар болсо, кеңири түшүнүк бериңиз \_\_\_\_\_

1.13. Сиз кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) же олуттуу катышуучу катары байланыштуу болгон, мажбурлоо тартибинде банкрот деп таанылган же мажбурлап жоюу процессинде турган ар бир компанияны көрсөтүңүз. \_\_\_\_\_

---

Сиз аны менен байланыштуу болгон жана мажбурлоо тартибинде банкроттукка чыгарууга, жоюуга байланыштуу компанияда кызмат адамы же олуттуу катышуучу катары өзүңүздүн ролуңузду жана жоопкерчилигиңизди кеңири баяндап бериңиз.

1.14. Сизге же Сиз кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) же олуттуу катышуучу катары байланыштуу болгон компанияга мамлекеттик же жөнгө салуу органдары тарабынан тергөө иштери болду беле? Эгерде болсо, кандай себептер менен экендигин кеңири түшүндүрүп бериңиз.

---



Сизге же Сиз кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.) же олуттуу катышуучу катары террористтик ишти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзам талаптарын аткарбай койгондугуна байланыштуу көзөмөл органдары тарабынан таасир этүү чаралары колдонулду беле?

Укук коргоо органдары тарабынан коюлган күнөөлөрдү, сот ишин, укук коргоо органдарынын аталышын, кайсы болбосун мамлекеттик орган тарабынан коюлган күнөөлөрдү же дисциплинардык айыптарды, соттук териштирүүлөрдү, чечимдерди көрсөтүңүз (анын ичинде токтотулган иш, алынып салынган күнөө, актоо өкүмү чыгарылса же кылмыш иши боюнча жоопкерчиликтен бошотулган учурларда): \_\_\_\_\_

1.15. Учурда Сиз кандайдыр бир соттук териштирүүлөргө катышып жатасызбы? Катышып жаткан болсоңуз кеңири түшүндүрмө бериңиз \_\_\_\_\_

1.16. Үй-бүлөлүк абалы \_\_\_\_\_

Жакын туугандарыңызды көрсөтүңүз (ата-энеси, 16 жаштан жогорку балдар, жубайы (жолдошу), бир тууган ага-ини, эже-карындаштары, чоң ата, чоң эне, небере):

Аты-жөнү	Туугандык мамилеси	Туулган күнү жана жери	Кызматы жана иш орду	Үй дареги, тел. №

## 2-бөлүк. Кошумча маалымат

2.1. Кимдир бирөөлөрдүн алдында ссудалык карыз (башка милдеттенмелер), анын ичинде акцияларды сатып алууга зайым болсо, ар бир карыз (милдеттенме) боюнча төмөндөгү маалыматты көрсөтүңүз з:

Кредитордун аталышы	
Берилген күнү	
Зайымдын суммасы, миң сом	
Пайыздык чен	
Зайымдын багыты	

Күрөө тууралуу маалымат жана анын суммасы	
Төлөө мөөнөтү	
Зайым боюнча карыз калдыгы, миң сом түрүндө	
Кредит үчүн пайыздар боюнча карыз калдыгы, миң сом түрүндө	
Мөөнөтү өтүп кеткен карыздар (негизги сумма, кредит үчүн карыздар)	

2.2. Төмөндөгү маалыматты бериңиз:

а) «\_\_» \_\_\_\_\_ карата абал боюнча активдер жана милдеттенмелер жөнүндө жеке отчет  
(валютаны көрсөтүңүз)

	Активдер	Сумма (сом менен/чет өлкө уюштуруучулары үчүн АКШ долларында)
1	Накталай	
2	Финансы-кредит уюмдарындагы депозиттик каражаттар (пайыздык ченди, үстөк бааны көрсөтүү менен)	
3	Компанияга инвестициялар (2.3-табл.)	
4	Баалуу кагаздар (баалуу кагаздын түрүн көрсөтүү менен)	
5	Күрөөгө болбогон же ага карата арестке коюлбаган кыймылсыз мүлк	
6	Күрөөдө болгон же ага карата арест коюлган кыймылсыз мүлк	
7	Дебитордук карыздар (анын ичинде заёмго берилген акча каражаттар)	
8	Башка активдер	
	Милдеттенмелер	
1	Кредиттер (зайымдар) боюнча карыз	
2	Кредитордук карыз	
3	Башка пассивдер	
	Жеке берилген гарантиялар	

б) киреше булактары тууралуу маалымат

(валютаны көрсөтүңүз)

	Киреше булактары	Өткөн жыл 20__-жыл	Учурдагы жыл (күтүлүүдөгү сумма) 20__-жыл
1	Негизги иш орду боюнча эмгек акы (сыйлыктарды кошо алганда), бир ай ичинде		
2	Автордук сыйлыктарды, башка төлөмдөрдү кошо алганда, негизги ишинен тышкары эмгек акы (жыл ичинде)		
3	Инвестициялардан түшкөн дивиденддер		
4	Аманаттар боюнча пайыздар		
5	Кыймылсыз мүлктөн башка кирешелер, кыймылсыз мүлктү көрсөтүү менен		
6	Башка кирешелер.		
	Бардыгы болуп		
	Чыгашалар		
1	Чыгашалар (жеке, керектөөгө)		
2	Кредиттер боюнча төлөмдөр: а) негизги сумма б) пайыздар		
3	Башка чыгашалар		
	Бардыгы болуп чыгашалар		
	Таза киреше (чыгаша)		

2.3. Сиз учурда жана же акыркы 10 жыл аралыгында уюштуруучу, акционер (ээлик кылуучу) болгон, кайсы болбосун өлкөдөгү компанияларды, анын ичинде финансы-кредит уюмдарын көрсөтүңүз:

Юридикалык жактын аталышы, жайгашкан жери	Юридикалык жактын ишинин түрү	Ээлигинде турган акциялардын саны	Капиталдагы үлүшү сом түрүндө	Юридикалык жактын уставдык капиталдагы үлүшү % түрүндө	Салык төлөөчүнүн идентификациялык номери (ИНН)	Үлүштү сатып алган күн	Үлүштү өткөрүп берген / иш токтоткон күн а

### **3-бөлүк.**

Банктын олуттуу катышуучусу тарабынан берилүүчү кошумча маалыматтар:

а. Банктын Директорлор кеңешинин курамына жаңы талапкерлерди киргизүү ниетиңиз барбы (эгерде болсо - кыскача резюме берүү зарыл).

б. Банктын саясатын жана жетекчилик курамын олуттуу өзгөртүү ниетиңиз барбы (болсо - сунуш кылынган өзгөртүүлөрдү кыскача формада берүү зарыл).

### **4-бөлүк. Корутунду бөлүк**

4.1. Кызмат ордуна макулдашууда кароо үчүн Сиз маанилүү деп эсептеген кайсы болбосун башка маалыматты бериңиз (банктын акцияларын сатып алууга билдирмелерди кароо) \_\_\_\_\_

4.2. Мен, \_\_\_\_\_

*Аты-жөнү*

Уруксат берүү каралган мезгилге карата Улуттук банк тарабынан талап кылынган кайсы болбосун маалыматты берүүгө даярмын жана мындан ары маалымат берүүдөн баш тарткан учурда, Улуттук банк мага таандык акцияларды мага байланыштуу болбогон жактарга Улуттук банк тарабынан аныкталган убакыт аралыгында сатууга талап коюшу мүмкүн деп билемин.

\_\_\_\_\_ -жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ кол тамга

Эскертүү:

1) Анкетанын ар бир бетине кол тамга коюу зарыл;

2) Анкетадагы оңдоолор «оңдолгондугу анык» деген сөз менен жана талапкердин өз кол тамгасы менен тастыкталат

\_\_\_\_\_ кол тамга;

3) Бул анкетада камтылган маалыматтар уруксат алуу мезгилинде өзгөргөн шартта, уюштуруучу (акционер) – Кыргыз Республикасынын резиденти өзгөртүүлөр киргизилген учурдан тартып беш жумуш күнү ичинде, ал эми уюштуруучу (акционер) – Кыргыз Республикасынын резидент эмеси өзгөртүүлөр келип чыккан учурдан тартып он күн ичинде Улуттук банкка бул тууралуу кат жүзүндө билдирүүгө тийиш.”

– 16-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

«Банк ишин лицензиялоо  
жөнүндө» жобого карата  
16-тиркеме

Күнү

### АНКЕТА

(юридикалык жактар үчүн)

1. Юридикалык жактын толук аталышы (мындан ары - «компания») \_\_\_\_\_ (юридикалык жактын толук аталышын көрсөткүлө).  
Юридикалык жактын кыскартылган аталышы \_\_\_\_\_
2. Компаниянын юридикалык дареги \_\_\_\_\_  
Компаниянын айкын дареги \_\_\_\_\_
3. Компания түзүлгөн жана каттоодон өткөрүлгөн күн \_\_\_\_\_
4. Салык төлөөчүнүн идентификациялык № \_\_\_\_\_
5. Каттоо өлкөсү: \_\_\_\_\_  
Мамлекеттик каттоо органы: \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_ (мамлекеттик каттоо/кайра каттоо жөнүндө күбөлүк).
6. Кайсы банктарда компаниянын эсеби ачылган: \_\_\_\_\_
7. Лицензиянын номерин (уруксат берүүчү документ) жана лицензия (уруксат берүүчү документти) берген органды көрсөтүү менен лицензиянын (же башка уруксат берүүчү документтин) негизинде компанияга аткарууга уруксат берилген иштердин түрлөрүн жазып көрсөтүңүз: \_\_\_\_\_
8. Компания аткара турган иштердин башка түрлөрүн жазып көрсөтүңүз: \_\_\_\_\_
9. Компания рейтингдик агенттиктер тарабынан ыйгарылган рейтингге ээби, эгерде бар болсо, рейтингди жана рейтингдик агенттикти көрсөткүлө: \_\_\_\_\_
10. \_\_\_\_\_ (компаниянын толук аталышы) менен жалпы кызыкчылыктарга ээ адамдар:
  - 1) \_\_\_\_\_ (компаниянын толук аталышы) контролдукту жүзөгө ашырган юридикалык жактар жана жеке адамдар:

Юридикалык жактын толук аталышы, жеке адамдын аты-жөнү	Тиешелүү акциялардын саны	Уставдык капиталдагы үлүш	Түпкү бенефициардын аты-жөнү

2) көз каранды компаниялар \_\_\_\_\_ (өтүнүч ээсинин – юридикалык жактын толук аталышы):

Юридикалык жактын толук аталышы, жеке адамдын аты-жөнү	Тиешелүү акциялардын саны	Уставдык капиталдагы үлүш	Түпкү бенефициардын аты-жөнү

3) \_\_\_\_\_ менен аффилирленген (компаниянын толук аталышы) юридикалык жактар:

Юридикалык жактын толук аталышы, жеке адамдын аты-жөнү	Тиешелүү акциялардын саны	Уставдык капиталдагы үлүш	Түпкү бенефициардын аты-жөнү

4) \_\_\_\_\_ (компаниянын толук аталышы) контролдукту жүзөгө ашырган юридикалык жактар (компаниянын толук аталышы):

Юридикалык жактын толук аталышы	Тиешелүү акциялардын саны	Уставдык капиталдагы үлүш	Компаниянын жетекчисинин аты-жөнү

5) \_\_\_\_\_ (өтүнүч ээсинин – юридикалык жактын толук аталышы) олуттуу катышуучу болуп саналган компаниялар:

Юридикалык жактын толук аталышы	Тиешелүү акциялардын саны	Уставдык капиталдагы үлүш	Компаниянын жетекчисинин аты-жөнү

6) акцияларга биргеликте ээлик кылган адамдардын катарына кирген башка адамдар:

<b>Жеке адамдын/юридикалык жактын аталышы/кызмат ордунун аталышы</b>	<b>Бул кызматта кайсыл убакыттан бери иштейт/келишим реквизиттери/тууганчылыгы/капиталда катышуу үлүшү</b>	<b>Адамды биргеликте акцияларга ээ болгон катары идентификациялаган башка маалымат</b>

11. Компаниянын Директорлор кеңешинин мүчөлөрү же кызмат адамдары (Директорлор кеңешинин (байкоо органынын) мүчөлөрү, башкарманын мүчөсү (аткаруу органы), финансылык менеджер (башкы бухгалтер) компания анын олуттуу катышуучусу болуп саналган банктын акцияларынын ээси болуп саналабы.

Эгерде ээ болсо, компаниянын аталган кызмат адамдарынын ээлигинде турган акциялардын санын көрсөтүү зарыл:

<b>№</b>	<b>Аты-жөнү</b>	<b>Ээлик кылууда турган акциялардын саны</b>	<b>Банктын уставдык капиталындагы үлүш</b>	<b>Кошумча маалыматтар же эскертүү (акцияларды сатуу күнү)</b>

12. Компаниянын банктын алдында ссудалык (кредиттик) карызы барбы, эгерде бар болсо, кредит алынган күндү, кредит/кредиттерди алуу максатын, кредиттин алынган суммасын жана кредиттин негизги суммасы боюнча карыздын калдыгын жана өтүнүч кат берилген күнгө карата ал боюнча пайыздарды көрсөткүлө:

<b>№</b>	<b>Кредит берген банк</b>	<b>Кредиттин суммасы</b>	<b>Кредит алынган күн</b>	<b>Кредиттин ордун жабуу мөөнөтү</b>	<b>%</b>	<b>Кредитти камсыз кылуу</b>	<b>Эскертүү</b>

13. Компания аталган банктын Директорлор кеңешинин курамына компаниянын өкүлдөрүн камтууга ниети барбы (эгерде – бар болсо, талапкерлерди көрсөтүү зарыл), банктын саясатына жана жетекчилигине олуттуу өзгөртүүлөрдү киргизүүгө ниети барбы (эгерде бар болсо, сунуш кылынган өзгөртүүлөрдү киргизүү зарыл):

14. Компаниянын бардык бөлүмдөрүн көрсөтүү зарыл:

<b>Бөлүм (филиал, өкүлчүлүк)</b>	<b>Дарек</b>	<b>Жетекчи</b>	<b>Иштин түрлөрү</b>	<b>Башка маалыматтар же эскертүүлөр</b>

15. Компания кимдир-бирөөлөр тарабынан соттук талаш иштерге тартылды беле, эгерде бар болсо, ал тууралуу кеңири маалымат көрсөткүлө (доочу, жоопкер, пикир келишпестиктердин предмети, соттук иш кайсы инстанцияда каралат, ишти кароо кайсыл баскычта турат): \_\_\_\_\_

16. Компания жайгашкан өлкөдөгү көзөмөл органды, ал тарабынан жүргүзүлүп жаткан текшерүүлөрдүн мезгилдүүлүгүн көрсөтүңүз.

17. Кынтыксыз ишкердик аброюн тастыктоосу:

1) Экономикалык чөйрөдө кылмыш жасагандыгы үчүн алып салынбаган жана жоюлбаган соттолгондугу бар болсо (ооба/жок).

2) соттун чечими боюнча банктык, финансылык, аудитордук, камсыздандыруу жана инвестициялык чөйрөлөрдө ишти жүргүзүүгө же Улуттук банктын чечими боюнча банк чөйрөсүндө иш жүргүзүүгө укугу жок экендиги тууралуу чечими болсо (ооба/жок).

3) Сизге карата соттун чечими менен башка чөйрөлөрдө иш жүргүзүүгө укугу жок экендиги тууралуу чечими болсо (ооба/жок).

4) Сизге карата Улуттук банк Башкармасынын же Көзөмөл боюнча комитетинин же чет өлкөлүк банктык көзөмөл боюнча компетенттүү органынын Сизге таандык болгон компаниянын акцияларын сатуу талабы бөлүгүндө компанияга карата таасир этүү чараларын колдонуу тартибиндеги чечими бар болсо (ооба/жок).

5) Сиз тараптан банктын капиталында чектүү катышууну сатып алуу боюнча талаптарды бузуу фактылары аныкталган болсо (ооба/жок).

6) өз финансылык милдеттенмелерин төлөө боюнча аткаралбаган соттун чечими бар болсо (ооба/жок).

Эгерде болгон болсо, аткарылбагандыгынын себебин жазып көрсөтүңүз.



7) Кайсы болбосун өлкөдө Сизге же Сиз олуттуу катышуучусу болгон компанияга карата:

– административдик укук бузуулар, кылмыш жасагандыгы анын ичинде кылмыш иши токтотулган же күнөө алынып салынган учурда айыпталса (ооба/жок).

– дисциплинардык жазалар колдонулса, кылмыш иш козголсо (ооба/жок) \_\_\_\_\_.

– компанияга же Сиз акционер (катышуучу) болуп саналган башка компанияларга карата кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзам талаптары аткарылбагандыгына байланыштуу көзөмөл органдарынын таасир этүү чаралары колдонулганбы (ооба/жок).

Эгерде болгон болсо, түшүндүрмө бериңиз.

8) Сиз же сизге байланыштуу компанияңыз же уюштуруучу, акционер катары байланыштуу болгон компания кайсы болбосун өлкөдө бизнес жүргүзүүгө лицензия же башка уруксат алууга кайрылдыңыз беле? Эгерде ошондой болсо кайсы түрү менен жана кайсыл өлкөдө иштөө ниетинде болгондугуңузду көрсөтүңүз \_\_\_\_\_

---

9)

а) Сизге же Сиз акционер катары байланыштуу болгон компанияга лицензия (уруксат) берүүдөн баш тартуу же ал Сизден лицензия берүүчү орган тарабынан кайтарылып алынды беле? Эгерде ошондой болсо, кандай себептер менен баш тартылгандыгын, лицензия берилбегендигин, лицензия кайтарылып алынгандыгын түшүндүрүп жазыңыз \_\_\_\_\_

б) Сиз акционер катары байланыштуу болгон мажбурлоо тартибинде банкрот деп таанылган же мажбурлап жоюу процессинде турган ар бир компанияны көрсөтүңүз \_\_\_\_\_ .

Сиз аны менен байланышта болгон жана мажбурлоо тартибинде банкроттоло же жоюла турган процессинде турган компанияда акционер (катышуучу) катары өзүңүздүн ролуңузду жана жоопкерчиликтүү деңгээлиңизди кеңири баяндап бериңиз

10) Сизге же Сиз акционер (катышуучу) катары байланыштуу болгон компанияга мамлекеттик же жөнгө салуу органдары тарабынан иликтөөлөр болду беле? Эгерде болсо, кандай себептер менен экендигин кеңири түшүндүрүп жазыңыз.

18. Сиздин компания же акционер (катышуучу) катары байланыштуу болгон компанияга кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө

мыйзам талаптарын аткаруунун субъекттери болгондугун көрсөтүңүз (ооба/жок).

Компанияларды жана жайгашкан өлкөнү көрсөтүңүз.

19. Өтүнүч ээсинин пикири боюнча олуттуу деп эсептелген башка маалымат:

Компаниянын жетекчисинин кол тамгасы \_\_\_\_\_

Компаниянын мөөрү

– 17-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

**«Банк ишин лицензиялоо жөнүндө»  
жобого карата 17-тиркеме**

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы  
Банкты түзүүгө, чет өлкөлүк банктын филиалын ачууга,  
банктын контролдукту жүзөгө ашырууга укук берген акциялар  
топтомун сатып алууга

**АНКЕТА**

(чет өлкөлүк банк үчүн)

\_\_\_\_\_ (банктын толук фирмалык (расмий) аталышы) (мындан  
ары – «Банк»)

Өтүнүч билдирген банктын реквизиттери:

Банк түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкө \_\_\_\_\_ .

Каттоо күнү \_\_\_\_\_ .

Өтүнүч билдирген банктын башкы кеңсесинин дареги \_\_\_\_\_ .

Түзүлүүчү банктын (филиалдын) почталык дареги \_\_\_\_\_ .

1. Банкты (филиалды) ачууга өтүнүч билдирүүнүн себептерин  
көрсөтүңүз:

2. Өтүнүч билдирген банк жана анын туунду компаниясы тарабынан  
жүзөгө ашырылуучу иштердин негизги түрлөрүн жазып көрсөткүлө.  
Өтүнүч билдирген банктын жана анын туунду компаниясынын  
адистештирүү, банктык эмес жана трасттык/кастодиалдык иштерине  
тиешелүү маалыматтарды бергиле.

3. Өтүнүч билдирген банк менен жалпы кызыкчылыктарга ээ  
болгон адамдар жөнүндө маалыматты бергиле.

1) контролдукту жүзөгө ашыруучу юридикалык жактар жана жеке  
адамдар (банктын толук аталышы):

Юридикалык жактын толук аталышы, жеке адамдын аты-жөнү	Тиешелүү акциялар- дын саны	Уставдык капитал- дагы үлүш	Сатып алуу күнү	Түпкү бене- фициардын аты-жөнү

2) көз каранды компаниялар \_\_\_\_\_  
(банктын толук аталышы);

Юридикалык жактын толук аталышы, жеке адамдын аты-жөнү	Тиешелүү акциялардын саны	Уставдык капиталдагы үлүш	Сатып алуу күнү	Түпкү бенефициардын аты-жөнү

3) \_\_\_\_\_ менен аффилирленген (банктын толук аталышы) юридикалык жактар:

Юридикалык жактын толук аталышы, жеке адамдын аты-жөнү	Тиешелүү акциялардын саны	Уставдык капиталдагы үлүш	Сатып алуу күнү	Түпкү бенефициардын аты-жөнү

4) юридикалык жактар, мында контролдукту жүзөгө ашырган \_\_\_\_\_ (банктын дүйнө боюнча (Кыргыз Республикасынын чегинен тышкары) туунду компаниялар системасынын кыскача маалыматы (банктын толук аталышы):

Юридикалык жактын толук аталышы, юридикалык жана айкын даректи көрсөтүү	Тиешелүү акциялардын саны/ Сатып алуу күнү	Уставдык капиталдагы үлүш

5) \_\_\_\_\_ олуттуу катышуучу болуп саналган компаниялар (банктын толук аталышы)

Юридикалык жактын толук аталышы, жеке адамдын аты-жөнү	Тиешелүү акциялардын саны же башкаруу формасы (келишим, Директорлордун кеңеши аркылуу, ж.б)	Уставдык капиталдагы үлүш	Иш түрлөрү (эгерде лицензияланып жаткан иш түрү – лицензиянын №, берилген күнү)	Сатып алуу күнү

6) акцияларга биргеликте ээлик кылган адамдардын катарына кирген башка адамдар:

Жеке адамдын аты-жөнү /юримдикалык жактын толук аталышы/кызмат ордунун аталышы	Бул кызматта кайсыл убакыттан бери иштейт/келишим реквизиттери/тууганчылыгы/капиталдагы катышуу үлүшү	Адамды биргеликте акцияларга ээ болгон катары идентификациялаган башка маалымат	Эскертүү

Төмөндөгүлөрдү көрсөткүлө:

а) катталган өлкөдө өлчөм (активдер) боюнча өтүнүч билдирген банктын рейтингин;

б) көз карандысыз рейтингдик агенттиктер тарабынан ыйгарылган акыркы үч жыл үчүн рейтингдер (рейтингдик агенттиктин аталышы, рейтингди ыйгаруу же өзгөртүү күнү, ар бир финансылык жылдын башталышына жана ар бир өзгөрүүдө рейтингди көрсөтүү);

в) өтүнүч билдирген банкты жана башкы компанияны текшерүүнүн рейтингдик агенттик тарабынан компаниянын кредит төлөө жөндөмдүүлүгүнө баа берүү боюнча даярдалган акыркы отчетун тиркегиле.

5. Түзүлүүчү банк (филиал) атаандаштыкта болууну күткөн Кыргыз Республикасынын банктарын жана чет өлкө банктарын атап көрсөткүлө.

6. Өтүнүч билдирген банктын Директорлор кеңешинин жана башкармасынын мүчөлөрү тартылган кылмыш иштерин, анын ичинде алдамчылыкты, кайсы болбосун мамлекеттин сотунда камкордук көрүү (фидуциардык) милдеттерин талаптагыдай аткарбагандыгын кошо алганда, \_\_\_\_\_ катышуусундагы кылмыш иштерин же укук бузууларды көрсөткүлө:

7. Өтүнүч ээси түзүлүүчү банктын (филиалдын) ишин кандайча жана кандай деңгээлде тескей тургандыгын жазып көрсөтүңүз:

\_\_\_\_\_.

Финансылык ресурстар жана келечектеги мүмкүнчүлүктөр

8. Аны менен өтүнүч ээси корреспонденттик мамилелерде болгон Кыргыз Республикасынын банктарын атап көрсөткүлө. Аларга өтүнүч билдирген банк кайсы болбосун түрдөгү кредиттик линияларды берген

коммерциялык банктарды жана мындай кредиттик линиялардын суммасын көрсөткүлө.

	<b>Банктын аталышы</b>	<b>Дарек</b>	<b>Эсептин түрү</b>	<b>Банктын жетекчисинин аты-жөнү</b>

9. Өтүнүч билдирген банктын финансылык жылынын бүткөн күнүн көрсөткүлө \_\_\_\_\_.

10. Өтүнүч билдирген банктын жаңы түзүлүүчү банкы (филиалы) ким тарабынан каржылана тургандыгын көрсөтүңүз: \_\_\_\_\_.

11. Ийгиликтүү ишти өнүктүрүү үчүн жаны түзүлүүчү банк (филиал) тарабынан кардарларды тартуу иши кандайча жүзөгө ашырыла тургандыгын көрсөтүңүз: \_\_\_\_\_.

Түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкөдөгү көзөмөл

12. Өтүнүч билдирген банк түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкөдөгү банктардын ишин жөнгө салуу системасы тууралуу кыскача маалымат сунуштагыла. Банктык көзөмөл органынын ыйгарым укуктарын жана функциясын, тышкы көзөмөлдүн жана жеринде инспектордук текшерүүнүн санын жана алкагын, борбордук банктын функциясын жана анын менчик банктарга карата мамилесин (көзөмөл органы болуп саналабы, катышабы, эгер андай болсо, кандай жол менен катышат, депозиттерди камсыздандыруу системасына катышабы, башка банктардын акционерлери болуп саналышабы ж.б.): \_\_\_\_\_.

13. Өтүнүч билдирген банк түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкөдөгү талаптарга жооп берүүчү жана өтүнүч билдирген банкка тиешелүү маалыматтарды берүүчү көзөмөл органынын жетекчисинин же ыйгарым укуктуу адамынын аты-жөнүн (кыргыз же орус жана англис тилдеринде), анын электрондук почта дарегин көрсөтүңүз: \_\_\_\_\_.

Башка маселелер

14. Акыркы үч жылда өтүнүч билдирген банкка түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкөнүн чегинен тышкары филиалды, туунду компанияларды, өкүлчүлүктөрдү же башка бөлүмдөрдү түзүүсүнө уруксат

берилбегендигин же жокко чыгарылгандыгын, ошондой эле өлкөнү, мындай чечимди кабыл алуу күнүн жана себебин көрсөтүңүз.

15. Компания түзүлгөн өлкөдө көзөмөл органын, алар тарабынан жүргүзүлгөн текшерүүнүн мезгилдүүлүгүн көрсөтүңүз.

16. Кынтыксыз ишкердик аброюн тастыктоосу:

1) экономика чөйрөсүндө кылмышка жол бергендиги үчүн алып салынбаган жана тындырылбаган соттолгондугу болсо (ооба/жок);

2) Сизге карата соттун банктык, финансылык, аудитордук, камсыздандыруу жана инвестициялык чөйрөдө жүзөгө ашырууга укугу жок деген чечими же болбосо Улуттук банктын банктык чөйрөдө ишти жүзөгө ашырууга укугу жок деген чечими барбы (ооба/жок);

3) Сизге башка чөйрөлөрдө ишти жүзөгө ашырууга мүмкүнчүлүк бербеген соттун чечими барбы (ооба/жок);

4) Сизге таандык кайсыл болбосун компаниянын акцияларын сатуу боюнча талаптар жагында, компанияга карата таасир этүү чараларын колдонуу тартибинде чет өлкөлүк банктык көзөмөл боюнча компетенттүү органынын же Улуттук банк Башкармасынын же Көзөмөл боюнча комитеттин чечими барбы;

5) Сиз тарабынан банктын капиталында чектүү катышууну сатып алуу боюнча талаптарды бузгандыгы фактылар аныкталганбы (ооба/жок);

6) финансылык милдеттенмелерин төлөө боюнча аткарылбай калган соттун чечими бар болсо (ооба/жок).

Эгерде болгон болсо, аткарылбагандыгынын себебин жазып көрсөтүңүз.

7) Кайсы болбосун өлкөдө Сизге же Сиз олуттуу катышуучусу болгон компанияга карата:

- административдик бузуулар, кылмыш жасагандыгы анын ичинде кылмыш иши токтотулган же күнөө алынып салынган учурда айыпталса (ооба/жок).

- дисциплинардык жазалар колдонулса, кылмыш иш козголсо (ооба/жок) \_\_\_\_\_.

- компанияга же Сиз акционер (катышуучу) болуп саналган башка компанияларга карата кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик

иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзам талаптарын аткарылбагандыгына байланыштуу көзөмөл органдарынын таасир этүү чаралары колдонулганбы (ооба/жок).

Эгерде болгон болсо, түшүндүрмө бериңиз.

8) Сиз же сизге байланыштуу компанияңыз же уюштуруучу, акционер катары байланыштуу болгон компания кайсы болбосун өлкөдө бизнес жүргүзүүгө лицензия же башка уруксат алууга кайрылдыңыз беле? Эгерде ошондой болсо кайсы түрү менен жана кайсыл өлкөдө иштөө ниетинде болгондугуңузду көрсөтүңүз \_\_\_\_\_

---

9)

а) Сизге же Сиз акционер катары байланыштуу болгон компанияга лицензия (уруксат) берүүдөн баш тартуу же ал Сизден лицензия берүүчү орган тарабынан кайтарылып алынды беле? Эгерде ошондой болсо, кандай себептер менен баш тартылгандыгын, лицензия берилбегендигин, лицензия кайтарылып алынгандыгын түшүндүрүп жазыңыз \_\_\_\_\_

б) Сиз акционер катары байланыштуу болгон мажбурлоо тартибинде банкрот деп таанылган же мажбурлап жоюу процессинде турган ар бир компанияны көрсөтүңүз \_\_\_\_\_ .

Сиз аны менен байланышта болгон жана мажбурлоо тартибинде банкроттоло, жоюла турган процессинде турган компанияда акционер (катышуучу) катары өзүңүздүн ролуңузду жана жоопкерчиликтүү деңгээлиңизди кеңири баяндап бериңиз

---

10) Сизге же Сиз акционер (катышуучу) катары байланыштуу болгон компанияга мамлекеттик же жөнгө салуу органдары тарабынан иликтөөлөр болду беле? Эгерде болсо, кандай себептер менен экендигин кеңири түшүндүрүп жазыңыз.

17. Сиздин компания же акционер (катышуучу) катары байланыштуу болгон компания кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзам талаптарын аткаруунун субъекттери болгондугун көрсөтүңүз (ооба/жок).



Компанияларды жана жайгашкан өлкөнү көрсөтүңүз.

18. Өтүнүч билдирген банк түзүлгөн (каттоодон өткөн) өлкөдө депозиттерди камсыздандыруу программасын жазып көрсөтүңүз:

- өкмөт же банк тутуму аркылуу;
- камсыздандыруу компенсациясы тарабынан берилүүчү суммалар жана лимиттер;
- камсыздандыруу компенсациясы филиалдарга, туунду компанияларга, банктарга (компанияларга) жана чет өлкөдөн тартылган депозиттерге таркатылабы.

20. Байланыша турган адам: бул өтүнүч катка тиешелүү маалыматты же кат алышууларды кошумча талап кылуу төмөндөгү дарекке багытталууга тийиш:

Өтүнүч билдирген банк:

Почта дареги: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

Факс: \_\_\_\_\_

Электрондук почта: \_\_\_\_\_

Кыргыз Республикасындагы өкүл:

Аты-жөнү: \_\_\_\_\_

Кызматы: \_\_\_\_\_

Почта дареги: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

Факс: \_\_\_\_\_

Электрондук почта дареги: \_\_\_\_\_

Ушул аркылуу ушул анкетада берилген маалымат толук жана анык экендигин тастыктайбыз. Биз тараптан атайын бурмалоолор жана калтырып кетүүлөр болсо, ошондой эле мыйзамдардын талаптарын бузууга жол берилсе өтүнүч катты канааттандыруудан баш тартууга негиз болот деп билебиз.

Өтүнүч кат берилген күнү

Кол тамга \_\_\_\_\_ Аты-жөнү, кызматы

Мөөр

Эскертүү: Бул анкетада камтылган маалымат өзгөргөн учурда, чет өлкө банкы өзгөрүүлөр киргизилген учурдан тартып бир ай ичинде, Улуттук банкка бул тууралуу кат жүзүндө билдирүүгө тийиш.»;

– 21-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

**«Банк ишин лицензиялоо  
жөнүндө» жобого карата  
21-тиркеме**

*Ушул жобонун 126-пунктунда  
көрсөтүлгөн банктын  
кызмат адамдары  
тарабынан толтурулат*

<i>Сиздин сүрөтүнүз (документтерди тапшыруу учурдагы түп нускасы)</i>
---

Кызмат адамдын  
**АНКЕТАСЫ**

Мен, \_\_\_\_\_,  
*аты-жөнү*

Мен тараптан атайын бурмалоолор жана калтырып кетүүлөр болсо, бул сунушталып жаткан кызматка макулдук берүүдөн баш тартууга негиз болот жана мыйзамга ылайык жоопко тартылууга алып келет деп билемин. Бул анкетада камтылган маалымат өзгөргөн учурда, (резидент) он жумуш күн ичинде /(резидент эмес) бир ай ичинде, Улуттук банкка бул тууралуу кат жүзүндө билдирүүгө милдеттенем.

\_\_\_\_\_ Ж. «\_\_» \_\_\_\_\_  
*кол тамга* *күнү*

**1. Жеке маалымат**

1.1 Аты-жөнү (мамлекеттик, расмий, англис тилдерде)

1.2. Жынысы

- эркек
- аял

1.3 Туулган күнү (жыл/күн/ай)

1.4. Туулган жери

1.5. Жарандыгы

1.6. Төмөнкүлөрдү көрсөтүңүз:

Паспорттун номери жана сериясы

---

Колдонуудагы башка паспорттун маалыматтарын (жарандык (чет өлкөлүк) болгон шартта))\_\_\_\_\_.

1.7. Эгерде аты-жөнүңүздү өзгөрткөн болсоңуз, качан жана кайсы себептер менен экендигин жана мурдагы аты-жөнүңүздү көрсөтүңүз

---

1.8. Төмөнкүлөрдү көрсөтүңүз:

- катталган жерди

- анык жашаган жерди \_\_\_\_\_.

1.9. Телефондор:

- уюлдук:\_\_\_\_\_.

- үй \_\_\_\_\_.

1.10 Электрондук почтанын дареги \_\_\_\_\_.

## 2. Билими, квалификациясы, эмгек ишкердиги

### 2.1

Окуу жайдын аталышы, эл аралык сертификат	Окуу жайдын жайгашкан орду	Окуу жылдары (___ж. баштап, ___ж чейин)	Факультет	Адистиги	Билим дэңгээли	Эл аралык квалификациянын деңгээли

Ар кандай окуу борборлору тарабынан өткөрүлгөн курстарда, анын ичинде бул анкетанын 2.4-пунктунда көрсөтүлгөн багыттар боюнча билим алуусу.

Семинар-дын же курстун темасы	Семинар-дын уюштуруучусу	Өткөргөн жери	Өткөргөн күндөрү (___ж. баштап, ___ж чейин)	Сертификаттын болушу (бар/жок)

2.2. Кайсы тилдерди билесиз?

- кыргыз
- англис
- орус
- башка (көрсөтүңүз)

2.3. Сиздин эмгек жолуңуз тууралуу төмөнкү маалыматты көрсөтүңүз (эмгек китепчесинде жазуунун болушуна карабастан, айкын эмгек жолунун маалыматтары көрсөтүлөт):

Ишке кирген жана иштен бошотулган күн	Уюмдун аталышы	Уюмдун иш чөйрөсү	Уюмдун жайгашкан жери	Ээлеген кызматы, негизги милдеттери	Иштен бошотуу негизи	Эмгек китепчесинде жазуу жок болсо көрсөтүңүз

2.4. Талапкерде төмөндөгүлөр боюнча билимдин бар экендиги жөнүндө маалымат (бар/жок):

- банктык мыйзамдар \_\_\_\_\_ ;
- корпоративдик башкаруу \_\_\_\_\_ ;
- финансылык отчетту жана бухгалтердик эсепке алууну жүргүзүү \_\_\_\_\_ ;
- банктын отчетторун түзүү тартиби \_\_\_\_\_ ;
- кредиттик иш \_\_\_\_\_ ;
- инвестициялык иш \_\_\_\_\_ ;
- стратегиялык пландаштыруу \_\_\_\_\_ ;
- банктык тобокелдикти тескөө \_\_\_\_\_ ;
- ликвиддүүлүктү тескөө \_\_\_\_\_ ;
- аудит стандарттары \_\_\_\_\_ ;

- кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди каржылоого каршы аракеттенүү \_\_\_\_\_ ;
- ислам банк иши жана каржылоо принциптери \_\_\_\_\_
- AAOIFI стандарттары \_\_\_\_\_
- ислам каржылоо принциптери боюнча эсептер планы \_\_\_\_\_ .

2.5. Сиз учурда жана же акыркы 10 жыл аралыгында уюштуруучу, акционер (ээ) болгон компанияларды, анын ичинде финансы-кредит уюмдарын көрсөтүңүз:

Юридикалык жактын аталышы, жайгашкан орду	Юридикалык жактын ишинин түрү	Карамагындагы акциялардын саны	Капиталдагы үлүшү сом түрүндө	Юридикалык жактын уставдык капиталдагы үлүшү % түрүндө	Салык төлөөчүнүн идентификациялык номери (ИНН)	Алган күнү/үлүштүн берүү күнү/иш-кердикти токтотуу күнү

2.6. Кынтыксыз ишкердик абруюн тастыктоосу:

1) экономика чөйрөсүндө кылмышка жол бергендиги үчүн алып салынбаган жана тындырылбаган соттолгондугу болсо (ооба/жок).

2) Сизге карата соттун чечими боюнча банктык, финансылык, аудитордук, камсыздандыруу жана инвестициялык чөйрөлөрдө ишти жүргүзүүгө укуксуз же Улуттук банктын чечими боюнча банк чөйрөсүндө иш жүргүзүүгө укугу жок экендиги тууралуу чечими барбы (ооба/жок).

3) Сизге карата соттун чечими боюнча башка чөйрөдө иш жүргүзүүгө тыюу салган соттун чечими барбы (ооба/жок). Эгерде болгон болсо анкетага тиркеңиз.

4) Сизге карата Улуттук банк Башкармасынын же Көзөмөл боюнча комитетинин же чет өлкөлүк банктык көзөмөл боюнча компетенттүү органынын чечими менен банкка карата таасир этүү чарасын колдонуу тартибинде ээлеген кызматынан бошотуу чечими барбы. Бар болсо анкета тиркеңиз.

5) Сиз тараптан банктын капиталында чектүү катышууну сатып алуу боюнча талаптарды бузуу фактылары аныкталган болсо (ооба/жок).

6) Өз финансылык милдеттенмелерин төлөө боюнча аткарылбай калган соттун чечими болсо (ооба/жок).

Эгерде болгон болсо, аткарылбагандыгынын себебин жазып көрсөтүңүз.

7) Кайсы болбосун өлкөдө, кайсы болбосун убакта Сизге же Сиз олуттуу катышуучусу жана/же Директорлор кеңешинин мүчөсү же кандай болбосун башка кызмат адамы катары байланыштуу болгон компанияга карата:

– акыркы үч жылдын ичинде административдик укук бузууларды, кылмыш жасагандыгы, анын ичинде кылмыш иши токтотулган же күнөө алынып салынган учурда айып коюлса (ооба/жок).

– акыркы үч жылдын ичинде дисциплинардык жазалар колдонулуп, кылмыш иши козголсо (ооба/жок).

8) Сиз же Сиз менен директор (менеджер), жетекчи, уюштуруучу, акционер катары байланыштуу болгон компания кайсы болбосун өлкөдө бизнес жүргүзүүгө лицензия же башка уруксат алууга кайрылдыңыз беле? Эгерде ошондой болсо кайсы түрү менен жана кайсыл өлкөдө иштөө ниетинде болгондугуңузду көрсөтүңүз \_\_\_\_\_

9)

а) Сизге же Сиз директор (менеджер), акционер катары байланыштуу болгон компанияга лицензия (уруксат) берүүдөн баш тартуу же ал Сизден лицензия берүүчү орган тарабынан кайтарылып алынды беле? Эгерде ошондой болсо, кандай себептер менен баш тартылгандыгын, лицензия берилбегендигин, лицензия кайтарылып алынгандыгын түшүндүрүп жазыңыз

---

б) Сиз жетекчи (менеджер), кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.у.с.) же олуттуу катышуучу катары байланыштуу болгон мажбурлоо тартибинде банкрот деп таанылган же мажбурлап жоюу процессинде турган ар бир компанияны көрсөтүңүз \_\_\_\_\_ .

Сиз аны менен байланышта болгон жана мажбурлоо тартибинде банкроттоло, жоюла турган процессинде турган компанияда директор, кызмат адамы же олуттуу катышуучу катары өзүңүздүн ролуңузду жана жоопкерчиликтүү деңгээлиңизди кеңири баяндап бериңиз

10) Сизге же Сиз кызмат адамы (Директорлор кеңешинин мүчөсү, аткаруу органынын мүчөсү, башкы бухгалтер/финансылык менеджер ж.б.у.с.) катары байланыштуу болгон компанияга мамлекеттик же жөнгө салуу органдары тарабынан иликтөөлөр болду беле? Эгерде болгон болсо, кандай себептер менен экендигин кеңири түшүндүрүп жазыңыз.

2.7. Кимдир бирөөлөрдүн алдында ссудалык карыз (башка милдеттенмелер) болсо, ар бир карыз боюнча (милдеттенме) төмөндөгү маалыматты көрсөтүңүз:

Кредитордун аталышы	
Берилген күнү (жыл, ай)	
Зайымдын (кредиттин) суммасы, миң сом	
Пайыздык чен	
Зайымдын (кредиттин) багыты	
Күрөө тууралуу маалымат жана анын суммасы	
Төлөө мөөнөтү (жыл, ай)	
Зайым (кредит) боюнча карыздын калдыгы, миң сом түрүндө	
Зайым (кредит) үчүн пайыздар боюнча карыздын калдыгы, миң сом түрүндө	
Мөөнөтү өтүп кеткен карыздар (негизги сумма, зайым (кредит) үчүн пайыздар)	

2.8. Төмөндөгү маалыматты бериңиз:

1. \_\_\_\_-жылдын «\_\_» \_\_\_\_\_ карата абал боюнча активдер жана милдеттенмелер жөнүндө жеке отчет.

1. 1-табл. (валютаны көрсөтүңүз).

	Активдер	Сумма (сом түрүндө/чет өлкө жарандары үчүн тиешелүү валютаны жана АКШ долларына карата валюта курсун же АКШ долларын көрсөтүңүз)
1	Негизги иштеген жери боюнча эмгек акы (айына)	
2	Негизги иштеген жеринен тышкары эмгек акы (айына)	
3	Накталай	
4	Финансы-кредит уюмдарындагы депозиттик каражаттар (пайыздык ченди, үстөк бааны көрсөтүү менен)	
5	Компанияга инвестициялар (2.5-табл.)	
6	Баалуу кагаздар (баалуу кагаздын түрүн көрсөтүү менен)	
7	Күрөөдө болбогон же ага карата арестке коюлбаган кыймылсыз мүлк	
8	Күрөөдө болгон же ага карата арест коюлган кыймылсыз мүлк	
9	Дебитордук карыз (анын ичинде зайымга берилген каражаттар)	
10	Башка активдер	
	Милдеттенмелер	
11	Кредиттер (зайымдар) боюнча карыз	
12	Кредитордук карыз	
13	Башка пассивдер	
14	Жекече берилген гарантиялар	

2.9. Учурда Сиз кандайдыр бир соттук териштирүүлөргө катышып жатасызбы? Эгерде ошондой болсо кеңири түшүнүк бериңиз \_\_\_\_\_ .

2.10. Үй-бүлөлүк абалы: (никеси бар ж.б.) \_\_\_\_\_

Жакын туугандарыңызды көрсөтүңүз (ата-энеси, балдары, жубайы (жолдошу), багып алгандар, багып алган балдары, энелеш/аталаш бир туугандары жана бир тууган ага-ини, эже-карындаштары, чоң ата, чоң эне, небере), ошондой эле аталган тизмеге киргизүү зарыл деп эсептелген башка туугандар



Аты-жөнү	Туугандык мамилеси	Туулган күнү жана жери	Кызматы жана иш орду	Үй дареги, тел. №

### 3. Олуттуу катышуусу жана өз ара байланыштуулугу.

1. Банктык кызмат адамдары, акционерлери же өтүнүч билдирген банктын аффилирленген компанияларынын кызмат адамдары, акционерлери менен тууганчылык же ишкердик мамиледе турганыңызды көрсөтүңүз. Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөлөрү “Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө” мыйзамдын 101-беренесинин талаптарына алардын ылайык келүүсүн көрсөтүү зарыл

---

---

---

4. Сиздин көз карашыңыз боюнча белгилей турган маанилүү маалымат барбы?

- жок
- ооба (кеңири чагылдыруу зарыл)

5. Пункт банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрү тарабынан гана толтурулат

Мен, Директорлор кеңешинин ишин жөнгө салган документ менен таанышып чыктым

- ооба
- жок

6. Ушул анкетада жогоруда берилген маалымат анык жана толук экендигин жана анкетада көрсөтүлгөн суроолор боюнча менин билимиме жана маалыматтарга ылайык сунушталгандыгын тастыктаймын.

Күнү (жыл/күн/ай) \_\_\_\_\_

Талапкердин кол тамгасы

кол тамганын үлгүсү

- 24-тиркеме төмөнкү редакцияда берилсин:

**«Банк ишин лицензиялоо  
жөнүндө» жобого карата  
24-тиркеме**

**Банктын филиалынын жетекчиси/башкы бухгалтери тууралуу  
МААЛЫМАТ**

1	Аты-жөнү	
2	Туулган күнү жана жери	
3	Паспорт маалыматы, документ боюнча жашаган жери, айкын жашаган жери	
4	Билими тууралуу маалымат (жогорку окуу жайдын аталышы, аяктаган жылы, диплом боюнча адистиги)	
5	Акыркы он жыл ичинде иштеген жери (компаниянын аталышы, ишке орношкон жана иштен кеткен күндү көрсөтүү менен ээлеген кызмат орду)	
6	Кошумча маалымат (иштен кетишинин себеби)	

Банк берилген маалыматтын аныктыгы үчүн толук жоопкерчиликтүү болот.

Банк Башкармасынын Төрагасы (кол тамга) аты-жөнү, банктын мөөрү;

- Жобо төмөнкү мазмундагы 31-тиркеме менен толукталсын:

**«Банк ишин лицензиялоо  
жөнүндө» жобого карата  
31-тиркеме**

Коммерциялык банктын менчик ээлеринин  
(түпкү пайда алуучуларынын) схемасын түзүүгө карата  
**КӨРСӨТМӨЛӨР**

1. Коммерциялык банктын менчик ээлеринин (түпкү пайда алуучуларынын) схемасын иштеп чыгууда банктын акционерлери, андан кийин даражасы боюнча менчик ээлери жана акционерлер боюнча маалыматты ачып көрсөтүү зарыл. Мында, менчик ээлеринин жана акционерлеринин ар бир деңгээлинде банктын менчик ээлеринин жана акционерлеринин көз каранды жана аффилирленген компанияларын көрсөтүү зарыл.

2. Коммерциялык банктын менчик ээлеринин (түпкү пайда алуучуларынын) схемасында түпкү жак катары жеке адамдар же түпкү пайда алуучу болууга тийиш. Эгерде, бенефициардык менчик ээси катары мамлекеттик орган же мамлекет иш алып барган болсо, анда тиешелүү мамлекеттик орган же мамлекет көрсөтүлөт. Мында, юридикалык жактар, ошол жактарга таандык же аталган жеке адамдар менен байланыштуу/аффилирленген жактар тууралуу маалыматты көрсөтүү зарыл.

3. Схемада юридикалык жактар тууралуу маалыматтар алардын ээлик кылуу үлүшүнө карабастан көрсөтүлөт.

4. Схемада коммерциялык банктын акционерлеринин пайыздык ээлик кылуу үлүшүн, ошондой эле коммерциялык банктын жана акционерлердин көз каранды/аффилирленген компаниялардын ээлик кылуу үлүшүн көрсөтүү зарыл. Мындан тышкары, эгерде болгон болсо коммерциялык банктын акцияларына биргелешип ээлик кылууну чагылдыруу зарыл.

5. Схемада юридикалык жактардын аталышы жана жеке адамдардын аты-жөнү катталган жерин/жарандыгын көрсөтүү менен толук көрсөтүлүүгө тийиш.

6. Схемада көрсөтүлгөн ар бир юридикалык жак боюнча сунушталган маалыматтын аныктыгын тастыктаган документтерди берүү зарыл, мисалы: банктын акционерлеринин реестри, уюштуруу келишимдери ж.б.у.с.



«Банк ишин лицензиялоо  
жөнүндө» жобого карата  
32-тиркеме

Кызмат адамды макулдашуу жөнүндө

### ӨТҮНҮЧ

*(Директорлор кеңешинин жана Шариат кеңешинин  
мүчөлөрүнөн тышкары, ушул жобонун 126-пунктунда  
көрсөтүлгөн бардык кызмат адамдарына толтурулат)*

Кыргыз Республикасынын  
Улуттук банкынын Төрагасы  
\_\_\_\_\_мырзага

Урматтуу \_\_\_\_\_

(Аты-жөнү) \_\_\_\_\_ талапкерлигин \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ кызмат ордуна

*(талапкер сунушталып жаткан кызмат ордун, банктын  
аталышын көрсөтүү зарыл)*

карап берүүнү өтүнөбүз.

Ушул өтүнүчкө «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жободо талап кылынган документтер тиркелгендигин тастыктаймын.

Жогоруда көрсөтүлгөн адам милдеттерин аткаруунун алкагында жоопкерчилигинде турган маселелер боюнча квалификациясы жетиштүү жана компетенттүү, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана Улуттук банктын укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык келгендигин тастыктаймын, анын ичинде:

1) талапкер кынтыксыз ишкердик абройго ээ \_\_\_\_\_ (ооба/жок);

2) «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобонун 20-главасынын шарттарына туура келбейт \_\_\_\_\_ (ооба/жок);

3) Дайындоо жана сый акы төлөө комитетинин талапкердин ылайык келиши тууралуу кортундусу бар \_\_\_\_\_ (ооба/жок);

\_\_\_\_\_ (Аты-жөнү) Кол тамгасы \_\_\_\_\_ күнү 20\_\_-жылдын  
«\_\_» \_\_\_\_\_

(Директорлор кеңешинин Төрагасы/Башкарманын төрагасы тарабынан талапкерди дайындаган ыйгарым укуктуу органга жараша кол коюлат)».

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168  
17 октября 2018 года  
№ 2018-П-12/43-2-(НПА)

### **О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики**

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

1. Внести изменения и дополнения в следующие постановления Правления Национального банка Кыргызской Республики (прилагаются):

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

- «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению операционным риском в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 15 декабря 2005 года № 37/5;

- «Об утверждении Инструкции «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции и открытой позиции в драгоценных металлах коммерческими банками на территории Кыргызской Республики» от 29 декабря 2004 года № 36/13;

- «Об основных требованиях к Комитету по аудиту» от 20 ноября 2003 года № 32/7;

- «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-8-(НПА);

– «Об утверждении «Инструкции об учете назначения платежей в банках» от 25 ноября 2004 года № 30/5;

– «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях Кыргызской Республики» от 30 мая 2007 года № 28/3;

– «Об утверждении Положения «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами» от 17 мая 2017 года № 19/13.

2. Юридическому управлению:

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

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

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

4. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, специализированной финансово-кредитной организации ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», микрофинансовых организаций, кредитных союзов, обменных бюро, кредитных бюро, соответствующих структурных подразделений, областных управлений и представительств Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Джусупова Т. Дж.

**Председатель**

**Т. Абдыгулов**

**Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 17 октября 2018 года  
№ 2018-П-12/43-2-(НПА)**

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

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

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

– пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. Банковские счета предназначены для проведения платежей и расчетов с третьими лицами и подразделяются на:

- корреспондентские счета;
- расчетные (текущие) счета;
- специальные счета;
- счета по банковским вкладам (депозитам).»;
- в пункте 18:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«В случаях, если сумма срочного банковского вклада (депозита) по истечении срока не востребована клиентом, договор считается продленным на условиях банковского вклада (депозита) до востребования, если иное не предусмотрено договором.»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«Банк должен предоставить выписки по счетам вкладчика по его запросу не позднее трех рабочих дней с момента получения запроса.»;

– пункт 18-1 изложить в следующей редакции:



«18-1. Банк и клиент могут заключить договор вклада на иных условиях возврата. Под договором вклада на иных условиях возврата понимается договор, в соответствии с которым банк обязан возвратить вклад и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

Если сроки хранения вклада (депозита) на иных условиях возврата определены договором, то такой вклад (депозит) учитывается как срочный банковский вклад (депозит). В случае, если сроки хранения вклада (депозита) на иных условиях возврата договором не определены, то он учитывается как банковский вклад (депозит) до востребования.

В случаях, когда клиент не требует возврата суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях банковского вклада (депозита) до востребования, действующих на день окончания срока вклада, если иное не предусмотрено договором.

В договоре вклада (депозита) на иных условиях возврата могут быть определены условия (например, болезнь, смерть, форс-мажор и др.), когда такой вклад (депозит) может быть возвращен до наступления определенного в договоре обстоятельства (события).»;

- в пункте 24:

второе предложение абзаца первого изложить в следующей редакции:

«Договор банковского счета считается заключенным с момента подписания, а договор банковского вклада (депозита) - со дня поступления суммы банковского вклада (депозита) в банк на счет банковского вклада (депозита).»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Договором банковского счета может быть предусмотрено удостоверение прав по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, электронными средствами связи и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, электронной подписи, факсимильной подписи (факсимиле) в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О правах

и гарантиях лиц с ограниченными возможностями здоровья», кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.»;

– в первом предложении пункта 31 слова «банковских» и «юридическими лицами» исключить;

– подпункт 4 пункта 43 изложить в следующей редакции:

«4) копию учредительных документов в зависимости от организационной правовой формы организации, с изменениями и дополнениями, заверенную печатью юридического лица и подписью руководителя.»;

– первое предложение абзаца третьего пункта 52 изложить в следующей редакции:

«Банк извещает клиента по последнему известному адресу и/или посредством телефонного/электронного сообщения на мобильный номер/электронную почту клиента о необходимости получения остатка денежных средств, а в случае отсутствия клиента и/или отсутствия подтверждения о получении мобильного/электронного сообщения, остаток денежных средств хранится на системном учете (на балансе) банка.»;

– в Приложении 1 к Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам):

пункт 4 дополнить абзацами четвертым, пятым и шестым следующего содержания:

«Проведение операций банком, связанных с переводом/снятием денежных средств со счета клиента, должно совершаться в присутствии самого клиента (вкладчика, если вкладчик – физическое лицо) или лица, имеющего надлежаще оформленные документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий для исполнения распоряжения по счету (если вкладчик - физическое или юридическое лицо). Данное требование не распространяется на операции, проводимые с удаленного доступа без непосредственного контакта.

В случае, если клиент заранее представил в банк платежное поручение, которое было зарегистрировано в установленном порядке в день обращения, с указанием определенной даты

перевода денежных средств, то в день перевода присутствие клиента необязательно.

При этом банк должен предпринять необходимые меры в целях минимизации операционных рисков банка, в том числе связанных с мошенничеством.»;

в абзаце четвертом подпункта 1 пункта 5 цифру «18» заменить цифрой «16»;

– пункт 6-1 Приложения 3 к Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам) изложить в следующей редакции:

«6-1. Пункт 5 не распространяется на счета в иностранной валюте, открываемые для банков-резидентов, созданных в результате перерегистрации микрофинансовых компаний в банк, в целях обеспечения осуществления основной деятельности. Данные счета могут действовать до момента открытия банком-резидентом, созданным в результате перерегистрации микрофинансовых компаний в банк, корреспондентского счета в банке-нерезиденте, но не более шести месяцев с момента получения банковской лицензии.».

2. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению операционным риском в коммерческих банках Кыргызской Республики» от 15 декабря 2005 года № 37/5 следующее изменение:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению операционным риском в коммерческих банках Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– первое предложение абзаца третьего пункта 3.1.7-1 изложить в следующей редакции:

«- возможность доступа банка к финансовой отчетности поставщика услуг, в том числе в случаях, когда финансовое состояние поставщика услуг может повлиять на исполнение им обязательств по договору аутсорсинга и иной информации, имеющей отношение к объекту аутсорсинга.».

3. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции «О порядке

соблюдения лимитов открытой валютной позиции и открытой позиции в драгоценных металлах коммерческими банками на территории Кыргызской Республики» от 29 декабря 2004 года № 36/13 следующее изменение:

в Инструкции «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции и открытой позиции в драгоценных металлах коммерческими банками на территории Кыргызской Республики», утвержденной вышеуказанным постановлением:

- пункт 5.1 изложить в следующей редакции:

«5.1. В случае нарушения банком по состоянию на конец каждого операционного дня установленных лимитов открытой позиции, Национальный банк применяет меры воздействия в виде взыскания штрафа в размере 5% от суммы нарушения, но не более 10 % от норматива минимального размера уставного капитала банка.».

4. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об основных требованиях к Комитету по аудиту» от 20 ноября 2003 года № 32/7 следующее изменение:

в Основных требованиях к Комитету по аудиту, утвержденных вышеуказанным постановлением:

- пункт 3.1 изложить в следующей редакции:

«3.1. Комитет создается Советом директоров и должен состоять как минимум из трех членов Совета Директоров банка. Два из трех членов Совета Директоров должны быть независимыми членами Совета директоров, соответствующими критериям, установленным законодательством Кыргызской Республики. При этом Председателем Комитета по аудиту в обязательном порядке должен быть один из независимых членов Совета Директоров банка, который не возглавляет Комитет по рискам.».

5. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-8-(НПА) следующее изменение:

в Положении «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. Члены Комитета по рискам и Председатель Комитета по рискам утверждаются Советом директоров, при этом в качестве членов Совета директоров банка избираются собранием акционеров.».

6. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении «Инструкции об учете назначения платежей в банках» от 25 ноября 2004 года № 30/5 следующее изменение:

в Инструкции об учете назначения платежей в банках, утвержденной вышеуказанным постановлением:

– абзац первый пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

«Инструкция об учете назначения платежей в банках (далее – Инструкция) устанавливает требования по сбору и учету информации по назначениям платежей Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) в целях составления статистики платежного баланса Кыргызской Республики.».

7. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях Кыргызской Республики» от 30 мая 2007 года № 28/3 следующие изменения:

в Платежном балансе бухгалтерского учета в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях Кыргызской Республики, утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в Классе 9. Забалансовые счета:

группу «92600 Обязательства, связанные с определенными сделками - контр-счета» изложить в следующей редакции:

«Группа 92600 Обязательства, связанные с определенными сделками – контр счета

92601 Гарантии предложения – контр счета

92609 Гарантии исполнения – контр счета

92611 Авансовая гарантия – контр счета

92619 Торговые импортные аккредитивы – контр счета

92621 Торговые экспортные аккредитивы – контр счета

92631 Самоликвидирующиеся обязательства по выдаче кредитов  
– контр счета

92641 Опцион колл – контр счета

92642 Опцион пут – контр счета».;

– в Приложении 1 к Плану счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях Кыргызской Республики:

в Классе 9. Забалансовые счета:

группу «92600 Обязательства, связанные с определенными сделками - контр-счета» изложить в следующей редакции:

«Группа 92600 Обязательства, связанные с определенными сделками – контр счета

92601 Гарантии предложения – контр счета

92609 Гарантии исполнения – контр счета

92611 Авансовые гарантии – контр счета

92619 Торговые импортные аккредитивы – контр счета

92621 Подтвержденные торговые экспортные аккредитивы – контр счета

92631 Самоликвидирующиеся обязательства по выдаче кредита  
– контр счета

92641 Опцион колл – контр счета

На этом счете учитываются сделки по опцион контракту (опцион колл). Данный счет ведется в номинале валюты. По дебету счета отражается закрытие данного счета. По кредиту счета отражается сумма покупаемого опцион контракта.

92642 Контрсчет к опцион контракту (пут)

На этом счете учитываются сделки по опцион контракту (опцион пут). Данный счет ведется в номинале валюты. По дебету счета отражается сумма покупаемого опцион-контракта. По кредиту счета отражается закрытие данного счета.».

8. Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями,

осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами» от 17 мая 2017 года № 19/13 следующие изменения:

в Положении «О досудебном регулировании споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– в пункте 2:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«Банк» - коммерческий банк или иная финансово-кредитная организация, лицензируемая Национальным банком, и/или подлежащая надзору со стороны Национального банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.»;

в абзаце седьмом слово «могут» заменить словами «могут быть»;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

«Разбирательство» - процесс рассмотрения жалобы (далее - заявление об апелляции) на решение Национального банка в соответствии с настоящим Положением.»;

– по всему тексту главы 2 слово «принятого» заменить словом «принятое»;

– в пункте 8:

в абзаце втором слово «вытекающего» заменить словом «вытекающее»;

в абзаце пятом слово «принимаются» заменить словом «принимается»;

– в пункте 16 цифру «15» заменить цифрой «25»;

– в пункте 17:

первое предложение изложить в следующей редакции:

«Ответственное структурное подразделение, в течение 10 календарных дней с момента получения Национальным банком заявления об апелляции, но не позднее даты проведения заседания, определенной Председателем Национального банка или

Заместителем Председателя/Членом Правления Национального банка, по рассмотрению заявления об апелляции в соответствии с пунктом 12 настоящего Положения, обязано при получении заявления об апелляции проверить соответствие заявления об апелляции требованиям пункта 11 настоящего Положения.»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«В случае не устранения указанных Национальным банком недостатков заявление об апелляции признается недопустимым и оставляется без рассмотрения.»;

- в пункте 22 цифру «3» заменить цифрой «7».



КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168  
17 октября 2018 года  
№ 2018-П-12/43-3-(БС)

**О внесении изменений и дополнений в постановление  
Правления Национального банка Кыргызской Республики  
«О Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам  
и некоторым другим финансово-кредитным организациям,  
лицензируемым Национальным банком Кыргызской  
Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-4-(НПА)»**

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

1. Внести изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-4-(НПА)» (прилагаются).

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

3. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;
- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для

внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

4. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» и Государственного банка развития Кыргызской Республики.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Джусупова Т. Дж.

**Председатель**

**Т. Абдыгулов**

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 17 октября 2018 года  
№ № 2018-П-12/43-3-(БС)

**Изменения и дополнения в постановление Правления  
Национального банка Кыргызской Республики «О Положении  
«О мерах воздействия, применяемых к банкам  
и некоторым другим финансово-кредитным организациям,  
лицензируемым Национальным банком Кыргызской  
Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-4-(НПА)»**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-4-(НПА)» следующие изменения и дополнения:

в Положении «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– пункт 2 дополнить абзацем девятнадцатым следующего содержания:

«В случае нарушения банком требований по минимальному размеру уставного капитала и/или соблюдению экономического норматива по собственному (регулятивному) капиталу меры воздействия могут быть применены в порядке, установленном в Приложении 4 к настоящему Положению. При этом указанный в Приложении 4 к настоящему Положению порядок не является исчерпывающим, и к банку могут быть применены любые другие меры воздействия в соответствии с банковским законодательством.»;

– в пункте 59 цифру «39» заменить цифрой «40»;

– Положение дополнить Приложением 4 следующего содержания:

«

**Приложение 4  
к Положению «О мерах  
воздействия, применяемых  
к банкам и некоторым  
другим ФКО, лицензируемым  
Национальным банком»**

**ПОРЯДОК**

применения мер воздействия к банкам, нарушающим требования по минимальному размеру уставного капитала и/или экономической норматив по собственному (регулятивному) капиталу

1. Данный Порядок применяется в отношении банков, не выполняющих требования по своевременному формированию установленных размеров по уставному и собственному (регулятивному) капиталов, при этом капитал данных банков должен быть на уровне, не подпадающем под требования обязательного введения временной администрации. Банк, испытывающий трудности с формированием уставного или собственного (регулятивного) капиталов до размера, установленного Национальным банком, может обратиться в Национальный банк с заявлением о трансформации (перерегистрации) в микрофинансовую компанию с правом приема срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов либо о добровольной ликвидации. Порядок трансформации банка в микрофинансовую компанию либо добровольной ликвидации устанавливается банковским законодательством Кыргызской Республики.

2. При установлении Национальным банком факта нарушения банком требований по минимальному размеру уставного капитала и/или экономического норматива по собственному (регулятивному) капиталу к такому банку выставляется требование о проведении мер по финансовому оздоровлению в соответствии с планом финансового оздоровления, предельный срок реализации которого должен составлять не более 6 (шести) месяцев со дня его утверждения Национальным банком.

3. Со дня выставления требования Национального банка по финансовому оздоровлению банку устанавливаются запреты и ограничения, указанные в пункте 35 Положения. Дополнительно банку могут быть установлены ограничения на привлечение вкладов (депозитов) физических и юридических лиц по объему и условиям, запрет на привлечение/открытие новых срочных вкладов (депозитов) физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также на продление сроков по ранее заключенным договорам. Национальный банк вправе ввести определенные ограничения в части кредитования (лимиты по суммам, требования по залогу и другие), запретить или наложить ограничение на удовлетворение требований кредиторов по денежному обязательству банка, если это приведет к ухудшению его финансового состояния или банкротству, и иные ограничения и запреты в соответствии с банковским законодательством.

4. По истечении 6 (шести) месяцев со дня принятия решения Национального банка об утверждении плана финансового оздоровления банку, который не будет выполнять требования по минимальному размеру уставного и/или экономического норматива по собственному (регулятивного) капиталу, Национальным банком принимается решение об ограничении перечня разрешенных банковских операций в национальной и/или иностранной валюте к лицензии, и банку будет запрещено проведение всех или части из следующих банковских операций:

- 1) привлечение вкладов (депозитов) от своего имени;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);
- 3) осуществление операций с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных металлов высоких проб);
- 4) осуществление операций с производными финансовыми инструментами (деривативы);
- 5) выпуск электронных денег;
- 6) прием, обработка и выдача финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра.

Национальным банком могут быть введены и иные ограничения, не указанные выше.

Ранее заключенные сделки банк должен будет завершить по истечении их срока действия, если договорами не предусмотрена возможность их досрочного расторжения без выплаты штрафных санкций.

5. После ограничения перечня разрешенных банковских операций банк в срок не более 6 (шести) месяцев должен будет либо сформировать размер уставного и собственного (регулятивного) капитала до размера, установленного для вновь создаваемых банков, либо принять решение о добровольной трансформации (перерегистрации) в микрофинансовую компанию/реорганизации банка, либо Национальный банк может принять решения о применении других мер воздействия в отношении банка вплоть до отзыва лицензии.

6. В случае формирования банком размера уставного и собственного (регулятивного) капиталов до установленного Национальным банком размера Национальный банк отменяет установленные ранее для банка ограничения в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168  
17 октября 2018 года  
№ 2018-П-33/43-4-(НФКО)

### **О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года №78/26»**

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

1. Внести прилагаемые изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения

«О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года №78/26».

2. Юридическому управлению:

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

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

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

4. Управлению надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями довести настоящее постановление до сведения

микрофинансовых организаций и коммерческих банков Кыргызской Республики.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления Национального банка Кыргызской Республики Джусупова Т. Дж.

**Председатель**

**Т. Абдыгулов**



Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 17 октября 2018 года  
№ 2018-П-33/43-4-(НФКО)

**Изменения и дополнения  
в постановление Правления Национального банка  
Кыргызской Республики «Об утверждении Положения  
«О лицензировании деятельности микрофинансовых  
компаний» от 23 декабря 2015 года №78/26**

Внести в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» от 23 декабря 2015 года №78/26» следующие изменения и дополнения:

в Положении «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– преамбулу изложить в следующей редакции:

«Положение «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний» (далее –Положение) определяет порядок создания и лицензирования микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики, в том числе микрофинансовых компаний, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования (с учетом специальной терминологии, предусмотренной банковским законодательством), а также устанавливает требования к должностным лицам микрофинансовых компаний и порядок их согласования, порядок расширения деятельности микрофинансовых компаний, создания обособленных структурных подразделений, внесения изменений и дополнений в устав, порядок реорганизации небанковских финансово-кредитных организаций в микрофинансовые компании и перерегистрации коммерческого банка в микрофинансовую компанию.»;

– абзац первый пункта 7 изложить в следующей редакции:

«Для осуществления своей деятельности МФК обязана получить от Национального банка лицензию микрофинансовой компании на право осуществления отдельных банковских операций (далее - лицензия).»;

- в подпункте 5 пункта 8 после слов «дополнительной лицензии» дополнить словами «/указания в лицензии»;

- в пункте 9:

подпункт 1 дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

«- «Истиснаа»/ «Параллельная истиснаа»;

подпункт 4 после слов «дополнительной лицензии» дополнить словами «/указания в лицензии»;

- в пункте 10 слова и цифры «в подпунктах 1, 3 и 5 пункта 9» заменить словами и цифрами «в подпунктах 1, 2 и 5 пункта 9»;

- в абзаце втором пункта 19 после слов «дополнительной лицензии» дополнить словами «/снятия ограничения в лицензии»;

- подпункт 2 пункта 23 изложить в следующей редакции:

«2) наличие у учредителя или акционера не снятой и не погашенной в установленном законодательством порядке судимости в сфере финансовых и/или экономических преступлений.»;

- в пункте 25 после слов «принципами банковского дела и финансирования» дополнить словами «/ «исламского окна»;

- в пункте 31:

в подпункте 3 после слов «подтвержденное сертификатом» дополнить словами «или иным документом»;

дополнить абзацем десятым следующего содержания:

«Опыт работы кандидата подтверждается копией трудовой книжки или другими документами.»;

- пункт 38 дополнить абзацами вторым, третьим и четвертым следующего содержания:

«В рамках рассмотрения кандидатур на должности, указанные в пункте 25 настоящего Положения, Национальный банк вправе пригласить кандидатов на собеседование. Для проведения собеседования могут быть привлечены работники из других структурных подразделений Национального банка. Результаты

собеседования оформляются протоколом, который подписывается представителями Национального банка, и могут служить основанием для отказа в согласовании кандидата. При проведении собеседования могут быть использованы средства аудио и видеозаписи.

Неявка кандидата на собеседование является основанием приостановления рассмотрения документов. В случае неявки кандидата более двух раз без уважительных причин на собеседование Национальный банк может отказать в согласовании его кандидатуры. Уважительными причинами могут быть болезнь, нахождение в командировке, отсутствие в городе и т. д.

В ходе собеседования кандидату задаются вопросы для оценки его знаний банковского законодательства, деятельности микрофинансовых компаний, а также вопросы по любым другим направлениям, затрагивающим процесс согласования кандидата на должность, включая, но не ограничиваясь вопросами о деловой репутации кандидата, его предыдущей деятельности, деловых и родственных связях.»;

– пункт 39 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае необходимости получения дополнительной информации или документов Национальный банк вправе продлить срок рассмотрения документов до 20 (двадцати) рабочих дней.»;

– в пункте 40:

в абзаце втором слова «, председателя Шариатского совета и главного бухгалтера» исключить;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Решения о согласовании/отказе в согласовании кандидатов на должности членов Совета директоров, членов Правления, председателя и членов Шариатского совета, главного бухгалтера и руководителей структурных подразделений МФК принимает структурное подразделение Национального банка, ответственное за лицензирование МФК.»;

– пункт 43 дополнить подпунктами 5, 6, 7 и 8 следующего содержания:

«5) существует заключение, решение или другие акты Национального банка (решение Комитета по надзору Национального

банка, предписания, отчеты о проверке и др.) признающие, что кандидат:

а) причастен к действиям (бездействию), в результате которых в банке/финансово-кредитной организации был введен режим временной администрации;

б) причастен к действиям, классифицируемым как нездоровая и/или небезопасная банковская практика;

в) допустил нарушения законодательства Кыргызской Республики и иные противоправные действия в сфере финансовой, экономической и/или хозяйственной деятельности;

б) имеются материалы проверок регулирующих органов, свидетельствующие о возникновении финансовых и/или административных проблем на участках, за деятельность которых был ответственен кандидат;

7) отрицательные итоги собеседования, где указано, что кандидат не в достаточной степени обладает знаниями в той области, где предполагает работать;

8) неявка кандидата более 2 раз на собеседование без уважительных причин.

При этом основания, указанные в абзаце четвертом («в») подпункта 5 и подпункте 6 настоящего пункта, могут быть не приняты во внимание в процессе согласования, если допущенное кандидатом нарушение законодательства не повлекло серьезных финансовых проблем (убытки/недополучение доходов), значительных рисков для банка /финансово-кредитной организации, носило не систематический характер и являлось незначительным по оценке Национального банка.»;

– главу 3 дополнить пунктом 43-1 следующего содержания:

«43-1. Кандидат не имеет право занимать в МФК должности, указанные в пункте 25 настоящего Положения, при наличии фактов, указанных:

– в подпункте 2 пункта 43 настоящего Положения – в течение семи лет со дня снятия или погашения судимости;

- в подпунктах 3 и 5 «б» пункта 43 настоящего Положения – в течение пяти лет со дня вступления в силу соответствующего решения;

- в подпункте 5 «а» пункта 43 настоящего Положения – в течение семи лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

- в подпункте 5 «в» пункта 43 настоящего Положения – в течение трех лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

- в подпункте 6 пункта 43 настоящего Положения – в течение трех лет с момента выявления факта нарушения;

- в подпункте 7 пункта 43 настоящего Положения – до предоставления подтверждающих документов о наличии соответствующих знаний.»;

- название Главы 5 Положения изложить в следующей редакции: «Порядок получения лицензии / снятия ограничения в лицензии на право проведения дополнительных операций»;

- в пункте 61:

абзац первый и подпункт 1 изложить в следующей редакции:

«61. Для получения лицензии на право осуществления операций, указанных в пунктах 8 или 9 настоящего Положения, в иностранной валюте или снятия ограничения в лицензии, МФК подает в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии МФК на право осуществления отдельных банковских операций в иностранной валюте / о снятии ограничений в лицензии;»;

в подпунктах 2, 3 и 4 после слов «дополнительной лицензии» дополнить словами «(указания в лицензии)»;

- в абзаце третьем пункта 63 после слов «дополнительных операций» дополнить словами «или осуществляет замену листа(ов) ограничения(й) к лицензии(ям) МФК со снятием ограничений на отдельные банковские операции (Приложения 7, 8, 9 и 10)»;

- в пункте 64:

в подпункте 1 после слов «дополнительной лицензии» дополнить словами «/замены листа ограничения к лицензии;»;

в подпункте 4 после слов «Кыргызской Республики» дополнить словами «(в случае выдачи дополнительной лицензии / замены листа ограничения к лицензии)»;

– в пункте 65 после слова «выдается» дополнить словами «или осуществляется замена листа ограничения к лицензии МФК со снятием ограничения на отдельные банковские операции (Приложения 7, 8, 9 и 10)»;

– пункт 91 изложить в следующей редакции:

«91. При изменении местонахождения (не требующего государственной перерегистрации), контактных телефонных номеров, адреса электронной почты, руководителя представительства и филиала МФК должна уведомить об этом Национальный банк в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты наступления таких изменений.

К уведомлению об изменении местонахождения филиала МФК необходимо приложить:

1) акт о соответствии помещения филиала требованиям по технической укреплённости и оснащённости, составленный уполномоченным органом;

2) информацию об опубликовании в средствах массовой информации сведений об изменении местонахождения филиала МФК.

В случае назначения нового руководителя филиала и/или представительства МФК к уведомлению должны быть приложены заверенные печатью МФК копии соответствующего решения уполномоченного органа МФК о назначении нового руководителя и личного листка по учету кадров нового руководителя.»;

– пункт 92 изложить в следующей редакции:

«92. Для согласования с Национальным банком вносимых изменений и/или дополнений (утверждение в новой редакции) в положение о филиале /представительстве МФК, МФК представляет в Национальный банк по месту ее расположения следующие документы:

1) ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в положение о филиале/представительстве МФК;

2) соответствующее решение уполномоченного органа МФК и заверенная печатью копия такого решения;

3) положение и копия положения (заверенная печатью МФК).»;

– главу 7 дополнить пунктами 92-1 и 92-2 следующего содержания:

«92-1. Национальный банк в течение 10 (десяти) рабочих дней рассматривает документы, представленные в соответствии с требованиями настоящего Положения. В случае соответствия документов требованиям настоящего Положения и отсутствия оснований для отказа Национальный банк выдает МФК согласие на государственную перерегистрацию филиала/представительства МФК с приложением подлинных экземпляров документов МФК, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 92 настоящего Положения.»;

92-2. В течение 10 (десяти) календарных дней со дня государственной перерегистрации филиала/представительства МФК обязана представить в Национальный банк следующие документы:

1) копию свидетельства о государственной перерегистрации филиала/представительства МФК, заверенная печатью МФК;

2) копию Положения о филиале/представительстве с отметкой о государственной перерегистрации филиала/представительства МФК, заверенная печатью МФК.

Национальный банк вносит информацию о государственной перерегистрации филиала/представительства в реестр.»;

– пункт 100 изложить в следующей редакции:

«100. Любое физическое или юридическое лицо, желающее приобрести пакет акций МФК, дающий право прямо или косвенно осуществлять контроль, или действующее вместе с другими лицами или объединениями, обязано за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты приобретения акций подать заявку в Национальный банк в письменном виде.

Под приобретением понимаются покупка, передача, залог и иная форма отчуждения или обременения акций микрофинансовой компании.

Под контролем понимается способность контролировать прямо или косвенно выборы большинства членов Совета директоров

МФК, а также оказывать влияние на управление микрофинансовой компанией другим путем. Контроль может осуществляться через владение 5 (пятью) и более процентами выпущенных микрофинансовой компанией акций любого типа с правом голоса или иным способом, позволяющим влиять на принятие управленческих решений.

Изменение состава акционеров МФК осуществляется в соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике».

МФК при любом изменении состава акционеров МФК обязана в течение 1 (одного) месяца с момента изменений представить в Национальный банк соответствующее уведомление с приложением реестра акционеров МФК.

В случае приобретения физическим или юридическим лицом менее 5 (пяти) процентов акций МФК Национальный банк в рамках осуществления своих надзорных функций вправе запрашивать и получать информацию об источниках денежных средств, направленных на приобретение акций МФК, о финансовом состоянии и деловой репутации физического или юридического лица, приобретающего акции МФК, в целях определения соответствия требованиям Главы 2 настоящего Положения и определения законности происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций МФК.

Национальный банк может потребовать отчуждения акционером пакета акций в случае если:

- финансовое состояние приобретающих сторон подвергает опасности стабильность МФК;
- приобретающие стороны не представили полностью необходимую информацию либо представили искаженную или неверную информацию;
- приобретающие стороны не соответствуют требованиям, установленным в Главе 2 настоящего Положения.»;
- название Главы 11 изложить в следующей редакции:
- «Глава 11. Порядок приобретения 5 (пяти) и более процентов голосующих акций МФК»;



- пункт 123 изложить в следующей редакции:

«123. Для приобретения в совокупности 5 (пяти) и более процентов акций МФК юридическое (соответствующее критериям Приложения 14 настоящего Положения) или физическое лицо должны получить предварительное разрешение Национального банка.»;

- пункт 124 изложить в следующей редакции:

«124. Любое физическое или юридическое лицо, желающее приобрести в совокупности 5 (пять) и более процентов акций МФК, обязано за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты приобретения акций подать в Национальный банк следующие документы:

- заявление на приобретение в совокупности 5 (пяти) и более процентов акций с приложением Анкеты по форме Приложения 13 или 13-1;

- оригинал решения уполномоченного органа юридического лица о приобретении акций МФК;

- документы, подтверждающие соответствие юридического лица критериям, указанным в Приложении 14 настоящего Положения;

- копии учредительных документов юридического лица;

- сведения об учредителях/ участниках/ акционерах и должностных лицах юридического лица;

- сведения и документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, направляемых на приобретение акций МФК;

- документы, подтверждающие стабильное финансовое состояние заявителя.

Под стабильным финансовым состоянием заявителя лиц понимается:

- отсутствие непогашенной задолженности перед бюджетом и налоговыми органами Кыргызской Республики на дату подачи заявления;

- отсутствие непогашенных и просроченных обязательств перед физическими и юридическими лицами на дату подачи заявления;

– прибыльная деятельность в течение последних 2 (двух) лет деятельности, предшествующих дате подачи заявления (для юридических лиц).

Физические лица, допустившие нарушения законодательства, регулирующего банковскую и/или финансовую сферы, включая нормативные правовые акты Национального банка, в отношении которых Национальным банком было принято решение, признающее их причастными к действиям, классифицируемым как нездоровая банковская или финансовая практика, не могут получить разрешение Национального банка на приобретение в совокупности 5 (пяти) и более процентов голосующих акций МФК.»;

– пункт 125 изложить в следующей редакции:

«125. Национальный банк не позднее 30 (тридцати) дней со дня получения заявления и документов, удовлетворяющих требованиям, установленных настоящим Положением на приобретение в совокупности 5 (пяти) и более процентов акций МФК, а в случаях приобретения акций нерезидентом – в течение 60 (шестидесяти) дней сообщает заявителю в письменной форме о своем решении (согласии или отказе). Отказ должен быть мотивирован.»;

– пункт 126 изложить в следующей редакции:

«126. Национальный банк может запросить дополнительную информацию, необходимую для рассмотрения заявления на приобретение в совокупности 5 (пяти) и более процентов акций МФК.»;

– первый абзац пункта 127 изложить в следующей редакции:

«127. Национальный банк вправе отказать в согласовании приобретения физическим и/или юридическим лицом пакета акций в совокупности 5 (пяти) и более процентов акций МФК в любом из следующих случаев:»;

– пункт 128 признать утратившим силу;

– пункт 129 признать утратившим силу;

– пункт 134 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Национальный банк проводит инспекторскую проверку деятельности МКК/МКА/КС на предмет соответствия требованиям, предъявляемым к МФК.»;

- пункт 139 признать утратившим силу;
- Положение дополнить Главой 12-1 следующего содержания:

«Глава 12-1. Порядок перерегистрации коммерческого банка в МФК

139-1. Коммерческий банк, намеревающийся перерегистрироваться в МФК, должен соответствовать следующим требованиям:

1) размеры уставного капитала и собственного (регулятивного) капитала коммерческого банка, намеревающегося перерегистрироваться в МФК, должны соответствовать требованиям, установленным в пункте 6 настоящего Положения для МФК;

2) иметь заключение независимой аудиторской компании, подтверждающее достоверность финансовой отчетности коммерческого банка на последнюю отчетную дату до подачи ходатайства о выдаче лицензии МФК.

139-2. Для получения согласия Национального банка на государственную перерегистрацию в связи с перерегистрацией в МФК коммерческий банк должен представить в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство о выдаче лицензии в связи с перерегистрацией в МФК с указанием перечня операций, которые намеревается осуществлять в качестве МФК;

2) решение акционера (при единственном учредителе) или протокол заседания общего собрания акционеров (в двух экземплярах) о перерегистрации в МФК, утверждении устава, назначении должностных лиц МФК в соответствии с пунктом 25 настоящего Положения;

3) устав (в двух экземплярах). Примерный перечень вопросов, которые должны содержаться в уставе, приводится в Приложении 4;

4) сведения об акционерах (Приложение 5) с приложением анкет акционеров (Приложения 13, 13-1);

5) бизнес-план, разработанный с учетом прекращения банковских операций, не предусмотренных для МФК, а также включая вопросы, приведенные в Приложении 6;

6) сведения об общей организационной структуре МФК (органы управления, структурные подразделения (управления, отделы), их

функциональные обязанности, круг рассматриваемых вопросов или перечень операций, на совершение которых они уполномочены, подчиненность);

7) сведения о должностных лицах МФК, указанных в пункте 25 настоящего Положения, с приложением анкет (Приложение 1) и сведений (документов), подтверждающих их соответствие минимальным требованиям настоящего Положения и нормативных правовых актов Национального банка;

8) сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств, вносимых/внесенных учредителями/участниками (акционерами) в уставный капитал преобразующегося коммерческого банка, в соответствии с подпунктом 9 пункта 50 настоящего Положения (в случае если учредители/участники (акционеры) ранее не проходили согласование по вносимым денежным средствам);

9) акт о соответствии помещения требованиям по технической укрепленности и оснащенности, составленный уполномоченным органом;

10) основные политики и процедуры МФК;

11) подробный план мероприятий по прекращению (завершению) банковских операций, которые МФК не вправе осуществлять с описанием конкретных действий, сроков и объемов операций. План мероприятий должен быть рассчитан на срок не превышающий 12 (двенадцати) месяцев с момента получения лицензии МФК;

12) сведения, подтверждающие соблюдение экономических нормативов, установленных для МФК.

139-3. Документы, представленные для получения согласия Национального банка на государственную перерегистрацию в связи с перерегистрацией коммерческого банка в МФК рассматриваются Национальным банком в течение 60 календарных дней.

Решение о выдаче согласия на государственную перерегистрацию коммерческого банка в МФК принимается Правлением Национального банка, а о выдаче лицензии МФК принимается заместителем председателя Правления / членом Правления Национального банка, курирующим вопросы надзора и лицензирования.

В ходе рассмотрения предоставленных коммерческим банком документов Национальный банк вправе провести проверку

коммерческого банка в целях подтверждения соответствия коммерческого банка установленным для МФК требованиям. При положительном решении вопроса о выдаче лицензии МФК Национальный банк выдает письменное согласие для проведения государственной перерегистрации коммерческого банка в МФК в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики с приложением одного экземпляра представленных учредительных документов, указанных в подпунктах 2-3 пункта 139-2 настоящего Положения.

139-4. В случае перерегистрации коммерческого банка в МФК он может продолжать свою деятельность в качестве коммерческого банка до дня получения лицензии МФК, за исключением привлечения вкладов до востребования

Со дня принятия решения уполномоченного органа коммерческого банка о перерегистрации в МФК коммерческий банк должен утвердить план и начать предварительную работу по прекращению банковских операций, которые МФК не вправе осуществлять.

139-5. Коммерческий банк после перерегистрации в МФК и получения свидетельства о государственной перерегистрации в течение 10 (десяти) календарных дней обязан предоставить в Национальный банк по месту его расположения следующие документы:

- 1) заявление о выдаче лицензии;
- 2) копия свидетельства о государственной перерегистрации, заверенная печатью МФК;
- 3) нотариально удостоверенные копии учредительных документов с отметкой о государственной регистрации;
- 4) реестр акционеров;
- 6) документ, подтверждающий внесение сбора за выдачу лицензии в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики.

139-6. Лицензия (Приложения 7 и 8) выдается в течение 10 (десяти) календарных дней после предоставления документов, указанных в пункте 139-5 настоящего Положения.

Лицензия коммерческого банка с перечнем разрешенных операций должна быть сдана в Национальный банк в день получения лицензии МФК.

139-7. Коммерческий банк, перерегистрированный в МФК, получает лицензию МФК без установления ограничения на право привлечения срочных вкладов (депозитов).

139-8. Коммерческий банк, перерегистрированный в МФК, с момента получения лицензии МФК, обязан прекратить осуществление банковских операций, не предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях» для МФК в следующие сроки:

1) прием депозитов до востребования – со дня подачи ходатайства в Национальный банк на получение лицензии МФК. Коммерческий банк, преобразованный в МФК, со дня получения лицензии МФК обязан начать работу по возврату имеющихся депозитов до востребования владельцам;

2) открытие и ведение счетов – со дня получения лицензии МФК. Коммерческий банк, преобразованный в МФК, со дня получения лицензии МФК обязан уведомить владельцев счетов о прекращении операций по ведению счетов;

3) осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов и банков-корреспондентов, и их кассовое обслуживание – со дня получения лицензии МФК;

4) выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), включая кредитные и платежные карточки – со дня получения лицензии МФК;

5) оплата долгового обязательства путем покупки простых и переводных векселей (форфейтинг) – со дня получения лицензии МФК;

6) осуществление денежных переводов клиентов, в том числе без открытия счета – со дня получения лицензии МФК, за исключением осуществления данной операции в качестве агента коммерческого банка;

7) открытие и ведение корреспондентских счетов для банков-нерезидентов Кыргызской Республики – со дня получения лицензии МФК;

8) осуществление операций по счетам в иностранной валюте для клиентов и по приобретению (обмену) иностранной валюты от имени клиента – со дня получения лицензии МФК;

9) осуществление операций с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных металлов высоких проб) – со дня осуществления лицензии МФК.

10) выпуск электронных денег – со дня получения лицензии МФК. В случае наличия договоров сроки по которым не наступили, коммерческий банк, преобразованный в МФК, обязан выполнить свои обязательства по данным договорам в части, не противоречащей деятельности МФК, разрешенной законодательством по микрофинансированию;

11) прием, обработка и выдача финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра – со дня получения лицензии МФК.

В случае наличия договоров сроки по которым не наступили, коммерческий банк, перерегистрированный в МФК, обязан выполнить свои обязательства по данным договорам в части, не противоречащей деятельности МФК, разрешенной законодательством по микрофинансированию либо досрочно прекратить действие данных договоров.»;

– в пункте 140:

в абзаце первом и в подпунктах 1, 3, 8 и 12 после слов «(дополнительной лицензии)» дополнить словами «/снятия ограничения в лицензии»;

в подпункте 3 после слов «произошли изменения» дополнить словами «(в том числе наблюдается тенденция ухудшения финансового положения)»;

– в пункте 141 после слов «в выдаче лицензии» дополнить словами «/снятия ограничения в лицензии»;

– в Приложении 1;

в правом верхнем углу дополнить словами «Место для фото»;  
приложение дополнить примечанием следующего содержания:  
«Примечание:

1) Необходимо подписать каждую страницу анкеты;

2) Исправления в анкете заверяются словами «исправленному верить» и собственноручной подписью кандидата;

3) Указать связанность с акционерами, должностными лицами МФК»;

– в Приложении 7 после слов «ЛИЦЕНЗИЯ №» дополнить словами «микрофинансовой компании»;

– в Приложении 8 после слов «ЛИЦЕНЗИЯ №» дополнить словами «микрофинансовой компании»;

– в Приложении 9 после слов «ЛИЦЕНЗИЯ №» дополнить словами «микрофинансовой компании»;

– в Приложении 10 после слов «ЛИЦЕНЗИЯ №» дополнить словами «микрофинансовой компании»;

– Приложение 13 изложить в следующей редакции:



«Приложение 13  
к Положению  
о лицензировании  
деятельности  
микрофинансовых компаний  
Место для фото

**АНКЕТА**  
**Учредителя (акционера) МФК**  
*(заполняется физическим лицом)*

1	ФИО		
2	Если меняли фамилию: (предыдущая фамилия)	Когда:	По какой причине:
3	Дата рождения:	место рождения:	
4	Паспорт	Серия:	Номер:
		Кем выдан:	Дата выдачи:
5	Гражданство: (Укажите, как оно было получено: по месту рождения, после вступления в брак, по другим обстоятельствам - дать разъяснение) _____		
6	Домашний адрес: (по документам) Тел.: ( ) _____	Фактическое место проживания: Тел.: ( ) _____	
7	Основное место работы:	занимаемая должность:	
8	Служебный адрес:	Телефон: ( ) _____	Факс: ( ) _____
9	Образование _____ (высшее, неоконченное высшее, среднее специальное, среднее)	Название учебного заведения и его местонахождение	Год поступления и окончания
			Специальность согласно полученному диплому

10. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности

Дата поступления на работу (месяц, год)	Дата ухода (месяц, год)	Занимаемая должность	Название учреждения, местонахождение, Ф. И. О. работодателя	Причина ухода

11. Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника и/или любого другого должностного лица (члена Совета директоров, члена исполнительного органа, главного бухгалтера/финансового менеджера и т.д.) когда-либо, в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в совершении административных правонарушений в течение **последних трех лет**, в том числе в случаях прекращения дела или снятия обвинения (да/нет) \_\_\_\_\_

- применены дисциплинарные взыскания в течение последних трех лет (да/нет) \_\_\_\_\_

- выдвинуты обвинения в совершении преступлений согласно уголовному законодательству, в том числе в случаях прекращения уголовного дела, вынесения оправдательного приговора и освобождения от уголовной ответственности (да/нет) \_\_\_\_\_

Если да, дайте подробное описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного взыскания, примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда (в том числе в случаях прекращения дела, снятия обвинения, вынесения оправдательного приговора или освобождения от уголовной ответственности): \_\_\_\_\_

12. Укажите, имеется ли непогашенная судимость. Если да, дайте разъяснение

\_\_\_\_\_

Укажите, было ли в отношении Вас принято решение о запрете на занятие какой-либо профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение \_\_\_\_\_

13. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящееся в процессе принудительной ликвидации, с которым Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т. д.) или значительный участник \_\_\_\_\_

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как должностного лица или значительного участника в компании, с которым Вы были связаны и которое было

поставлено в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией \_\_\_\_\_

14. Производилось ли в отношении Вас или компании, с которой Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т. д.) или значительный участник расследование государственными или регулирующими органами. Если да, то дайте объяснение по какой причине \_\_\_\_\_

15. Участвуете ли Вы в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение \_\_\_\_\_

16. Семейное положение \_\_\_\_\_

Перечислите близких родственников (родители, дети старше 16 лет, супруг(а), братья, сестры, дедушки, бабушки):

Ф. И. О.	Родственные отношения	Дата и место рождения	Должность и место работы	Домашний адрес, № тел.

17. При наличии ссудной задолженности (других обязательств) перед кем-либо, укажите следующие сведения по каждой задолженности (обязательству):

Наименование кредитора		
Дата выдачи		
Сумма займа		
Процентная ставка		
Назначение займа		
Описание и сумма залога		
Сроки выплаты		
Остаток задолженности по займу,		
Остаток задолженности по процентам за кредит,		
Просроченная задолженность (основная сумма, проценты за кредит)		

18. Предоставьте нижеследующую информацию:

а) Личный отчет об активах и обязательствах по состоянию на «\_\_\_» \_\_\_\_\_

(укажите валюту)

	<b>Активы</b>	<b>Сумма (в сомах/ для иностранных учредителей в дол. США)</b>
1	Наличность	
2	Депозитные средства в финансово-кредитных организациях	
3	Инвестиции в компании (табл. 2)	
4	Ценные бумаги	
5	Недвижимость, из них находящаяся в залоге или на которую наложен арест	
6	Дебиторская задолженность (в том числе средства, предоставленные в заем)	
7	Прочие активы	
	Всего активов	
	Обязательства	
1	Задолженность по кредитам	
2	Прочие пассивы	
	Всего пассивов	
	Чистая стоимость (активы-пассивы)	
	Личные выданные гарантии	

б) сведения об источниках дохода  
(укажите валюту)

	<b>Источники дохода</b>	<b>Предыдущий год 20__ год</b>	<b>Текущий год (ожидаемая сумма) 20__ год</b>
1	Заработная плата по основному месту работы (включая премиальные)		
2	Заработная плата не по основному месту работы, включая авторские вознаграждения, другие выплаты		
3	Дивиденды		
4	Проценты		
5	Другие доходы от недвижимости		

6	Прочие доходы		
	Всего		
	Расходы		
1	Расходы (личные, на потребление)		
2	Выплаты по кредитам: основная сумма проценты		
3	Прочие расходы		
	Всего расходы		
	Чистый доход (расход)		

19. Укажите компании в любой стране, в которых Вы являлись (в случае отчуждения доли в уставном капитале необходимо указать дату отчуждения) и/или являетесь учредителем, акционером (владельцем) в течение последних 10 лет:

Название юридического лица, местонахождение	Вид деятельности юридического лица	Количество акций, находящихся во владении	Доля владения в капитале в сомах	Доля в уставном капитале данного юридического лица В%	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

20. Дополнительная информация:

1). Намерены ли вы включить в состав Совета директоров настоящего МФК новые кандидатуры (если - да, необходимо представить краткое резюме)

2) Намерены ли Вы внести существенные изменения в политики МФК и руководство МФК (если - да, необходимо в краткой форме описать предлагаемые изменения).

21. Представьте любую другую информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения заявки на приобретение акций МФК.

22. Я, \_\_\_\_\_

Фамилия, имя, отчество

Подтверждаю, что вышепредставленная информация в анкете является достоверной и полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным в анкете вопросам. Признаю, что в случае допущения с моей стороны преднамеренных искажений и упущений, это может послужить основанием для отказа в удовлетворении заявки на приобретение акций МФК и повлечь ответственность в соответствии с законодательством.

\_\_\_\_\_ подпись «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Примечания:

Необходимо подписать каждую страницу анкеты

Исправления в анкете заверяются словами «исправленному верить» и собственноручной подписью кандидата»;

– Положение дополнить Приложением «13-1» следующего содержания:

**«Приложение 13-1  
к Положению  
о лицензировании  
деятельности  
микрофинансовых компаний**

Дата

**АНКЕТА  
Учредителя (акционера) МФК**

*(заполняется юридическим лицом)*

1. Наименование юридического лица (далее – «компания») \_\_\_\_\_

*(указать полное и сокращенное наименование юридического лица).*

2. Юридический адрес компании \_\_\_\_\_

3. Дата создания компания \_\_\_\_\_

4. ИНН \_\_\_\_\_

5. Дата регистрации в уполномоченном органе по регистрации юридических лиц \_\_\_\_\_

№ (свидетельства о государственной регистрации/перерегистрации).

6. В каких банках открыты счета компании: \_\_\_\_\_ .

7. Опишите виды деятельности, которым компании разрешено заниматься, согласно лицензии(ям) (или другому разрешительному документу), с указанием номера лицензии (разрешительного документа) и органа, выдавшего лицензию (разрешительный документ):

8. Опишите другие виды деятельности, которым занимается компания:

9. Лица, имеющие общие интересы с \_\_\_\_\_

*(полное наименование Компании):*

1) юридические и физические лица, являющиеся участниками/акционерами (полное наименование Компании):

Полное наименование юридических лиц, Ф. И. О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

2) компании, в которых \_\_\_\_\_  
 (полное наименование заявителя - юридического лица), является участником/акционером;

Полное наименование юридических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

3) аффилированные с \_\_\_\_\_  
 (полное наименование Компании)

юридические лица и физические лица:

Полное наименование юридических лиц, Ф. И. О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале

10. Укажите должностных лиц компании с указанием их позиции в компании, а также их гражданства (члены Совета директоров (наблюдательного органа), члены правления (исполнительного органа), финансовый менеджер (главный бухгалтер).

11. Являются ли члены Совета директоров или должностные лица (члены Совета директоров (наблюдательного органа), члены правления (исполнительного органа), финансовый менеджер (главный бухгалтер) компании владельцами акций МФК, акционером которой намерена стать компания. Если да, необходимо указать количество акций, находящихся во владении указанных должностных лиц компании:

N	Ф. И. О.	Количество акций, находящихся во владении	Доля в уставном капитале МФК	Дополнительные сведения или примечания



12. Имеет ли компания ссудную (кредитную) задолженность перед финансово-кредитными организациями и/или другими лицами, если да, необходимо указать дату получения кредита (займа), цели получения кредита/ов (займа), полученную сумму кредита (займа) и остаток задолженности по основной сумме кредита (займа) и процентов по нему на дату подачи заявки:

Наименование кредитора		
Дата выдачи		
Сумма займа (кредита)		
Процентная ставка		
Назначение займа (кредита)		
Описание и сумма залога		
Сроки выплаты		
Остаток задолженности по займу (кредиту)		
Остаток задолженности по процентам за кредит		
Просроченная задолженность (основная сумма, проценты за кредит)		

13. Намерена ли компания включить в состав Совета директоров настоящего МФК представителей компании (если - да, необходимо указать кандидатуры), и намерена ли Компания внести существенные изменения в политики МФК и руководство МФК (если - да, необходимо указать предлагаемые изменения).

14. Укажите все структурные подразделения компании:

Подразделение (филиал, представительство)	Адрес	Руководитель	Вид деятельности	Другие сведения или примечания

15. Укажите вовлечена ли компания в судебные споры с кем либо, если да - укажите подробно о деталях судебного спора (истец, ответчик, предмет спора, в какой судебной инстанции рассматривается судебное дело, на каком этапе рассмотрения находится дело).

16. Другая информация, являющаяся существенной по мнению заявителя:

Подпись Руководителя компании

Печать компании»;

**Положение дополнить  
Приложением «15»  
следующего содержания:  
«Приложение 15 к Положению  
о лицензировании  
деятельности  
микрофинансовых компаний**

### **Минимальные требования к содержанию плана мероприятий по прекращению (завершению) банковских операций, запрещенных МФК**

1. Коммерческим банком должен быть предоставлен План мероприятий по прекращению (завершению) банковских операций, запрещенных МФК (далее – План мероприятий) по каждому виду операций, объемов и сроков их завершения. Перед подготовкой Плана мероприятий банком должна быть произведена инвентаризация всех действующих банковских операций и сделок (договора, соглашения и иные документы), для достоверного представления информации по срокам их завершения, определения реального объема подлежащих завершению банковских операций и операций, завершение которых не зависит от банка и будет затруднительным в установленные сроки.

2. Общий срок реализации плана мероприятий, определенный коммерческим банком, должен быть обоснован с учетом конкретной ситуации в коммерческом банке и характера предлагаемых мер и не превышать 12 (двенадцати) месяцев после получения лицензии МФК.

3. Представляемый план мероприятий должен содержать в обязательном порядке: детальные мероприятия и сроки их выполнения, ответственных исполнителей на каждом этапе реализации, указание индикаторов выполнения, а также меры, предпринимаемые банком по осуществлению контроля исполнения плана мероприятий. План мероприятий МФК должен предусматривать при необходимости способы и условия участия акционеров и третьих лиц.

4. План мероприятий должен содержать сведения о предполагаемом результате его выполнения, включая:

– действия МФК по завершению ранее заключенных сделок и/или проведению банковских операций;

– перечень операций завершение, которых будет затруднительным или невозможным в установленные сроки;

– сроки прекращения действий договоров, сделок и иных документов, связанных с запрещенными для МФК банковскими операциями.

5. План мероприятий должен быть подписан руководителем коммерческого банка и главным бухгалтером коммерческого банка, а также утвержден советом директоров.

6. Все листы плана мероприятий, включая приложения, должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью коммерческого банка.

7. Для разработки плана мероприятий коммерческий банк вправе привлекать аудиторскую организацию (индивидуального аудитора).

8. В случае необходимости Национальный банк вправе запросить у коммерческого банка дополнительную информацию, необходимую для признания плана мероприятий реальным, установив срок ее представления.

9. МФК обязана обеспечить выполнение плана мероприятий в полном объеме и установленные сроки.».

КЫРГЫЗ  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

---

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168  
24 октября 2018 года  
№ 2018-П-12/44-3-(НПА)

### **О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-1-(НПА)**

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

1. Внести изменения и дополнения в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-1-(НПА)» (прилагаются).

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

3. Юридическому управлению:

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

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

4. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения коммерческих

банков, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» и Государственного банка развития Кыргызской Республики.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя председателя Национального банка Кыргызской Республики Тезекбаеву А. С.

**Председатель**

**Т. Абдыгулов**

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального банка  
Кыргызской Республики  
от 24 октября 2018 года  
№ 2018-П-12/44-3-(НПА)

**Изменения и дополнения в постановление Правления  
Национального банка Кыргызской Республики  
«Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности  
банков» от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-1-(НПА)**

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

в Положении «О лицензировании деятельности банков», утвержденном вышеуказанным постановлением:

– по всему тексту Положения слова «Управление методологии надзора и лицензирования» в соответствующих падежах заменить словами «ответственное структурное подразделение Национального банка» в соответствующих падежных формах;

– по всему тексту Положения слова «противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности» в соответствующих падежах заменить словами «противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» в соответствующих падежных формах;

– в пункте 29:

подпункт 2 изложить в следующей редакции:

«2) протокол учредительного (общего) собрания учредителей,  
– два экземпляра копий, заверенных нотариально, содержащий решения:

а) об учреждении банка;

б) об утверждении его фирменного (официального) наименования;

в) об избрании членов Совета директоров и его председателя;

г) об избрании членов Комитетов Совета директоров и их председателей;

д) о назначении членов Правления, председателя Правления и его заместителя(ей), утверждении главного бухгалтера;

е) об утверждении устава;

ж) об утверждении бизнес-плана, организационной структуры банка, прогнозного баланса и плана доходов, расходов и прибыли на первые три года деятельности;

з) об утверждении уполномоченного лица и наделении его правом подписания соответствующих документов.»;

подпункт 14 изложить в следующей редакции:

«14) список членов Комитета по аудиту, Комитета по управлению рисками, Комитета по назначениям и вознаграждениям с указанием председательствующих лиц и сведения/документы на председателей, согласно Разделу IV настоящего Положения;»;

подпункт 20 изложить в следующей редакции:

«20) письмо-обязательство о подключении/присоединении к национальной системе безналичных расчетов с использованием банковских платежных карт «Элкарт» в Кыргызской Республике, бизнес-план с указанием планируемых показателей (выпуска карт, количества устанавливаемого периферийного оборудования, включая регионы) и письмо-обязательство об обеспечении необходимого для ведения деятельности на государственном языке количества персонала.»;

– в пункте 37:

подпункт 15 изложить в следующей редакции:

«15) список членов Комитета по аудиту, Комитета по управлению рисками, Комитета по назначениям и вознаграждениям с указанием председательствующих лиц и сведения/документы на председателей согласно Разделу IV настоящего Положения;»;

подпункт 22 изложить в следующей редакции:

«22) письмо-обязательство о подключении/присоединении к национальной системе безналичных расчетов с использованием

банковских платежных карт «Элкарт» в Кыргызской Республике, бизнес-план с указанием планируемых показателей (выпуска карт, количества устанавливаемого периферийного оборудования, включая регионы) и письмо-обязательство об обеспечении необходимого для ведения деятельности на государственном языке количества персонала.»;

– пункте 92 изложить в следующей редакции:

«Для получения разрешения Национального банка на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных операций, или на снятие ограничений в банковской лицензии (в перечне разрешенных банковских операций), установленных в рамках применения мер воздействия, влекущие замену перечня разрешенных банковских операций к лицензии, банк в течение одного месяца со дня принятия Советом директоров банка соответствующего решения, направляет в Национальный банк следующие документы:

1) ходатайство банка за подписью председателя Совета директоров о рассмотрении вопроса о разрешении на проведение отдельных банковских операций/ о снятии ограничений в лицензии с указанием конкретного перечня операций которые намеревается осуществлять банк;

2) протокол заседания Совета директоров, содержащий решение Совета директоров, разрешающее проведение предполагаемых операций, - копия, заверенная банком;

3) документ, свидетельствующий о том, что Советом директоров проведен всесторонний анализ предполагаемых операций и их влияния на деятельность банка, и, что Советом директоров идентифицированы риски, сопряженные с предполагаемыми операциями;

4) утвержденный бизнес-план банка по предполагаемым операциям, содержащий экономическое обоснование необходимости проведения операций/снятия с них ограничений, маркетинговый план по реализации мероприятий, прогнозные экономические расчеты, кредитную стратегию, стратегию по управлению рисками;;

5) прогноз доходности, связанной с предполагаемыми операциями;

6) информация и сведения об исполнении требований Национального банка/об устранении нарушений, выявленных



Национальным банком, в связи с чем были установлены ограничения на проведение соответствующих банковских операций;

7) сведения, подтверждающие наличие квалифицированного персонала;

8) организационную структуру банка, пересмотренную в связи с планируемым расширением деятельности банка (при необходимости);

9) внутренние документы банка (политики), регламентирующие деятельность по предполагаемым операциям;

10) оригинал доверенности на получение лицензии;

11) оплата за лицензию.

Для получения разрешения на проведение дополнительных банковских операций и сделок в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в дополнение к документам, предоставляемым для получения разрешения Национального банка на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных операций, или на снятие ограничений в банковской лицензии (в перечне разрешенных банковских операций), установленных в рамках применения мер воздействия, влекущие замену перечня разрешенных банковских операций к лицензии, должен предоставить следующие документы:

1) политику по финансированию, учетную политику и другие основные политики банка, одобренные Шариатским советом банка, утвержденные Советом директоров банка, и предусматривающие:

а) меры по выявлению, измерению, контролю и мониторингу всех возможных рисков, которым подвержен банк, в результате проведения им банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

б) контрольные меры по минимизации на постоянной основе всех возможных рисков, возникающих в связи с осуществлением банком банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования;

2) типовые договоры по осуществлению банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела

и финансирования, составленные в соответствии со стандартами шариата и одобренные Шариатским советом банка.

Для получения разрешения на выпуск электронных денег банк в дополнение к документам предоставляемым для получения разрешения Национального банка на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных операций, или на снятие ограничений в банковской лицензии (в перечне разрешенных банковских операций), установленных в рамках применения мер воздействия, влекущие замену перечня разрешенных банковских операций к лицензии должен предоставить следующие документы:

1) копию типового агентского договора по распространению электронных денег с агентом - в двух экземплярах;

2) копию договора с оператором (в случае, если эмитент работает с оператором) - в двух экземплярах;

3) копию акта установки программного обеспечения для получения, ежедневного обновления и хранения базы данных об оборотах и остатках по электронным деньгам - в двух экземплярах;

4) подписанные председателем Правления/Совета директоров правила работы системы электронных денег в двух экземплярах, которые должны содержать положения о:

- порядке осуществления операций между банком, оператором, агентами, акцептантами, который должен включать общую схему всех денежных и информационных потоков;

- организации контроля за финансовыми и техническими рисками при использовании электронных денег;

- системе безопасности и защиты информации и разграничении прав доступа к информационным ресурсам при использовании электронных денег - в двух экземплярах;

- информацию о лимитах по электронным кошелькам в соответствии с установленными требованиями к лимитам, а также другим требованиям, указанным в Положении «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» в табличной форме;

- взаимодействию между участниками системы электронных денег в виде схемы/диаграммы.

Для получения разрешения на осуществление деятельности по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра банк должен в дополнение к документам предоставляемым для получения разрешения Национального банка на проведение банковских операций, не указанных в перечне разрешенных операций, или на снятие ограничений в банковской лицензии (в перечне разрешенных банковских операций), установленных в рамках применения мер воздействия, влекущие замену перечня разрешенных банковских операций к лицензии, представить следующие документы:

1) список банков-участников;

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

3) подписанные председателем Правления/Совета директоров и заверенные печатью банка правила функционирования платежной системы, которые должны содержать следующее:

а) архитектуру системы и схему ее работы;

б) процедуры вступления и выхода из системы;

в) порядок подключения участника к системе;

г) порядок проведения процессинга;

д) порядок предоставления сведений участниками платежной системы о своей деятельности оператору платежной системы;

е) систему управления рисками в платежной системе, включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками;

ж) требования к защите информации;

з) порядок разрешения споров;

и) порядок действия участников при возникновении нештатных ситуаций в системе;

к) права, обязанности и ответственность участников;

л) описание о наличии в системе механизмов по управлению справочниками отправителей и получателей, проверку клиентов

по спискам террористов, выпускаемым международными организациями, национальным списком террористов, национальным списком подозреваемых в причастности к терроризму;

4) информацию об исполнении требований, установленных в нормативных правовых актах Национального банка по регулированию деятельности операторов платежных систем.

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

1) исполнять требования, установленные нормативными правовыми актами Национального банка по регулированию деятельности операторов платежных систем;

2) выполнять все экономические нормативы и требования, установленные Национальным банком;

3) не иметь ограничений по деятельности банка, в результате применения к банку мер воздействия или других санкций.»

- пункт 94 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«На любом этапе рассмотрения ходатайства банка Национальный банк вправе отказать в выдаче разрешения в случаях:

- выявления Национальным банком нарушений в деятельности банков, если нарушения непосредственно свидетельствуют об отсутствии в банке адекватной системы внутреннего контроля;

- выявления нарушений законодательства в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов или требований по соблюдению экономических нормативов, установленных Национальным банком.»;

- подпункт 4 пункта 99 изложить в следующей редакции:

«4) бизнес-план с указанием прогнозируемой доходности, связанной с осуществлением предполагаемых операций (минимум на два предстоящих года);»;

- в пункте 101:

в абзаце первом и втором слово «дополнительной» исключить;

пункт дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«При несоответствии документов по одной или нескольким предполагаемым банковским операциям Правление Национального банка выдает разрешение на проведение только тех операций, по которым предоставлены все необходимые документы, соответствующие требованиям нормативных правовых актов Национального банка.»;

– в пункте 112:

в абзаце третьем слова «этой цели» заменить словами «такой покупки или владения»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«При этом лица, совместно владеющие акциями, должны предоставить документы и информацию по запросу Национального банка в соответствии с требованиями настоящего Положения по приобретению порогового участия в капитале банка.»;

– пункт 115 изложить в следующей редакции:

«115. По поступившему заявлению Национальный банк принимает решение не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней со дня уведомления заявителя о принятии заявления. Национальный банк вправе продлить срок рассмотрения заявления на 30 (тридцать) календарных дней. Национальный банк сообщает заявителю о своем решении – согласии или отказе – в письменном виде в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его принятия. Отказ должен быть мотивированным.

Решение Национального банка об удовлетворении заявления/ об отказе в удовлетворении заявления на получение согласия Национального банка на приобретение порогового участия в капитале банка, в результате которого заявитель – физическое или юридическое лицо становится значительным участником или лицом, осуществляющим прямое или косвенное владение или управление (в том числе по договору доверительного управления) 20 (двадцатью) и более или 33 (тридцатью тремя) и более процентами голосующих акций банка, принимается заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим вопросы банковского надзора и лицензирования.

Решение Национального банка об удовлетворении заявления/ об отказе в удовлетворении заявления на получение согласия Национального банка на приобретение порогового участия в капитале банка, в результате которого заявитель – физическое или юридическое лицо становится контролирующим лицом банка или лицом, осуществляющим прямое или косвенное владение или управление (в том числе по договору доверительного управления) 50 (пятьюдесятью) и более или 67 (шестьюдесятью семью) и более процентами голосующих акций банка, принимается Комитетом по надзору Национального банка.

Если заявитель в соответствии с требованиями банковского законодательства признается лицом, совместно владеющим акциями, Национальный банк выдает разрешение на приобретение порогового участия в размере непосредственно принадлежащих заявителю акций и на совместное владение с третьими лицами.

Решение Национального банка об удовлетворении заявления/ об отказе в удовлетворении заявления на получение согласия Национального банка на приобретение порогового участия в капитале банка доводится до сведения заявителя в письменной форме в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия такого решения.»;

- Положение дополнить главой 15-1 следующего содержания:

#### «Глава 15-1

Порядок предоставления сведений акционерами банка о соответствии требованиям безупречной деловой репутации и другим обязательным требованиям.

125-1. Все акционеры банков, владеющие акциями банка в размере менее значительного участия в капитале банка, обязаны подтвердить отсутствие ограничений и запретов, указанных в статье 79 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

125-2. Любое лицо, приобретающее акции банка в размере, не достигающем первого порогового значения (значительное участие), обязаны в течение 20 (двадцати) рабочих дней после приобретения права собственности на акции предоставить в Национальный банк следующие документы:

1) для физических лиц:

а) копию паспорта;

б) сведения об источниках происхождения денежных средств;

в) справку из кредитного бюро или от уполномоченного органа страны (для нерезидентов Кыргызской Республики) об отсутствии просроченных задолженностей;

г) справку или иной документ, подтверждающий отсутствие обязательств по уплате обязательных платежей в бюджет (органы налоговой службы и Социального фонда или уполномоченный орган страны происхождения (для нерезидентов Кыргызской Республики);

д) справку или иной документ, подтверждающий отсутствие судимости (для нерезидентов Кыргызской Республики);

е) сведения об основной деятельности (трудовая книжка, патент и описание деятельности);

2) для юридических лиц:

а) копии учредительных документов;

б) свидетельство о государственной регистрации юридического лица либо иной, приравненный в соответствии с законодательством страны происхождения, документ, подтверждающий регистрацию юридического лица;

в) справку из кредитного бюро или от уполномоченного органа страны (для нерезидентов Кыргызской Республики) об отсутствии просроченных задолженностей;

г) справку об уплате обязательных платежей в бюджет;

д) справку или иной документ, подтвержденный юридическим лицом об отсутствии судимости у учредителей, акционеров, участников юридического лица, руководителя исполнительного органа, главного бухгалтера;

е) сведения об основной деятельности;

ж) реестр акционеров, участников, а также копии их паспортов;

з) информацию о дочерних, зависимых компаниях с указанием доли владения акциями (имущества, паев, долей), основных видах деятельности и месте регистрации;

и) информацию о конечных бенефициарах юридического лица (до физического лица или до логического конечного

выгодоприобретателя). Если бенефициарным собственником выступает государственный орган или государство, указывается соответствующий государственный орган или государство.

125-3. Банки должны на регулярной основе проводить мониторинг в целях актуализации предоставленных сведений от акционеров банка. Лица, указанные в пункте 125-2, обязаны на постоянной основе предоставлять по запросу Банка актуализированные сведения для проведения Банком мониторинга изменений имеющейся у него информации. В случае изменений сведений Банк должен направить их в Национальный банк не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения измененных сведений.

125-4. Банки должны ежегодно не позднее второго квартала предоставлять в Национальный банк информацию о схеме владения акциями банка акционерами, владеющими более 1 (одного) процента акций банка. Указания о разработке схемы собственников (конечных выгодоприобретателей) коммерческого банка в Приложении 31 к настоящему Положению.»;

– пункт 126 изложить в следующей редакции:

«126. Должностными лицами банка, кандидатуры которых подлежат обязательному согласованию с Национальным банком, являются:

- 1) председатель и члены Совета директоров;
- 2) председатель и члены Шариатского совета;
- 3) председатель Комитета по аудиту, Комитета по управлению рисками;
- 4) председатель Правления (президент, генеральный менеджер, руководитель филиала иностранного банка), его заместители (вице-президент, заместитель генерального менеджера, заместитель руководителя филиала иностранного банка) и другие члены Правления;
- 5) управляющий директор;
- 6) руководитель структурного подразделения, ответственный за кредитную деятельность банка;



7) руководитель структурного подразделения, ответственный за управление активами и пассивами банка (либо лицо, приравненное к нему по своим функциональным обязанностям);

8) главный бухгалтер;

9) руководитель структурного подразделения, ответственный за финансирование по исламским принципам;

10) руководитель «исламского окна»;

11) руководитель службы внутреннего аудита;

12) руководитель службы риск-менеджмента;

13) руководитель службы комплаенс-контроля.

Заместители указанных выше руководителей структурных подразделений и главного бухгалтера являются должностными лицами банка, подлежащими обязательному согласованию с Национальным банком.

Согласованию с Национальным банком также подлежат любые лица, приравненные по своим функциональным обязанностям к вышеперечисленным должностным лицам.

Согласованию также подлежат любые звенья должностных лиц (за исключением председателей и членов Совета директоров и Шариатского совета, председателя Комитета по аудиту, председателя и других членов Правления банка), которые определяют/курируют деятельность структурных подразделений, руководители которых подлежат согласованию с Национальным банком в соответствии с настоящим пунктом Положения. При этом к таким должностным лицам, определяющим/курирующим деятельность структурных подразделений банка, применяются минимальные требования, установленные настоящим Положением в отношении руководителей соответствующих структурных подразделений.»;

– пункт 129 дополнить предложением следующего содержания:

«В документе, на основании которого кандидат принимается на должность члена Совета директоров, должно быть указано в качестве основания прекращения полномочий (отношений, связанных с выполнением функций члена Совета директоров) – отказ в согласовании должностного лица Национальным банком.»;

– пункт 130 изложить в следующей редакции:

«130. В случае увольнения (прекращения полномочий) или добровольной отставки председателя и членов Совета директоров, председателя и членов Правления банка, главного бухгалтера банк обязан в течение 1 (одного) рабочего дня со дня принятия такого решения известить об этом Национальный банк с указанием причин увольнения.

В случае увольнения или добровольной отставки остальных должностных лиц, указанных в пункте 126 настоящего Положения – в течение 3 (трех) рабочих дней. Указанные выше требования распространяются также на лиц, временно освобожденных от исполнения своих обязанностей сроком более чем на 2 (два) месяца (отпуск по уходу за ребенком (декрет), больничный, временное исполнение других обязанностей и т.д).

В случае увольнения других сотрудников банка, непосредственно участвующих в осуществлении банковских операций, по инициативе работодателя и/или по причине нарушения сотрудником законодательства, банк обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия такого решения известить об этом Национальный банк с указанием причин увольнения. В рамках настоящего Положения под сотрудниками банка, непосредственно участвующими в осуществлении банковских операций, понимаются любые сотрудники банка, задействованные в проведении/осуществлении банковских операций на любом этапе (бизнес-процессе).»;

– абзац первый пункта 131 изложить в следующей редакции:

«Руководство банка должно в течение срока, не превышающего 30 (тридцати) календарных дней, представить кандидатуру, соответствующую требованиям настоящего Положения, на вакантную должность, возникшую в связи с увольнением/прекращением полномочий/добровольной отставкой/другим длительным отсутствием (более 2 (двух) месяцев) должностного лица банка, за исключением возникновения вакансий в составе Совета директоров, не влияющем на кворум Совета директоров и обязательного количества независимых членов Совета директоров.»;

– пункт 133 изложить в следующей редакции:

«133. Должностные лица, указанные в пункте 126 настоящего Положения, за исключением председателей и членов Совета

директоров, Шариатского совета, Правления и председателя Комитета по аудиту, Комитета по управлению рисками банка, ранее прошедшие согласование на равнозначную или вышестоящую должности в течение последних 12 (двенадцати) месяцев, не проходят согласование с Национальным банком и ограничиваются предоставлением анкет по форме Приложения 21.

Председатели и члены Совета директоров, Шариатского совета, Правления и председатель Комитета по аудиту, Комитета по управлению рисками банка, переизбранные на новый срок в том же банке, не проходят согласование с Национальным банком.»;

– наименование главы 17 изложить в следующей редакции:

«Глава 17. Требования к членам Совета директоров и председателю Комитета по аудиту, Комитета по управлению рисками»;

– в пункте 134:

абзац первый после слов «Комитета по аудиту» дополнить словами «, Комитета по управлению рисками»;

подпункт 1 после слов «образовании и стаж» дополнить словом «(опыт)»;

– пункт 135 дополнить абзацами следующего содержания:

«Кроме того, председатель Комитета по аудиту исламского банка или банка, имеющего «исламское окно», должен дополнительно обладать знаниями в области исламских принципов банковского дела и финансирования, знать стандарты Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI) и представить сертификат или документ, подтверждающий прохождение им обучения.

Кандидат на должность председателя Комитета по управлению рисками в дополнение к требованиям, изложенным в пункте 134 настоящего Положения, должен:

1) владеть знаниями по управлению рисками и иметь сертификат или иной документ, подтверждающий прохождение обучения по указанному направлению, полученный в образовательных учреждениях, имеющих соответствующее разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа;

2) являться независимым членом Совета директоров в соответствии с пунктом 138 настоящего Положения.»;

- в абзаце четвертом пункта 137 слова «Правление банка в течение пяти» заменить словами «Совет директоров банка в течение 10 (десяти)»;

- абзац второй подпункта 3 пункта 138 изложить в следующей редакции:

«В рамках настоящего пункта Положения под существенным дополнительным вознаграждением, компенсацией, пособиями или пожертвованиями понимаются такие дополнительные вознаграждения, компенсации, пособия и пожертвования или любое другое вознаграждение, совокупный размер которых в течение последних 5 (пяти) лет составляет более 1 000 000 (одного миллиона) сомов.»;

- подпункт 4 пункта 140 изложить в следующей редакции:

«4) председатель Шариатского совета дополнительно должен иметь диплом (общепризнанных высших учебных заведений) о высшем образовании в области шариата по направлению, включающем вопросы права и/или торговой деятельности, а также иметь стаж (опыт) работы в Шариатском совете исламского банка, банка с «исламским окном»/ исламской финансовой организации не менее 1 (одного) года или стаж (опыт) работы в банках не менее 5 (пяти) лет, в том числе 1 (один) год стажа на руководящей должности.»;

- в пункте 141 после слов «учредителями (акционерами) банка» дополнить словами «методом кумулятивного голосования»;

- в пункте 144:

в подпункте 2 после слов «следующий стаж» дополнить словом «(опыт)»;

пункт дополнить абзацем следующего содержания:

«Требования, предусмотренные для руководителей структурных подразделений и главного бухгалтера, распространяются и на их заместителей.»;

- пункт 148 после слов «главный бухгалтер» дополнить словами «, заместитель главного бухгалтера»;

- пункт 150 дополнить абзацами следующего содержания:

«При этом основания, указанные в подпунктах 5 «в» и 6 настоящего пункта, могут быть не применены к кандидату на согласуемую должность, если допущенное кандидатом нарушение законодательства не повлекло серьезных финансовых убытков/недополучения доходов, значительных рисков для банка/финансово-кредитной организации, носило несистематический характер и являлось незначительным по оценке Национального банка.

Национальный банк вправе отказать в согласовании кандидатов на должности, указанные в пункте 126 настоящего Положения (далее – кандидаты), в следующих случаях:

а) имеется подтвержденная информация о том, что предыдущая деятельность кандидата была связана со значительными убытками организаций, в которых он занимал должности;

б) имеется подтвержденная информация о том, что кандидат ранее систематически действовал рискованно, необоснованно или в нарушение внутренних процедур организаций;

в) если по оценке Национального банка кандидат назначен формально, не для выполнения основных функций (номинальное назначение). Под номинальным назначением в рамках настоящего Положения понимается назначение кандидата на должность при отсутствии у него достаточного количества времени для выполнения функций, предусмотренных для соответствующей должности; наличие фактов, свидетельствующих о наличии у кандидата связанности/зависимости с третьими лицами, которая не позволит ему самостоятельно и в интересах всего банка выполнять возложенные на него функции, неисполнение возложенных на кандидата функций в период прохождения процедуры согласования с Национальным банком;

г) если по оценке Национального банка согласование кандидата может привести к конфликту интересов.

Указанные выше основания для отказа в согласовании кандидатов на должности, указанные в пункте 126 настоящего Положения, являются дополнительными критериями оценки квалификации кандидатов.».

– пункт 151 изложить в следующей редакции:

«151. Кандидат не имеет права занимать в банках должности, указанные в пункте 126 настоящего Положения, при наличии фактов, указанных:

- в подпункте 2 пункта 150 и в подпункте 2 «б» пункта 119 настоящего Положения – в течение 7 (семи) лет со дня снятия или погашения судимости;

- в подпунктах 3 и 5 «а» пункта 150 и в подпункте 6 пункта 119 настоящего Положения – в течение 7 (семи) лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

- в подпункте 4 пункта 119 настоящего Положения – в течение 5 (пяти) лет со дня вступления в силу соответствующего решения;

- в подпункте 5 «б» пункта 150 и в подпункте 5 пункта 119 настоящего Положения – в течение 5 (пяти) лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

- в подпункте 5 «в» пункта 150 настоящего Положения – в течение 3 (трех) лет со дня принятия решения о наличии факта нарушения;

- в подпункте 6 пункта 150 настоящего Положения – в течение 3 (трех) лет с момента выявления факта нарушения;

- в подпунктах 7, 8 пункта 119 настоящего Положения – в течение 1 (одного) года со дня выявления факта нарушения.»;

- пункт 152 изложить в следующей редакции:

«Согласование с Национальным банком лиц, указанных в пункте 126 настоящего Положения, в случае привлечения их в качестве подозреваемого/обвиняемого по уголовному делу, приостанавливается со дня получения Национальным банком информации об этом.»;

- пункт 154 изложить в следующей редакции:

«154. Национальный банк вправе отменить решение о согласовании кандидатов и потребовать отстранения кандидатов при выявлении в последующем, после согласования кандидатуры, оснований, указанных в пунктах 150-153 настоящего Положения, которые имели место в период согласования, но не были известны Национальному банку на момент согласования. Решение об отмене решения о согласовании кандидатов принимается органом/лицом, принявшим решение о согласовании кандидатов. Отмена решения

о согласовании кандидата влечет последствия, предусмотренные для отказа в согласовании кандидата, установленные банковским законодательством Кыргызской Республики.»;

– пункт 158 изложить в следующей редакции:

«158. Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней, а в случае избрания/назначения нерезидента – в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня избрания/назначения кандидата должен представить в Национальный банк ходатайство о согласовании кандидатуры с приложением следующих документов:

1) заверенной копии/выписки протокола заседания, уполномоченного органа управления, принявшего решение об избрании/назначении кандидата (трудового договора);

2) заверенной копии приказа (постановления, распоряжения) о назначении на должность;

3) анкеты по форме Приложения 21, в последующем при изменении информации, содержащейся в данной анкете должностное лицо – резидент Кыргызской Республики в течение 10 (десяти) рабочих дней, а нерезидент Кыргызской Республики – в течение 20 (двадцати) рабочих дней с момента возникновения изменений должно уведомить об этом Национальный банк в письменной форме.

4) не менее двух рекомендаций (с учетом требований пунктов 159-161 настоящего Положения);

5) перечень функциональных обязанностей, оформленный и заверенный банком соответствующим образом;

6) разрешение на трудовую или иную деятельность для иностранных граждан в случаях, когда получение такого разрешения обязательно в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

7) копию трудовой книжки (при наличии);

8) копию паспорта, указанного в анкете по форме Приложения 21 к настоящему Положению;

9) ходатайство банка на кандидата, согласно Приложению 32 к настоящему Положению. Данное требование не распространяется на кандидатов, проходящих согласование на должности председателя

и членов Совета директоров, председателя и членов Шариатского совета.

Документы, указанные в подпунктах 2 и 5 настоящего пункта Положения, не представляются председателями и членами Совета директоров, Шариатского совета и председателем Комитета по аудиту.»

– пункт 159 изложить в следующей редакции:

«159. Рекомендации предоставляются не менее чем от двух лиц, которые работали с кандидатом на прежних местах его работы либо имели деловые отношения с ним.

Национальный банк вправе затребовать дополнительно рекомендательное письмо, в том числе с последнего места работы кандидата в случае, если представленных рекомендательных писем недостаточно для принятия решения, а также потребовать предоставления устных или письменных пояснений от рекомендующих по ранее предоставленным рекомендациям. Непредставление пояснений рекомендующим лицом может служить основанием для непринятия его рекомендательного письма.

В случае невозможности предоставления рекомендательного письма с последнего места работы кандидат должен предоставить разъяснение с указанием причин.

В рекомендации должны быть указаны фамилия, имя, отчество, место и адрес работы, должность, телефон, факс, адрес электронной почты рекомендующего, а также дата подписания рекомендации. При этом не допускается предоставление рекомендаций:

- 1) от служащих Национального банка;
- 2) от любых родственников;
- 3) от руководителей и сотрудников банка, ходатайствующего о согласовании кандидатуры;
- 4) от должностных лиц аффилированных компаний ходатайствующего банка.
- 5) от лиц, признанных причастными к осуществлению деятельности, относящейся к нездоровой и небезопасной банковской практике.»;

– пункт 161 изложить в следующей редакции:



«161. Рекомендующими могут быть только лица, работавшие или работающие в банковской и/или финансовой сфере.

Указанное выше ограничение не применяется к рекомендации, предоставляемой с последнего места работы кандидата.

Подлинность подписи рекомендующего лица должна быть удостоверена по месту его работы либо нотариально. Данное требование не обязательно при предоставлении рекомендации на фирменном бланке организации и наличии печати организации.»;

- пункт 164 изложить в следующей редакции:

«164. Представленные документы рассматриваются на предмет полноты, достоверности заполнения анкет и соответствия кандидатов установленным требованиям настоящего Положения.

При рассмотрении документов кандидата Национальный банк учитывает предыдущую деятельность кандидата, наличие опыта работы в области банковской и/или финансовой деятельности и деятельности, связанной с банковской и/или финансовой деятельностью, наличие специализированного образования, подтвержденного соответствующими документами.

Ответственное структурное подразделение Национального банка при наличии замечаний к предоставленным документам или несоответствии кандидатов требованиям по опыту (стажу) работы, образованию и обязательным сертификатам вправе направить письмо о доработке или отказе в согласовании кандидата.»;

- в пункте 166:

- абзац третий после слов «Комитета по аудиту» дополнить словами «Комитета по управлению рисками.»;

- абзац шестой после слов «Комитетом по надзору» дополнить словами «, заместителем председателя/»;

- пункт дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

«Решение о согласовании заместителей руководителей структурных подразделений и главного бухгалтера принимается тем же органом/должностным лицом, которое принимает решение о согласовании руководителей структурных подразделений и главного бухгалтера.»;

- пункт 167 изложить в следующей редакции:

«167. Комитет по надзору Национального банка, заместитель Председателя/член Правления Национального банка и/или ответственное структурное подразделение Национального банка вправе пригласить кандидатов на собеседование. Для проведения собеседования могут быть привлечены сотрудники из других структурных подразделений Национального банка. Результаты собеседования оформляются протоколом, который подписывается представителями Национального банка и могут служить основанием для отказа в согласовании кандидата. При проведении собеседования при согласии кандидата могут быть использованы средства аудио и видеозаписи.

Неявка кандидата на собеседовании влечет приостановление рассмотрения документов. В случае неявки кандидата более двух раз без уважительных причин (по уважительным причинам: по болезни, нахождение в командировке и т.д.) на собеседование, Национальный банк может отказать в его согласовании.

В ходе собеседования кандидату задаются вопросы для оценки его знаний банковского законодательства, деятельности банков, а также вопросы по любым другим направлениям, затрагивающим процесс согласования кандидата на должность, включая, но не ограничиваясь вопросами о деловой репутации кандидата, его предыдущей деятельности, деловых и родственных связях.»;

- пункт 170 изложить в следующей редакции:

«170. Банк может открывать обособленные подразделения в виде филиалов, представительств, сберегательных и выездных касс, обменных пунктов, а также открывать пункты обслуживания клиентов с правом осуществления консультационных услуг и услуг по приему заявок по предоставляемым банком банковским услугам. Банк может открывать обособленные подразделения при условии выполнения банком требований банковского законодательства Кыргызской Республики и настоящего Положения.»;

- в подпункте 4 пункта 183 после слов «(Приложение 24)» дополнить словами «, копия трудовой книжки, справка с кредитного бюро»;

- в пункте 184 слова «одного экземпляра» заменить словами «2 (двух) экземпляров»;

- в абзаце первом пункта 188 слово «трёх» заменить цифрой и словом «5 (пяти)»;
  - в пункте 190:
    - после слов «(согласно Приложению 24),» дополнить словами «копию трудовой книжки, справку с кредитного бюро»;
    - пункт дополнить абзацем вторым следующего содержания:  
«Руководитель и главный бухгалтер филиала должны соответствовать критериям безупречной деловой репутации.»;
  - в подпункте 2 пункта 191 слово «копия» заменить словами «заверенная копия»;
  - в пункте 194 слова «одного экземпляра» заменить словами «2 (двух) экземпляров»;
  - в пункте 211 слова «тридцати календарных дней» заменить словами «20 (двадцати) рабочих дней»;
  - в пункте 214 цифру «III» заменить цифрой «II»;
  - в пункте 225 слова «одного экземпляра» заменить словами «2 (двух) экземпляров»;
  - в пункте 231 слова «одного экземпляра» заменить словами «2 (двух) экземпляров»;
  - в четвертом абзаце пункта 235 слова «и коммерческие банки» исключить;
  - в пункте 246 слова «одного экземпляра» заменить словами «2 (двух) экземпляров»;
  - в пункте 253 слова «одного экземпляра» заменить словами «2 (двух) экземпляров Положения о представительстве»;
  - пункт 258 дополнить абзацами четвертым и пятым следующего содержания:  
«Приостановление и возобновление деятельности сберегательных и выездных касс проводится в соответствии с правилами, предусмотренными для открытия и закрытия сберегательных и выездных касс соответственно.
- Запрещено размещать по одному адресу более одной сберегательной кассы.»;

- в абзаце «д» подпункта 1 пункта 262 слова «при наличии соответствующей лицензии у банка» исключить;

- в пункте 263 первый абзац изложить в следующей редакции:

«Банк письменно уведомляет Национальный банк об открытии сберегательной кассы в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения уполномоченного органа управления банка об открытии сберегательной кассы и получения акта уполномоченного государственного органа о соответствии помещения сберегательной кассы установленным требованиям по технической укрепленности.»;

- в пункте 268 первый абзац изложить в следующей редакции:

«В случае изменения адреса сберегательной кассы банк обязан в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня принятия решения уполномоченного органа управления банка об изменении адреса сберегательной кассы и получения акта уполномоченного органа о соответствии помещения сберегательной кассы установленным требованиям по технической укрепленности, направить в Национальный банк письменное уведомление с приложением документов, предусмотренных в подпунктах 3 и 4 пункта 263 настоящего Положения, и копию решения уполномоченного органа управления банка об изменении адреса сберегательной кассы, заверенную банком.»;

- пункт 282 признать утратившим силу;

- наименование Главы 28 изложить в следующей редакции:

«Глава 28. Открытие обменных пунктов и пунктов обслуживания клиентов»;

- пункт 287 изложить в следующей редакции:

«287. Банк может открывать на территории Кыргызской Республики обменные пункты и пункты обслуживания клиентов.»

Банк, согласно банковской лицензии, имеющий право на проведение банковских операций в иностранной валюте, может открывать на территории Кыргызской Республики обменные пункты в целях оказания услуг по обменным операциям с наличной иностранной валютой.

Банки вправе открывать пункты обслуживания клиентов, находящиеся вне помещений головного офиса, филиалов,

сберегательных касс, которые имеют право осуществлять только консультационные услуги и услуги по приему заявок по предоставляемым банком банковским услугам и идентификации клиентов банков, подведомственные головному офису, филиалу банка.

Руководство банка несет полную ответственность за деятельность открываемых им обменных пунктов и пунктов обслуживания клиентов и их соответствие требованиям законодательства Кыргызской Республики.»;

– пункт 288 изложить в следующей редакции:

«288. Обменный пункт банка открывается на основании приказа банка. Обменный пункт организует свою деятельность в соответствии с Положением «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике».

Пункт обслуживания клиентов открывается на основании решения исполнительного органа банка.

В банке в обязательном порядке должен быть внутренний документ, регламентирующий порядок открытия и деятельности пунктов обслуживания клиентов.»;

– пункт 289 изложить в следующей редакции:

«289. Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения об открытии обменного пункта и/или пункта обслуживания клиентов письменно уведомляет об этом Национальный банк с указанием адреса обменного пункта и/или пункта обслуживания клиентов.

К уведомлению должен быть приложен приказ/решение уполномоченного органа банка на открытие обменного пункта/пункта обслуживания клиентов.

Деятельность обменного пункта/пункта обслуживания клиентов прекращается на основании решения исполнительного органа банка. Банк письменно уведомляет Национальный банк о прекращении деятельности обменного пункта/пункта обслуживания клиентов в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения о его закрытии. В уведомлении должен содержаться адрес обменного пункта/пункта обслуживания клиентов.»;

- пункт 290 изложить в следующей редакции:

«290. В случае изменения адреса обменного пункта/пункта обслуживания клиентов, банк обязан в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней, письменно уведомить Национальный банк об изменении адреса обменного пункта/пункта обслуживания клиентов, с указанием в нем нового адреса.»;

- пункт 291 изложить в следующей редакции:

«291. Национальный банк имеет право проверять деятельность обменного пункта/пункта обслуживания клиентов банка без предварительного предупреждения при предъявлении соответствующего документа, являющегося основанием для проверки.

При нарушении обменным пунктом порядка проведения обменных операций, устанавливаемого Национальным банком, последний уведомляет руководство банка о выявленных нарушениях и дает определенный срок для их устранения, в зависимости от вида нарушения, и/или может применить меры и санкции в соответствии с законодательством и нормативными актами Национального банка.

При нарушении пунктом обслуживания клиентов требований, устанавливаемых Национальным банком, последний уведомляет руководство банка о выявленных нарушениях и может применить меры и санкции в соответствии с законодательством и нормативными актами Национального банка, включая требования о закрытии пунктов обслуживания клиентов.»;

- дополнить Положение пунктом 292-1 следующего содержания:

«292-1. Условия функционирования пункта обслуживания клиентов.

В каждом пункте обслуживания клиентов на видном для клиентов месте должна быть вывешена следующая информация:

1) наименование банка, которое обязательно должно быть указано на вывеске и соответствовать наименованию, указанному в уставе банка;

2) информация для клиентов и порядок их обслуживания, с указанием перечня услуг, которые может предоставлять данный пункт обслуживания клиентов.»;

- пункт 296 изложить в следующей редакции:

«296. Банк обязан извещать Национальный банк обо всех изменениях и дополнениях, вносимых в устав банка за 15 (пятнадцать) рабочих дней до дня принятия соответствующего решения путем направления новой редакции устава и текста изменений и дополнений, вносимых в устав, в установленной форме, согласно Приложению 30. Национальный банк рассматривает представленные документы в течение 10 (десяти) рабочих дней и по итогам рассмотрения вправе направить предложения и замечания по ним для приведения их в соответствие с законодательством Кыргызской Республики.»;

- в пункте 298:

в первом предложении второго абзаца слово «двух» заменить цифрой и словом «3 (трёх)»;

- в пункте 302 слово «двух» заменить цифрой и словом «3 (трёх)»;

- в пункте 328 слова «улицы или номера дома,» исключить;

- дополнить Положение пунктом 328-1 следующего содержания:

«328-1. Головной офис банка может быть расположен на нескольких территориях. При этом дополнительные территории головного офиса не должны осуществлять операционное обслуживание клиентов банка и должны быть созданы только в целях размещения персонала. Об открытии дополнительных территорий головного офиса банка в течение 3 (трех) рабочих дней должно быть направлено в Национальный банк уведомление с приложением решения уполномоченного органа, списка подразделений, которые будут размещены на дополнительной территории головного офиса и адрес его местонахождения.»;

- пункт 352 изложить в следующей редакции:

«352. В дополнение к документам, указанным в пункте 351 настоящего Положения, представляются следующие документы:

1) протокол общего собрания акционеров реорганизуемого банка, содержащий решение:

а) о реорганизации в форме выделения нового банка из существующего;

- б) об утверждении разделительного баланса;

в) о порядке и условиях осуществления выделения;

г) о создании нового общества и порядке конвертации акций банка;

2) документы, подтверждающие уведомление банком своих кредиторов о реорганизации;

3) разделительный баланс банка;

4) сравнительная таблица изменений и дополнений в учредительные документы реорганизуемого банка в соответствии с требованиями законодательства и нормативных правовых актов Национального банка и содержащее информацию о реорганизации банка в форме выделения и об уставном капитале банка, уменьшенном в результате реорганизации;

5) список учредителей (акционеров), подписанный председателем Совета директоров по форме Приложений 5 и 6 - каждый в двух подлинных экземплярах.»;

- подпункт 6 пункта 390 после слов «устав банка» дополнить словами «в двух экземплярах»;

- подпункт 1 пункта 393 после слов «переходного» банка» дополнить словами «с приложением двух экземпляров устава банка»;

- в пункте 413 цифру «9» заменить цифрой «12»;

- пункт 420 изложить в следующей редакции:

«420. Традиционный банк может быть преобразован в исламский банк, только при наличии в данном банке «исламского окна» либо в случае осуществления банковских операций по исламским принципам банковского дела и финансирования в рамках пилотного проекта.»;

- пункт 421 изложить в следующей редакции:

«421. Как минимум за один год до предполагаемой даты преобразования банк должен уведомить Национальный банк об этом и представить детальный план мероприятий по его преобразованию в исламский банк, составленный в соответствии со стандартами шариата, утвержденный Советом директоров и одобренный Шариатским Советом банка. Для банков, осуществляющих банковские операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования в рамках пилотного проекта, срок уведомления



может составлять менее 1 (одного) года до предполагаемой даты преобразования.»;

– пункт 429 изложить в следующей редакции:

«429. Акты Национального банка, принимаемые в рамках настоящего Положения, (за исключением постановлений Правления Национального банка и Комитета по надзору Национального банка) не требуют заверения печатями. Решения, принимаемые в соответствии с настоящим Положением, могут быть доведены до сведения соответствующих лиц (заявителей) путем направления письма ответственным структурным подразделением Национального банка.»;

- Приложение 2 к Положению изложить в следующей редакции:

**«Приложение 2  
к Положению  
о лицензировании  
деятельности банков**

## **УЧРЕДИТЕЛЬНЫЙ ДОГОВОР**

об учреждении банка (типовая форма)

*(указывается полное фирменное (официальное) наименование  
банка с указанием организационно-правовой формы)*

Город \_\_\_\_\_

20 \_\_\_\_ год

(Учредительный договор может содержать и иные сведения, предусмотренные учредителями в рамках законодательства, помимо минимальных требований, которые указаны в настоящей типовой форме учредительного договора).

Настоящий учредительный договор заключен между:

- 1.
- 2.

---

*(фамилия, имя, отчество, паспортные данные,  
включая адрес постоянного места жительства,  
если учредитель физическое лицо, и*

---

*полное наименование учредителя, юридический  
адрес, если учредитель юридическое лицо),*

в последующем именуемые «Учредители», договорились о нижеследующем:

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Учредители, на основе добровольного объединения своих средств, договорились создать банк \_\_\_\_\_

*(полное фирменное (официальное) наименование банка),*

(далее – именуемый «Банк») в организационно-правовой форме (открытого или закрытого) акционерного общества.

Порядок деятельности учредителей по созданию Банка

---

*(полное фирменное (официальное) наименование банка)*

определяется настоящим Учредительным договором.

## **2. ЦЕЛИ СОЗДАНИЯ БАНКА**

2.1. Банк создается в целях:

## **3. ВОПРОСЫ, СВЯЗАННЫЕ С УЧРЕЖДЕНИЕМ БАНКА**

3.1. Банк учреждается в форме (открытого или закрытого) акционерного общества и приобретает права юридического лица со дня его государственной регистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3.2. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

3.3. Банк в своей деятельности обеспечивает соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных

актов Национального банка Кыргызской Республики, а также устава банка.

3.4. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии, выдаваемой Национальным банком Кыргызской Республики.

3.5. В целях подготовки необходимых материалов, документов, запросов и других необходимых актов по учреждению Банка назначается уполномоченное лицо (создается организационная группа). Уполномоченное лицо вправе совершать все необходимые действия, участвовать во встречах и мероприятиях, связанных с созданием Банка.

3.6. Учредители несут солидарную ответственность по обязательствам, возникшим до государственной регистрации Банка.

#### **4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**

4.1. Уставный капитал Банка определен в размере \_\_\_\_\_ сомов.

4.2. Для формирования уставного капитала Банк выпускает

---

*(именные простые и/или привилегированные,  
указать конкретно сколько и каких акций)*

акции номинальной стоимостью \_\_\_\_\_ сомов в количестве \_\_\_\_\_ штук.

4.3. Уставный капитал Банка на момент его учреждения распределяется полностью между Учредителями в следующих размерах:

№ п/п	Наименование (Ф. И. О.) учредителя	тыс. сом

4.4. Денежные средства в размере минимального уставного капитала Банка, соответствующего требованиям банковского законодательства Кыргызской Республики, вносятся учредителями, согласно установленным в пункте 4.3 настоящего Учредительного договора размерам, на накопительный счет Банка, открытый в Национальном Банке Кыргызской Республики.

Денежные средства вносятся в течение \_\_\_\_\_ со дня получения разрешения Национального банка Кыргызской Республики на учреждение банка. После государственной регистрации денежные средства перечисляются на корреспондентский счет Банка, открытый в Национальном банке Кыргызской Республики.

4.5. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или увеличения количества обращаемых акций посредством выпуска дополнительных акций.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧРЕДИТЕЛЕЙ (АКЦИОНЕРОВ) БАНКА**

5.1. Учредители (акционеры) Банка имеют право:

5.2. Учредители обязаны:

## **6. АКЦИИ БАНКА**

6.1. Акции Банка являются \_\_\_\_\_ именными  
*(простыми и привилегированными, указать  
конкретно и их соотношение).*

Одна простая акция дает акционеру право на 1 (один) голос при решении вопросов на общем собрании акционеров, получении части прибыли Банка в виде дивидендов, если нет на это ограничений, и на часть имущества Банка, оставшегося после его ликвидации.

Привилегированная акция (если таковые имеются) дает акционеру право на получение гарантированного дивиденда, но не дает право голоса, если иное не предусмотрено в уставе Банка и законодательством Кыргызской Республики.

Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров (в случае учреждения банка в форме закрытого акционерного

общества содержание данного пункта изменяется.). Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

6.2. Каждому учредителю (акционеру) выдаются соответствующие документы (при необходимости), подтверждающие его акции и отражающие его долю в уставном капитале Банка в размере суммы, соответствующей его вкладу в уставный капитал в полном размере.

6.3. Банк вправе выпускать (размещать) облигации, депозитные, сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики о ценных бумагах.

6.4. Банк (или уполномоченный согласно законодательству Кыргызской Республики специализированный реестродержатель, указать конкретно) в случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики, обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Кыргызской Республики не позднее трех месяцев со дня государственной регистрации Банка. Банк обязан заключить договор со специализированным реестродержателем в случае дополнительной эмиссии независимо от количества акционеров или размещения своих ценных бумаг на фондовой бирже, а также в иных случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики.

## **7. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

7.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка. Круг полномочий и сфера компетенции общего собрания акционеров определяется в уставе Банка с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.

7.2. В Банке создается Совет директоров, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров. Совет директоров Банка состоит из \_\_\_\_\_ (не менее пяти членов), в состав которого могут входить как акционеры Банка, так и иные приглашенные специалисты-эксперты, обладающие безупречной деловой репутацией и профессиональным опытом по экономическим, финансовым, монетарным или юридическим вопросам.

Не менее чем 1 (один) член Совета директоров банка должен быть гражданином Кыргызской Республики, владеющим государственным и/или официальным языком.

Круг полномочий, ограничения, требования и сфера компетенции Совета директоров Банка определяется в уставе Банка с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.

7.3. Члены Совета директоров не могут совмещать свою работу с работой в Правлении Банка и наоборот, а также с другими должностями в Банке.

Не менее одной трети состава Совета директоров должны быть независимыми.

7.4. Исполнительным органом управления Банка является Правление Банка. Правление Банка состоит из \_\_\_\_\_ (не менее пяти членов). В состав Правления Банка могут входить специалисты, обладающие профессиональным опытом в области банковских, финансовых, инвестиционных и юридических вопросов.

Члены Правления Банка не могут участвовать в качестве члена Совета директоров Банка или должностного лица другой финансово-кредитной организации, поднадзорной Национальному банку Кыргызской Республики.

Членом Правления не может быть акционер, имеющий значительное участие в капитале Банка, или лицо, являющееся значительным акционером другой финансово-кредитной организации, поднадзорной Национальному банку Кыргызской Республики.

Члены Правления Банка при исполнении своих обязанностей должны прилагать все усилия к защите, в первую очередь, исключительно интересов Банка, проведению и обеспечению разумной и здоровой банковской практики.

Круг полномочий и сфера компетенции Правления Банка определяется в уставе Банка с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.

Председатель и члены Правления банка несут персональную ответственность за принимаемые решения на заседаниях Правления банка. В случае если, по мнению члена Правления, принимаемые в банке решения несут в себе угрозу его финансовой стабильности, правам и законным интересам кредиторов, член Правления обязан

информировать об этом Совет директоров банка. Если Совет директоров не реагирует на информацию члена Правления, член Правления банка вправе уведомить об этом Национальный банк.

7.5. В Банке создаются Комитет по управлению рисками, Комитет по назначениям и вознаграждениям, Комитет по аудиту.

## **8. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

### **9. РАЗНОЕ**

9.1. Прибыль Банка, образуемая в установленном порядке, после уплаты налогов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, подлежит распределению между акционерами в порядке, установленном в уставе Банка.

9.2. Банк создает резервы на покрытие возможных потерь и убытков, связанных с деятельностью Банка, в размерах и порядке, установленном банковским законодательством Кыргызской Республики.

9.3. Настоящий Учредительный договор вступает в силу со дня его подписания и действует до полного исполнения учредителями своих обязательств, согласно настоящему Учредительному договору.

9.4. В случае если одно или несколько положений настоящего Учредительного договора утрачивает свое действие, то прочие положения Учредительного договора остаются в силе, а учредители (акционеры) добросовестно проводят переговоры о внесении поправок в настоящий Учредительный договор с целью исправления положений.

9.5. Настоящий Учредительный договор должен соответствовать законодательству Кыргызской Республики и интерпретироваться в соответствии с ним.

9.6. Учредительный договор составлен в \_\_\_\_\_ экземплярах по одному для каждой из сторон.

---

(наименование Учредителя (для юридических лиц), Ф. И. О. (для юридических лиц - Ф. И. О. уполномоченного представителя,



с указанием должности), подпись, печать (для юридических лиц), адрес (местонахождение)).

Примечание: В случае учреждения банка в форме закрытого акционерного общества должно быть указано также:

- порядок выхода и приема новых акционеров;
  - порядок распределения акций среди учредителей или иного, заранее определенного круга лиц (закрытая подписка на акции и иные ценные бумаги), при этом указывается, что открытая подписка на акции не допускается;
  - особенности продажи акции.
- Ф. И. О., подпись и дата учредителя/ учредителей»;
- Приложение 3 к Положению изложить в следующей редакции:

**«Приложение 3  
к Положению о лицензировании  
деятельности банков**

**Утвержден  
Общим (учредительным)  
собранием акционеров банка  
протокол № \_\_\_\_\_  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.**

**УСТАВ**  
(типовая форма)

---

*(полное фирменное (официальное) наименование банка  
с указанием организационно-правовой формы)*

Город \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Устав может содержать также иные положения, предусмотренные законодательством либо учредителями, помимо тех минимальных требований, которые указаны в настоящей, типовой форме устава.

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Открытое или закрытое акционерное общество

« \_\_\_\_\_ »

*(полное наименование банка с указанием  
организационно-правовой формы),*

в дальнейшем именуемое «Банк», является финансово-кредитной организацией, созданной по решению учредителей (протокол № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года).

1.2. Банк является \_\_\_\_\_

*(указывается вид деятельности),*

входит в банковскую систему Кыргызской Республики и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и настоящего устава.

1.3. Банк является юридическим лицом в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и имеет в собственности обособленное имущество, отражаемое на его самостоятельном балансе, включая денежные средства, переданные ему в счет оплаты акций.

1.4. Банк может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.5. Банк не отвечает по обязательствам Кыргызской Республики, равно как и Кыргызская Республика не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Национального банка Кыргызской Республики, равно как и Национальный банк Кыргызской Республики не отвечает по обязательствам Банка.

1.6. Банк создается в форме (открытого или закрытого) акционерного общества на неограниченный срок и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на право проведения банковских операций, выдаваемой Национальным банком Кыргызской Республики.

Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.7. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное (официальное) наименование на кыргызском, русском и английском языках.

Банк вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, с указанием его адреса местонахождения, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

1.8. Вмешательство в любой форме в деятельность Банка со стороны государственных органов, их должностных лиц, общественных и других организаций не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

1.9. Банк вправе самостоятельно, с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики устанавливать корреспондентские отношения с другими банками, находящимися на территории Кыргызской Республики и за ее пределами.

1.10. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Кыргызской Республики и за ее пределами в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и соответствующего иностранного государства.

## **2. ФИРМЕННОЕ (ОФИЦИАЛЬНОЕ) НАИМЕНОВАНИЕ И АДРЕС МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ БАНКА**

2.1. Полное фирменное (официальное) наименование Банка:

на кыргызском языке:

« \_\_\_\_\_ »

ачык (жабык) акционердик коому;

на русском языке:

Открытое (закрытое) акционерное общество

« \_\_\_\_\_ »;

на английском языке:

The open (closed) joint-stock company

« \_\_\_\_\_ »;

2. Сокращенное фирменное наименование Банка:

на кыргызском языке:

ААК (ЖАК) « \_\_\_\_\_ »;

на русском языке:

ОАО (ЗАО) « \_\_\_\_\_ »;

на английском языке:

OJSC (CJSC) « \_\_\_\_\_ ».

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования после регистрации в установленном порядке.

2.3. Адрес местонахождения Банка: индекс \_\_\_\_\_, Кыргызская Республика, город \_\_\_\_\_, улица \_\_\_\_\_, N \_\_\_\_\_.

2.4. Адрес местонахождения филиалов и представительств (указать страну и населенный пункт):

### **3. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

3.1. Банк имеет целью извлечение прибыли, а также:

3.2. Предметом деятельности Банка является оказание банковских услуг в соответствии с лицензией, выданной Национальным банком Кыргызской Республики.

### **4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА**

4.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Кыргызской Республики и за ее пределами с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, а также законодательств иностранных государств по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет полную ответственность за их деятельность.

4.2. Филиалы и представительства не являются самостоятельными юридическими лицами, наделяются основными и оборотными средствами за счет имущества Банка, действуют на основании утверждаемых им положений и осуществляют свою деятельность от имени Банка в пределах полномочий, определенных в положении.

4.3. Решения о создании филиалов и открытии представительств и их ликвидации, об утверждении положений о филиалах и представительствах принимается Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и законодательством страны учреждения филиалов и представительств.

4.4. Руководители представительств и филиалов назначаются Правлением Банка по согласованию с Советом директоров и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

## **5. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ**

5.1. Банк может осуществлять следующие виды банковских операций со специальным указанием о них в лицензии:

- 1) привлечение вкладов от своего имени на договорных условиях;
- 2) размещение собственных и/или привлеченных средств от своего имени на договорных условиях;
- 3) открытие и ведение счетов;
- 4) осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;
- 5) выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), включая кредитные и платежные карточки;
- 6) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);
- 7) оплата долгового обязательства путем покупки простых и переводных векселей (форфейтинг);
- 8) выпуск и размещение долговых ценных бумаг;
- 9) выдача банковских гарантий;
- 10) осуществление денежных переводов клиентов, в том числе без открытия счета;
- 11) открытие и ведение корреспондентских счетов для банков-нерезидентов Кыргызской Республики;
- 12) осуществление операций по счетам в иностранной валюте для клиентов и по приобретению (обмену) иностранной валюты от имени клиента;
- 13) покупка и продажа (обмен) иностранной валюты от своего имени;
- 14) осуществление операций с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных металлов высоких проб);
- 15) осуществление операций с производными финансовыми инструментами (деривативы);
- 16) выпуск электронных денег;

17) прием и проведение платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах проведения платежей;

18) прием, обработка и выдача финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра.

5.2. Банк вправе осуществлять следующую деятельность и сделки:

1) выдача поручительства и иных обязательств за третьих лиц;

2) выпуск, покупка, продажа, обслуживание ценных бумаг, а также услуги депозитария;

3) доверительное управление имуществом (за исключением денежных средств) по договору с физическим или юридическим лицом;

4) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения ценностей;

5) реализация залогового имущества в погашение обязательств перед банком;

6) инвестиционные услуги;

7) консультационные услуги, связанные с банковской деятельностью;

8) сделки по финансовому лизингу;

9) услуги в качестве финансового агента.

Банк осуществляет иную деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, если это не противоречит банковскому законодательству Кыргызской Республики. Банк может осуществлять только такую деятельность, которая необходима для обеспечения его основной деятельности или связана с банковской деятельностью.

5.3. Банк вправе заниматься другими видами лицензируемой деятельности с согласия Национального банка Кыргызской Республики.

## **6. КАПИТАЛ БАНКА**

6.1. Капитал Банка служит обеспечением прибыльного и устойчивого роста Банка, для покрытия потенциальных потерь, свойственных банковскому делу, является гарантом доверия клиентов банку и действует как мера защиты от возможных рисков, которые могут возникнуть при осуществлении деятельности Банка.

6.2. Уставный капитал Банка:

6.2.1. Основу капитала Банка составляет полностью оплаченный уставный капитал, в отношении которого Банк не имеет обязательств по возврату средств, вложенных учредителями (акционерами), и соответствует требованиям Национального банка Кыргызской Республики.

6.2.2. Уставный капитал оплачивается только за счет денежных средств учредителей (акционеров) и формируется в безналичной форме, в национальной валюте Кыргызской Республики.

6.3. Размер уставного капитала:

6.3.1. Уставный капитал Банка составляет \_\_\_\_\_ сомов. Он складывается из \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_ именных простых акций (привилегированных)).

6.4. Увеличение или уменьшение уставного капитала Банка производится в порядке, определяемом законодательством Кыргызской Республики.

6.5. Резервы:

6.5.1. Для своевременного покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, а также в целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности Банк создает необходимые резервы. Порядок формирования и методы расчета резервов, создаваемых Банком, устанавливаются нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики.

## **7. АКЦИИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ**

*(указываются положения по видам акций, права и обязанности акционеров в соответствии с законодательством Кыргызской Республики)*



## **8. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА**

*(указываются порядок и способы размещения акций и иных ценных бумаг в соответствии с законодательством Кыргызской Республики)*

## **9. ДИВИДЕНДЫ**

*(указываются порядок, сроки и иные требования по вопросу выплаты дивидендов, а также установленные законодательством ограничения на их выплату)*

## **10. ОТНОШЕНИЯ БАНКА С КЛИЕНТАМИ**

10.1. Предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам осуществляется Банком на основе договора с учетом положений законодательства Кыргызской Республики.

10.2. Общие условия банковского обслуживания являются открытой информацией, не могут носить конфиденциальный характер и предоставляются Банком по первому требованию клиента.

В случае изменения условий банковского обслуживания Банк уведомляет об этом клиентов в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики либо условиями договора, заключаемого между банком и клиентом.

10.3. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка.

10.4. Банк вправе использовать любые применяемые в международной банковской практике системы расчетов, согласно законодательству Кыргызской Республики.

10.5. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнить принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Национальным банком Кыргызской Республики обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики.

10.6. Банк гарантирует соблюдение тайны по операциям, счетам и вкладам, а также в отношении другой информации, касающейся его клиентов и корреспондентов. Акционеры Банка, члены Совета директоров, члены Правления, сотрудники Банка, а также другие лица, которые связаны с Банком договорными и иными отношениями, обязаны не раскрывать третьим лицам и не использовать в каких-либо целях любую информацию, которая им была доверена или к которой они имели доступ в процессе отношений между Банком и клиентами, а также между Банком и его корреспондентами, иначе как по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

10.7. Сведения, составляющие банковскую тайну предоставляются третьим лицам в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

## **11. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ**

Органами управления Банка являются:

Высший орган управления – общее собрание акционеров Банка;

Наблюдательный орган – Совет директоров Банка;

Исполнительный орган – Правление Банка.

В Банке действуют службы внутреннего аудита, комплаенс-контроля и риск-менеджмента.

## **12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

*(указываются полномочия общего собрания акционеров, порядок созыва, голосования, случаи обязательного проведения внеочередных общих собраний акционеров и другие положения установленные законодательством Кыргызской Республики)*

## **13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

*(указываются полномочия, требования и ограничения для членов Совета директоров банка, порядок и требования к проведению заседаний, полномочия Председателя Совета директоров и иные положения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики)*

#### **14. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

*(указываются полномочия, требования и ограничения для членов Правления банка, порядок и требования к проведению заседаний, полномочия Председателя Правления и иные положения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики)*

#### **15. КОМИТЕТЫ БАНКА**

*(комитет по аудиту, комитет по назначениям и вознаграждениям, комитет по управлению рисками)*

15.1. \_\_\_\_\_ (должны быть указаны сведения о всех обязательных комитетах их наименование, количественный состав и требования к членам комитетов, порядок назначения, основные функции, права и обязанности, отчетности)

#### **16. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ**

16.1. Банк, наряду с независимым реестродержателем, ведет реестр акционеров.

16.2. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере или номинальном держателе акций) с указанием их реквизитов (местонахождение и расчетный счет для акционеров - юридических лиц, паспортные данные и место жительства для акционеров - физических лиц), количестве и категориях акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, дате их приобретения, а также иные сведения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Возникновение и прекращение залога акций, изменение числа акций, являющихся предметом залога, и/или их категорий, реквизиты лиц, которые по представленным Банку документам обладают залоговыми правами на акции, также заносятся в реестр акционеров с указанием того, имеет ли акционер право голосовать по заложенным акциям.

16.3. Банк и специализированный реестродержатель, являющийся держателем реестра акционеров Банка, не несут ответственности за последствия, возникшие в результате того, что акционер или номинальный держатель акций не поставил держателя реестра

акционеров Банка в известность об изменениях, сведения о которых должны быть внесены в реестр акционеров в соответствии с требованиями настоящего устава и законодательства Кыргызской Республики.

16.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее 3 (трех) дней с момента представления документов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

16.5. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее 3 (трех) дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

16.6. По требованию акционера или их законных представителей, банка или его официального представителя реестродержатель обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса предоставить выписку из реестра с указанием количества акций, принадлежащих тому или иному акционеру банка, а также если это необходимо, информацию о сделках, совершаемых данными акционерами ранее. Выписка из реестра акционеров Банка не является ценной бумагой, но подтверждает право акционера на владение акциями на момент ее выдачи.

16.7. Информация из реестра акционеров Банка предоставляется держателем реестра Национальному банку Кыргызской Республики по первому его требованию.

## **17. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ**

17.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность, характер, объем, перечень форм и порядок предоставления которой устанавливаются законодательством Кыргызской Республики.

17.2. Ответственность за организацию, состояние, достоверность бухгалтерского учета и иной отчетности, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Правление Банка.

17.3. Учетная политика, организация документооборота в Банке, в его филиалах и представительствах устанавливается решением Правления Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

17.4. Финансовый год Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовой отчет Банка подлежит подтверждению внешним аудитором Банка до даты информирования акционеров о проведении годового Общего собрания акционеров.

17.5. Банк обязан опубликовывать в средствах массовой информации сведения, которые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики подлежат обязательной публикации.

## **18. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА БАНКА**

18.1. Аудиторская проверка Банка осуществляется службой внутреннего аудита и независимым внешним аудитором в соответствии с настоящим уставом, Положением «О службе внутреннего аудита» и законодательством Кыргызской Республики.

18.2. В компетенцию службы внутреннего аудита входит:

18.2.1. Проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в Банке.

18.2.2. Определение степени соблюдения в Банке законодательства Кыргызской Республики и локальных нормативных актов.

18.2.3. Оценка адекватности учета в Банке.

18.2.4. Другие вопросы, отнесенные к ее компетенции законодательством Кыргызской Республики, настоящим Уставом и Положением «О службе внутреннего аудита».

18.3. Количественный и персональный состав службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка в порядке,

устанавливаемом Положении «О службе внутреннего аудита» и настоящим уставом.

18.4. Банк для проверки и подтверждения правильности финансовой отчетности ежегодно привлекает профессионального независимого аудитора (внешний аудитор), не связанного имущественными интересами с Банком, его акционерами или должностными лицами Банка. Аудит Банка должен соответствовать минимальным критериям для аудиторской проверки Банка, установленным Национальным банком Кыргызской Республики.

18.5. Внешний аудитор утверждается общим собранием акционеров Банка.

18.6. Внешний аудитор осуществляет деятельность по подтверждению достоверности финансовой отчетности Банка с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики и в соответствии с заключаемым с ним договором, подписываемым председателем Правления на основании решения общего собрания акционеров об утверждении внешнего аудитора. Аудиторская фирма несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на нее обязанностей в соответствии с утвержденным уставом аудиторской фирмы, законодательством Кыргызской Республики и договором с Банком.

18.7. По итогам внешней аудиторской проверки Банка внешний аудитор составляет заключение в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики.

## **19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА**

(указываются основные положения, связанные с реорганизацией банка, либо ссылка на законодательство Кыргызской Республики)

## **20. ПОРЯДОК ЛИКВИДАЦИИ БАНКА**

20.1. Ликвидация Банка осуществляется в добровольном и принудительном порядке в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

Председатель Правления Банка \_\_\_\_\_ Ф. И. О.,  
подпись»;

- Приложение 4 к Положению изложить в следующей редакции:

**«Приложение 4  
к Положению о лицензировании  
деятельности банков  
УТВЕРЖДЕН  
общим (учредительным) собранием  
акционеров банка протокол № \_\_\_\_  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_ г.**

## **УСТАВ**

(типовая форма для исламского банка)

---

*(полное фирменное (официальное) наименование исламского  
банка с указанием организационно-правовой формы)*

Город – 20\_\_\_\_\_ г.

Устав может содержать также иные положения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики либо учредителями, помимо тех минимальных требований, которые указаны в настоящей, типовой форме устава.

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Открытое или закрытое акционерное общество «\_\_\_\_\_» *(полное наименование банка с указанием организационно-правовой формы)*, в дальнейшем именуемое «Банк», является финансово-кредитной организацией, осуществляющей операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования и созданной по решению учредителей (протокол № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» 20 \_\_\_\_ года).

1.2. Банк является \_\_\_\_\_ *(указывается вид деятельности)*, входит в банковскую систему Кыргызской Республики и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и настоящего устава.

1.3. Банк является юридическим лицом в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и имеет в собственности

обособленное имущество, отражаемое на его самостоятельном балансе, включая денежные средства, переданные ему в счет оплаты акций.

1.4. Банк может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.5. Банк не отвечает по обязательствам Кыргызской Республики, равно как и Кыргызская Республика не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Национального банка Кыргызской Республики, равно как и Национальный банк Кыргызской Республики не отвечает по обязательствам Банка.

1.6. Банк создается в форме открытого или закрытого акционерного общества на неограниченный срок и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на право проведения банковских операций, выдаваемой Национальным банком Кыргызской Республики.

Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.7. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное (официальное) наименование на кыргызском, русском и английском языках.

Банк вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, с указанием его адреса местонахождения, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

1.8. Вмешательство в любой форме в деятельность Банка со стороны государственных органов, их должностных лиц, общественных и других организаций не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

1.9. Банк вправе самостоятельно, с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики устанавливать корреспондентские отношения с другими банками, находящимися на территории Кыргызской Республики и за ее пределами.



1.10. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Кыргызской Республики и за ее пределами в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и соответствующего иностранного государства.

## **2. ФИРМЕННОЕ (ОФИЦИАЛЬНОЕ) НАИМЕНОВАНИЕ И АДРЕС МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ БАНКА**

2.1. Полное фирменное наименование Банка: на кыргызском языке:

« \_\_\_\_\_ »

ачык (жабык) акционердик коому;

на русском языке:

Открытое (закрытое) акционерное общество

« \_\_\_\_\_ »;

на английском языке:

The open (closed) joint-stock company

« \_\_\_\_\_ »;

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка: на кыргызском языке:

ААК (ЖАК) « \_\_\_\_\_ »;

на русском языке:

ОАО (ЗАО) « \_\_\_\_\_ »;

на английском языке:

OJSC (CJSC) « \_\_\_\_\_ ».

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования после регистрации в установленном порядке.

2.3. Адрес местонахождения Банка: индекс \_\_\_\_\_, Кыргызская Республика, город \_\_\_\_\_, улица \_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_.

2.4. Адрес местонахождения филиалов и представительств (указать страну и населенный пункт):

---

---

### **3. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

3.1. Банк имеет целью извлечение прибыли, а также:

3.2. Предметом деятельности Банка является оказание банковских услуг по исламским принципам банковского дела и финансирования в соответствии с лицензией, выданной Национальным банком Кыргызской Республики.

### **4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА**

4.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Кыргызской Республики и за ее пределами с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, а также законодательств иностранных государств по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет полную ответственность за их деятельность.

4.2. Филиалы и представительства не являются самостоятельными юридическими лицами, наделяются основными и оборотными средствами за счет имущества Банка, действуют на основании утверждаемых им положений и осуществляют свою деятельность от имени Банка в пределах полномочий, определенных в положении.

4.3. Решения о создании филиалов и открытии представительств, и их ликвидации, об утверждении положений о филиалах и представительствах принимается Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и законодательством страны учреждения филиалов и представительств.

4.4. Руководители представительств и филиалов назначаются Правлением Банка по согласованию с Советом директоров и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

## **5. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ**

5.1. Банк может осуществлять следующие виды банковских операций по исламским принципам банковского дела и финансирования со специальным указанием о них в лицензии (примерный перечень, может быть изменен в зависимости от внесения изменений в законодательство Кыргызской Республики):

1.1. сделки «Мудараба»;

1.2. сделки «Шарика/Мушарака»;

1.3. сделки «Мурабаха»;

1.4. сделки «Иджара и Иджара Мунтахийя Биттамлик»,

1.5. сделки «Кард Хасан»;

1.6. сделки «Истиснаа и параллельная Истиснаа»;

1.7. сделки «Гарантии»;

1.8. сделки «Салам/Параллельный салам»;

1.9. сделки «Документарный аккредитив»;

1.10. сделки доверительного и гарантированного хранения;

1.11. открытие и ведение счетов;

1.12. осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;

1.13. выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), включая платежные карточки;

1.14. выпуск и размещение исламских ценных бумаг;

1.15. осуществление денежных переводов клиентов, в том числе без открытия счета;

1.16. открытие и ведение корреспондентских счетов для банков-нерезидентов Кыргызской Республики;

1.17. осуществление операций по счетам в иностранной валюте для клиентов и по приобретению (обмену) иностранной валюты от имени клиента;

1.18. покупка и продажа (обмен) иностранной валюты от своего имени;

1.19. осуществление операций с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных металлов высоких проб);

1.20. осуществление операций с исламскими производными финансовыми инструментами (исламские деривативы);

1.21. выпуск электронных денег;

1.22. прием и проведение платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах, и способах проведения платежей;

1.23. прием, обработка и выдача финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы данного процессингового, клирингового центра.

5.2. Банк вправе осуществлять следующую деятельность и сделки:

1) выдача поручительства и иных обязательств за третьих лиц;

2) выпуск, покупка, продажа, обслуживание ценных бумаг, а также услуги депозитария;

3) доверительное управление имуществом (за исключением денежных средств) по договору с физическим или юридическим лицом;

4) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения ценностей;

5) реализация залогового имущества в погашение обязательств перед банком;

6) инвестиционные услуги;

7) консультационные услуги, связанные с банковской деятельностью;

8) сделки по финансовому лизингу;

9) услуги в качестве финансового агента.

Банки осуществляют иную деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, если это не противоречит банковскому законодательству Кыргызской Республики. Банк может осуществлять только такую деятельность, которая необходима для

обеспечения его основной деятельности или связана с банковской деятельностью.

5.3. Банк вправе заниматься другими видами лицензируемой деятельности с согласия Национального банка Кыргызской Республики.

## **6. КАПИТАЛ БАНКА**

6.1. Капитал Банка служит обеспечением прибыльного и устойчивого роста банка, для покрытия потенциальных потерь, свойственных банковскому делу, является гарантом доверия клиентов банку и действует как мера защиты от возможных рисков, которые могут возникнуть при осуществлении деятельности Банка.

6.2. Уставный капитал Банка:

6.2.1. Основу капитала Банка составляет полностью оплаченный уставный капитал, в отношении которого Банк не имеет обязательств по возврату средств, вложенных учредителями (акционерами), и соответствует требованиям Национального банка Кыргызской Республики.

6.2.2. Уставный капитал оплачивается только за счет денежных средств учредителей (акционеров), и формируется в безналичной форме, в национальной валюте Кыргызской Республики.

6.3. Размер уставного капитала:

6.3.1. Уставный капитал Банка составляет \_\_\_\_\_ сомов. Он складывается из \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) именных простых акций (привилегированных).

6.4. Увеличение уставного капитала Банка производится в порядке, определяемом законодательством Кыргызской Республики.

6.5. Резервы:

6.5.1. Для своевременного покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, а также в целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности Банк создает необходимые резервы. Порядок формирования и методы расчета резервов, создаваемых Банком, устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.

## **7. АКЦИИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ**

*(указываются положения по видам акций, права и обязанности акционеров в соответствии с законодательством Кыргызской Республики)*

## **8. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ИСЛАМСКИХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА**

*(указываются порядок и способы размещения акций и иных ценных бумаг в соответствии с законодательством Кыргызской Республики)*

## **9. ДИВИДЕНДЫ**

*(указываются порядок, сроки и иные требования по вопросу выплаты дивидендов, а также установленные законодательством ограничения на их выплату)*

## **10. ОТНОШЕНИЯ БАНКА С КЛИЕНТАМИ**

10.1. Предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам осуществляется Банком на основе договора с учетом положений законодательства Кыргызской Республики.

10.2. Общие условия банковского обслуживания являются открытой информацией, не могут носить конфиденциальный характер и предоставляются Банком по первому требованию клиента.

В случае изменения условий банковского обслуживания Банк уведомляет об этом клиентов в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики либо условиями договора, заключаемого между банком и клиентом.

10.3. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка.

10.4. Банк вправе использовать любые применяемые в международной исламской банковской практике системы расчетов, согласно законодательству Кыргызской Республики.

10.5. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнить принятые на себя обязательства

путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Национальным банком Кыргызской Республики обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики.

10.6. Банк гарантирует соблюдение тайны по операциям, счетам и вкладам, а также в отношении другой информации, касающейся его клиентов и корреспондентов. Акционеры Банка, члены Совета директоров, члены Шариатского совета, члены Правления, сотрудники Банка, а также другие лица, которые связаны с Банком договорными и иными отношениями, обязаны не раскрывать третьим лицам и не использовать в каких-либо целях любую информацию, которая им была доверена или к которой они имели доступ в процессе отношений между Банком и клиентами, а также между Банком и его корреспондентами, иначе как по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

10.7 Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются третьим лицам в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

## **11. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ**

Органами управления Банка являются:

Высший орган управления – общее собрание акционеров Банка;

Наблюдательные органы – Совет директоров;

Исполнительный орган – Правление Банка;

Шариатский совет Банка.

В Банке действуют службы внутреннего аудита, комплаенс-контроля и риск-менеджмента.

## **12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

*(указываются полномочия общего собрания акционеров, порядок созыва, голосования, случае обязательного проведения внеочередных общих собраний акционеров и другие положения, установленные законодательством Кыргызской Республики)*

### **13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

*(указываются полномочия, требования и ограничения для членов Совета директоров банка, порядок и требования к проведению заседаний, полномочия председателя Совета директоров и иные положения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики)*

### **14. ШАРИАТСКИЙ СОВЕТ БАНКА**

14.1. Шариатский совет – орган Банка, ответственный за соответствие политик, типовых договоров, сделок и условий продуктов Банка стандартам шариата.

14.2. В состав Шариатского совета могут входить лица, соответствующие требованиям, установленным Национальным банком.

14.3. Статус, цели, задачи, функции, полномочия и ответственность Шариатского совета Банка устанавливаются Положением о Шариатском совете, утвержденным общим собранием акционеров Банка.

14.4. Решения, принимаемые Шариатским советом, должны быть доступны как для клиента Банка, так и для населения, через публикации и иные каналы связи. Банк обязан предоставить по требованию клиента разъяснение любого решения Шариатского совета. При этом представляемое разъяснение должно быть предварительно согласовано с Шариатским советом.

14.5. В Банке должны быть созданы службы внутреннего аудита, комплаенс-контроля и риск-менеджмента, которые несут ответственность за осуществление мониторинга соблюдения стандартов шариата.

14.6. Деятельность (цели, задачи, функции, полномочия и ответственность) служб ответственных за осуществление мониторинга соблюдения стандартов шариата, регулируется Положением, которое утверждается Советом директоров банка и законодательством Кыргызской Республики.



## **15. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

*(указываются полномочия, требования и ограничения для членов Правления банка, порядок и требования к проведению заседаний, полномочия Председателя Правления и иные положения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики)*

## **16. КОМИТЕТЫ БАНКА**

*(комитет по аудиту, комитет по назначениям и вознаграждениям, комитет по управлению рисками)*

16.1. \_\_\_\_\_ *(должны быть указаны сведения о всех обязательных комитетах их наименование, количественный состав и требования к членам комитетов, порядок назначения, основные функции, права и обязанности, отчетности).*

## **17. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ**

17.1. Банк, наряду с независимым реестродержателем, ведет реестр акционеров.

17.2. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере или номинальном держателе акций) с указанием их реквизитов (местонахождение и расчетный счет для акционеров - юридических лиц, паспортные данные и место жительства для акционеров - физических лиц), количестве и категориях акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, дате их приобретения, а также иные сведения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Возникновение и прекращение залога акций, изменение числа акций, являющихся предметом залога, и/или их категорий, реквизиты лиц, которые по представленным Банку документам обладают залоговыми правами на акции, также заносятся в реестр акционеров с указанием того, имеет ли акционер право голосовать по заложенным акциям.

17.3. Банк и специализированный реестродержатель, являющийся держателем реестра акционеров Банка, не несут ответственности за последствия, возникшие в результате того, что акционер или номинальный держатель акций не поставил держателя реестра акционеров Банка в известность об изменениях, сведения о которых

должны быть внесены в реестр акционеров в соответствии с требованиями настоящего Устава и законодательства Кыргызской Республики.

17.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее 3 (трех) дней с момента представления документов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

17.5. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее 3 (трех) дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

17.6. По требованию акционера или их законных представителей, банка или его официального представителя, реестродержатель обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса предоставить выписку из реестра с указанием количества акций, принадлежащих тому или иному акционеру банка, а также если это необходимо, информацию о сделках, совершаемых данными акционерами ранее. Выписка из реестра акционеров Банка не является ценной бумагой, но подтверждает право акционера на владение акциями на момент ее выдачи.

17.7. Информация из реестра акционеров Банка предоставляется держателем реестра Национальному банку Кыргызской Республики по первому его требованию.

## **18. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ**

18.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность, характер, объем, перечень форм и порядок предоставления которой устанавливаются законодательством Кыргызской Республики.

18.2. Ответственность за организацию, состояние, достоверность бухгалтерского учета и иной отчетности, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Правление Банка.

18.3. Учетная политика, организация документооборота в Банке, в его филиалах и представительствах устанавливается решением Правления Банка в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

18.4. Финансовый год Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовой отчет Банка подлежит подтверждению внешним аудитором Банка до даты информирования акционеров о проведении годового общего собрания акционеров.

18.5. Банк обязан опубликовывать в средствах массовой информации сведения, которые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики подлежат обязательной публикации.

## **19. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА БАНКА**

19.1. Аудиторская проверка Банка осуществляется службой внутреннего аудита и независимым внешним аудитором в соответствии с настоящим уставом, Положением «О службе внутреннего аудита» и законодательством Кыргызской Республики.

19.2. В компетенцию службы внутреннего аудита входит:

19.2.1. Проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в Банке.

19.2.2. Определение степени соблюдения в Банке законодательства Кыргызской Республики и локальных нормативных актов.

19.2.3. Оценка адекватности учета в Банке.

19.2.4. Другие вопросы, отнесенные к ее компетенции законодательством Кыргызской Республики, настоящим уставом и Положением «О службе внутреннего аудита».

19.3. Количественный и персональный состав службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка в порядке,

устанавливаемом Положением «О службе внутреннего аудита» и настоящим уставом.

19.4. Банк для проверки и подтверждения правильности финансовой отчетности ежегодно привлекает профессионального независимого аудитора (внешний аудитор), не связанного имущественными интересами с Банком, его акционерами или должностными лицами Банка. Аудит Банка должен соответствовать минимальным критериям для аудиторской проверки Банка, установленным Национальным банком Кыргызской Республики.

19.5. Внешний аудитор утверждается общим собранием акционеров Банка.

19.6. Внешний аудитор осуществляет деятельность по подтверждению достоверности финансовой отчетности Банка с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики и в соответствии с заключаемым с ним договором, подписываемым Председателем Правления на основании решения общего собрания акционеров об утверждении внешнего аудитора. Аудиторская фирма несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на нее обязанностей в соответствии с утвержденным уставом аудиторской фирмы, законодательством Кыргызской Республики и договором с Банком.

19.7. По итогам внешней аудиторской проверки Банка внешний аудитор составляет заключение, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики.

## **20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА**

*(указываются основные положения, связанные с реорганизацией банка, либо ссылка на законодательство Кыргызской Республики)*

## **21. ПОРЯДОК ЛИКВИДАЦИИ БАНКА**

21.1. Ликвидация Банка осуществляется в добровольном и принудительном порядке в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики.

Председатель Правления Банка \_\_\_\_\_ Ф. И. О.,  
подпись»;

- в Приложениях 7 и 8 к Положению по всему тексту слово «инсайдерам» исключить;
- в Приложении 14 к Положению слово «дополнительной» исключить;
- Приложение 15 изложить в следующей редакции:  
«

**Приложение 15**  
**к Положению о лицензировании**  
**деятельности банков**  
**Заполняется учредителями**  
**(акционерами), являющимися**  
**физическими лицами**

**Место для фото**  
**(Актуальное цветное фото 3:4)**

**АНКЕТА (см. примечание)**  
*(для физических лиц)*

Я, \_\_\_\_\_

Фамилия, имя, отчество

Подтверждаю, что представленная информация в анкете является достоверной и полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным в анкете вопросам. Признаю, что в случае допущения с моей стороны преднамеренных искажений и упущений, это может послужить основанием для отказа в удовлетворении заявки на приобретение акций банка и повлечь ответственность в соответствии с законодательством.

Часть 1. Общая информация

1.1. Ф. И. О. \_\_\_\_\_

1.2. Если меняли фамилию, укажите, когда и по какой причине меняли, и укажите предыдущую (предыдущие) фамилии \_

1.3. Дата (день, месяц, год) и место рождения \_\_\_\_\_ (город, село, страна)

1.4. Паспорт серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_ кем выдан \_\_\_\_\_ дата выдачи \_\_\_\_\_

(для нерезидентов - указываются реквизиты общегражданского (заграничного) паспорта)

1.5. Гражданство \_\_\_\_\_

Укажите, как оно было получено; по месту рождения, после вступления в брак, по другим обстоятельствам - дать разъяснение

1.6. Домашний адрес (по документам), № мобильного телефона \_\_\_\_\_

Фактическое место проживания \_\_\_\_\_

1.7. Сведения о наличии знаний в области:

- банковского законодательства \_\_\_\_\_
- кредитной деятельности \_\_\_\_\_
- корпоративного управления \_\_\_\_\_
- стратегическому планированию \_\_\_\_\_
- противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов \_\_\_\_\_

1.8. Служебный адрес, № тел, факс, эл. почта \_\_\_\_\_

1.9. Образование \_\_\_\_\_ (высшее, неоконченное высшее, среднее специальное, среднее)

Название учебного заведения и его местонахождение	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому

Обучение на курсах, проводимых различными учебными центрами, в том числе и по направлениям, указанным в п.1.7 настоящей анкеты \_\_\_\_\_

Тема семинара или курса	Организатор семинара	Место прохождения	Дата прохождения	Наличие сертификата (есть/нет)

1.10. Выполняемая работа с начала трудовой деятельности (включая деятельность в качестве члена Совета директоров)

Дата поступления на работу (месяц, год)	Дата ухода (месяц, год)	Занимаемая должность, структурное подразделение	Название учреждения, местонахождение	Смена должности (причина)

1.11. Подтверждение безупречной деловой репутации:

1) имеется ли неснятая и непогашенная судимость за совершение преступления в сфере экономики (имеется/не имеется);

2) имеется ли решение о том, что Вы не вправе осуществлять деятельность в банковской, финансовой, аудиторской, страховой и инвестиционной сферах по решению суда либо не вправе осуществлять деятельность в банковской сфере по решению Национального банка (имеется/не имеется);

3) имеются ли решения суда, не позволяющие Вам осуществлять деятельность в других сферах (имеется/не имеется). Если имеется приложить к анкете;

4) имеются ли решение Правления или Комитета по надзору Национального банка или иностранного компетентного органа банковского надзора в порядке применения мер воздействия к банку об освобождении Вас от занимаемой должности (имеется/не имеется) Если имеется приложить к анкете;

5) выявлялись ли факты нарушения Вами требований по приобретению порогового участия в капитале банка (да/нет);

6) наличие неисполненного судебного решения по уплате своих финансовых обязательств (есть/нет).

Если есть, дайте описание и причины неисполнения.

7) Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника и/или члена Совета директоров или любого другого должностного лица когда-либо, в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в совершении административных правонарушений в течение последних 3 (трех) лет, преступлений, в том числе за легализацию (отмывание) преступных доходов

и финансированию терроризма (экстремизма), и в случаях прекращения дела или снятия обвинения (да/нет) \_\_\_\_\_

- применены меры дисциплинарные взыскания в течение последних 3 (трех) лет, уголовной ответственности (да/нет) \_\_\_\_\_

Если да, дайте подробное описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного взыскания примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда (в том числе в случаях прекращения дела, снятия обвинения, вынесения оправдательного приговора или освобождения от уголовной ответственности): \_\_\_\_\_

1.12. Укажите, имеется ли непогашенная судимость. Если да, дайте разъяснение \_\_\_\_\_

Укажите, было ли в отношении Вас принято решение о запрете на занятие какой-либо профессиональной деятельностью. Если да, дайте разъяснение \_\_\_\_\_

1.13. Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящееся в процессе принудительной ликвидации, с которым Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т. д.) или значительный участник \_\_\_\_\_

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как должностного лица или значительного участника в компании, с которым Вы были связаны и которое было поставлено в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией \_\_\_\_\_

1.14. Производилось ли в отношении Вас или компании, с которой Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т. д.) или значительный участник расследование государственными или регулирующими органами,

Если да, то дайте объяснение по какой причине \_\_\_\_\_

Применялись ли в отношении Вас или компании, с которой Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров,



член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т. д.) или значительный участник меры воздействия надзорных органов, в связи с неисполнением законодательства о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Дайте подробное описание обвинения, осуждения со стороны правоохранительного органа с указанием наименования правоохранительного органа, обвинения или дисциплинарного взыскания, примененного любым государственным органом, результатов разбирательства, решения суда (в том числе в случаях прекращения дела, снятия обвинения, вынесения оправдательного приговора или освобождения от уголовной ответственности): \_\_\_\_\_

1.15. Участвуете ли Вы в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение \_\_\_\_\_

1.16. Семейное положение \_\_\_\_\_

Перечислите близких родственников (родители, дети, супруг(а), усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки):

Ф. И. О.	Родственные отношения	Дата и место рождения	Должность и место работы	Домашний адрес, № тел.

## Часть 2. Дополнительная информация

2.1. При наличии ссудной задолженности (других обязательств) перед кем-либо, в том числе и займа на приобретение акций укажите следующие сведения по каждой задолженности (обязательству):

Наименование кредитора		
Дата выдачи		
Сумма займа, в тыс. сом		
Процентная ставка		
Назначение займа		
Описание и сумма залога		
Сроки выплаты		
Остаток задолженности по займу, в тыс. сом		

Остаток задолженности по процентам за кредит, в тыс. сом		
Просроченная задолженность (основная сумма, проценты за кредит)		

2.2. Предоставьте нижеследующую информацию:

а) Личный отчет об активах и обязательствах по состоянию на « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ (указывается на дату заполнения анкеты)

(укажите валюту)

	Активы	Сумма (в сомах/для иностранных учреждений в дол. США)
1	Наличность	
2	Депозитные средства в финансово-кредитных организациях (с указанием процентной ставки, наценки)	
3	Инвестиции в компании (табл. 2.3)	
4	Ценные бумаги (с указанием вида ценных бумаг)	
5	Недвижимость, не находящаяся в залоге или на которую не наложен арест	
6	Недвижимость, находящаяся в залоге или на которую наложен арест	
6	Дебиторская задолженность (в том числе средства, предоставленные в заем)	
7	Прочие активы	
	Обязательства	
1	Задолженность по кредитам (займам)	
2	Кредиторская задолженность	
3	Прочие пассивы	
	Личные выданные гарантии	

б) сведения об источниках дохода

(укажите валюту)

	Источники дохода	Предыдущий год 20__ год	Текущий год (ожидаемая сумма) 20__ год

1	Заработная плата по основному месту работы (включая премиальные), в месяц		
2	Заработная плата не по основному месту работы, включая авторские вознаграждения, другие выплаты (за год)		
3	Дивиденды от инвестиций		
4	Проценты по вкладам		
5	Другие доходы от недвижимости, с указанием недвижимости		
6	Прочие доходы		
	Всего		
	Расходы		
1	Расходы (личные, на потребление)		
2	Выплаты по кредитам: а) основная сумма б) проценты		
3	Прочие расходы		
	Всего расходы		
	Чистый доход (расход)		

2.3. Укажите компании, в том числе финансово-кредитные организации в любой стране, в которых Вы являлись и/или являетесь учредителем, акционером (владельцем) в течение последних 10 (десяти) лет:

Наименование юридического лица, местонахождение	Вид деятельности юридического лица	Количество акций, находящихся во владении	Доля владения в капитале в сомах	Доля в уставном капитале данного юридического лица в %	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Дата приобретения доли/доли	Дата передачи доли/прекращения деятельности
---	------------------------------------	---	----------------------------------	--	---	-----------------------------	---

Часть 3.

Дополнительная информация, представляемая значительным участником банка:

а. Намерены ли вы включить в состав Совета директоров настоящего банка новые кандидатуры (если - да, необходимо представить краткое резюме)

б. Намерены ли Вы внести существенные изменения в политики банка и руководство банка (если - да, необходимо в краткой форме описать предлагаемые изменения).

#### Часть 4. Заключительная часть

4.1. Представьте любую другую информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения при согласовании на должность (рассмотрении заявки на приобретение акций банка).

4.2. Я, \_\_\_\_\_

*Фамилия, имя, отчество*

Готов (а) предоставлять любую запрашиваемую Национальным банком информацию на период рассмотрения выдачи разрешения и в последующем, признаю, что в случае отказа в запрашиваемой Национальным банком информации, Национальный банк может потребовать продажи принадлежащих мне акций лицам, не связанным со мной, в течение периода времени, определенного Национальным банком.

\_\_\_\_\_ подпись « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

#### Примечания:

- 1) Необходимо подписать каждую страницу анкеты;
  - 2) Исправления в анкете заверяются словами «исправленному верить» и собственноручной подписью кандидата \_\_\_\_\_ подпись;
  - 3) При изменении информации, содержащейся в данной анкете, в период получения разрешения учредитель (акционер) - резидент Кыргызской Республики в течение пяти рабочих дней, а учредитель (акционер) - нерезидент Кыргызской Республики в течение десяти рабочих дней с момента возникновения изменений должен уведомить об этом Национальный банк в письменной форме.»
- Приложение 16 изложить в следующей редакции:

**«Приложение 16  
к Положению  
о лицензировании  
деятельности банков**

Дата

**АНКЕТА**

*(для юридических лиц)*

1. Полное наименование юридического лица (далее – «компания»)

\_\_\_\_\_

Сокращенное наименование юридического лица

\_\_\_\_\_

(указать полное наименование юридического лица).

2. Юридический адрес компании \_\_\_\_\_

Фактический адрес компании \_\_\_\_\_

3. Дата создания компания \_\_\_\_\_ и регистрации компании

4. ИНН \_\_\_\_\_

5. Страна регистрации: \_\_\_\_\_

Орган государственной регистрации: \_\_\_\_\_

№ (свидетельства о государственной регистрации/  
перерегистрации).

6. В каких банках открыты счета компании: \_\_\_\_\_ .

7. Опишите виды деятельности, которым компании разрешено заниматься, согласно лицензии(ям) (или другому разрешительному документу), с указанием номера лицензии (разрешительного документа) и органа, выдавшего лицензию (разрешительный документ):

8. Опишите другие виды деятельности, которым занимается компания:

9. Имеет ли компания рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, если да, укажите рейтинг и название рейтинговых агентств:

\_\_\_\_\_ .

10. Лица, имеющие общие интересы с \_\_\_\_\_  
(полное наименование Компании):

1) юридические и физические лица, осуществляющие контроль над (полное наименование Компании):

Полное наименование юридических лиц, Ф. И. О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале	Ф. И. О. конечного бенефициара

2) зависимые компании \_\_\_\_\_  
(полное наименование заявителя - юридического лица);

Полное наименование юридических лиц, Ф. И. О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале	Ф. И. О. конечного бенефициара

3) аффилированные с \_\_\_\_\_  
(полное наименование Компании)

юридические лица:

Полное наименование юридических лиц, Ф. И. О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале	Ф. И. О. конечного бенефициара

4) Юридические лица, где \_\_\_\_\_  
(полное наименование Компании)

осуществляет контроль:

Полное наименование юридических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале	Ф. И. О. руководителя компании

5) компании, где \_\_\_\_\_  
(полное наименование заявителя - юридического лица)

является значительным участником:

Полное наименование юридических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале	Ф. И. О. руководителя компании

б) Другие лица, подпадающие под лиц, совместно владеющих акциями:

Ф. И. О. физических лиц/наименование юридического лица/наименование должности	С какого времени занимает данную должность/реквизиты договора/степень родства/доля участия в капитале	Другая информация идентифицирующая лицо как совместно владеющее акциями

11. Являются ли члены Совета директоров или должностные лица (члены Совета директоров (наблюдательного органа), члены правления (исполнительного органа), финансовый менеджер (главный бухгалтер) компании владельцами акций банка, значительным участником которого намерена стать компания. Если да, необходимо указать количество акций, находящихся во владении указанных должностных лиц компании:

№	Ф. И. О.	Количество акций, находящихся во владении (дата приобретения)	Доля в уставном капитале банка	Дополнительные сведения или примечания (дата продажи акций)

12. Имеете ли компания ссудную (кредитную) задолженность перед банками, если да, необходимо указать дату получения кредита, цели получения кредита/ов, полученную сумму кредита и остаток задолженности по основной сумме кредита и процентов по нему на дату подачи заявки:

№	Банк, предоставивший кредит	Сумма кредита	Дата получения кредита	Срок погашения кредита	%	Обеспечение кредита	Примечания

13. Намерена ли компания включить в состав Совета директоров настоящего банка представителей компании (если - да, необходимо указать кандидатуры), и намерены ли Вы внести существенные изменения в политики банка и руководство банка (если - да, необходимо указать предлагаемые изменения).

14. Укажите все подразделения компании:

Подразделение (филиал, представительство)	Адрес	Руководитель	Вид деятельности	Другие сведения или примечания

15. Укажите вовлечена ли компания в судебные споры с кем либо, если да - укажите подробно о деталях судебного спора (истец, ответчик, предмет спора, в какой судебной инстанции рассматривается судебное дело, на каком этапе рассмотрения находится дело):

16. Укажите надзорный орган в стране нахождения компании, периодичность проводимых им проверок.

17. Подтверждение безупречной деловой репутации:

1) имеется ли неснятая и непогашенная судимость за совершение преступления в сфере экономики (имеется/не имеется);

2) имеется ли решение о том, что Вы не вправе осуществлять деятельность в банковской, финансовой, аудиторской, страховой и инвестиционной сферах по решению суда либо не вправе осуществлять деятельность в банковской сфере по решению Национального банка (имеется/не имеется);

3) имеются ли решения суда, не позволяющие Вам осуществлять деятельность в других сферах (имеется/не имеется);

4) имеются ли решение Правления или Комитета по надзору Национального банка или иностранного компетентного органа банковского надзора в порядке применения мер воздействия к компании, в части требований по продаже имеющихся акций какой-либо принадлежащей Вам компании;

5) выявлялись ли факты нарушения Вами требований по приобретению порогового участия в капитале банка (да/нет);

6) наличие неисполненного судебного решения по уплате своих финансовых обязательств (есть/нет).



Если есть, дайте описание и причины неисполнения.

7) Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника в какой-либо стране:

– выдвинуты обвинения в совершении административных правонарушений, преступлений, в том числе в случаях прекращения дела или снятия обвинения (да/нет) \_\_\_\_\_

– применены меры дисциплинарные взыскания, уголовной ответственности (да/нет) \_\_\_\_\_

– применялись ли к компании или к другим компаниям, где вы являетесь акционером (участником) меры воздействия надзорных органов, в связи с неисполнением законодательства о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (да/нет)

Если да, дайте разъяснения.

8) Вы или компания, с которой Вы были связаны или связаны как учредитель, акционер, когда-либо обращались ли за лицензией или другим разрешением на ведение бизнеса в какой-либо стране? Если да, то укажите, каким видом деятельности Вы намеревались заниматься и в какой стране

\_\_\_\_\_

9)

а) Было ли Вам, или компании, с которой Вы связаны как акционер, отказано в предоставлении лицензии (разрешения), или была ли она у Вас отозвана лицензирующим органом? Если да, дайте объяснение в связи, с чем было отказано, не выдана лицензия, отозвана лицензия

\_\_\_\_\_

б) Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящееся в процессе принудительной ликвидации, с которым Вы были связаны как акционер \_\_\_\_\_

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как акционера (участника) в компании, с которым Вы были связаны и которое было поставлено в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией \_\_\_\_\_

10) Производилось ли в отношении Вас или компании, с которой Вы были связаны как акционер (участник) расследование государственными или регулирующими органами. Если да, то дайте объяснение, по какой причине \_\_\_\_\_

17. Являются ли Ваша компания или компании, с которыми вы связаны как акционер (участник) субъектами исполнения законодательства о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (да/нет)

Указать компании и страну происхождения.

18. Другая информация, являющаяся существенной по мнению заявителя:

Подпись руководителя компании \_\_\_\_\_

Печать компании»;

– Приложение 17 изложить в следующей редакции:

**«Приложение 17  
к Положению  
о лицензировании  
деятельности банков**

Национальный банк Кыргызской Республики

### **АНКЕТА**

(для иностранного банка) на создание банка, открытие филиала иностранного банка, приобретение пакета акций банка, дающего право осуществлять контроль

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное (официальное) наименование банка)  
(далее – «Банк»)

Реквизиты банка заявителя:

Страна происхождения (регистрации) \_\_\_\_\_ .

Дата регистрации \_\_\_\_\_

Адрес главного офиса банка заявителя \_\_\_\_\_ .

Почтовый адрес создаваемого банка (филиала) \_\_\_\_\_ .

1. Укажите причины подачи ходатайства на открытие банка (филиала):

2. Опишите основные виды деятельности, которые осуществляются банком - заявителем и его дочерними компаниями. Предоставьте сведения относительно областей специализации, небанковской и трастовой деятельности банка заявителя и его дочерних компаний.

3. Представьте информацию о лицах, имеющих общие интересы с банком - заявителем.

1) юридические и физические лица, осуществляющие контроль над (полное наименование Банка):

Полное наименование юридических лиц, Ф. И. О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале	Дата приобретения	Ф. И. О. конечного бенефициара

2) зависимые компании \_\_\_\_\_

*(полное наименование Банка);*

Полное наименование юридических лиц, Ф. И. О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале	Дата приобретения	Ф. И. О. конечного бенефициара

3) аффилированные с \_\_\_\_\_

*(полное наименование Банка)*

юридические лица:

Полное наименование юридических лиц, Ф. И. О. физических лиц	Количество принадлежащих акций	Доля в уставном капитале	Дата приобретения	Ф. И. О. конечного бенефициара

4) Юридические лица, где \_\_\_\_\_

*(полное наименование Банка)*

осуществляет контроль (краткое описание системы дочерних компаний банка заявителя по всему миру (за пределами Кыргызской Республики):

Полное наименование юридических лиц, указание юридического и фактического адреса	Количество принадлежащих акций/Дата приобретения	Доля в уставном капитале

5) компании, где \_\_\_\_\_

(полное наименование Банка)

является значительным участником:

Полное наименование юридических лиц, Ф. И. О. физических лиц	Количество принадлежащих акций или форма правление (договор, через Совет директоров и т. д.)	Доля в уставном капитале	Виды деятельности (если лицензируемый вид деятельности - № лицензии, дата выдачи)	Дата приобретения

6) Другие лица, подпадающие под лиц, совместно владеющих акциями:

Ф. И. О. физических лиц/наименование юридического лица/наименование должности	С какого времени занимает данную должность/реквизиты договора/степень родства/доля участия в капитале	Другая информация идентифицирующая лицо как совместно владеющее акциями	Примечание

4. Укажите

а) рейтинг банка-заявителя с точки зрения размеров (активов) в стране регистрации;

б) рейтинги за последние три года, присвоенные независимыми рейтинговыми агентствами (наименование рейтингового агентства, дата присвоения рейтинга или его изменения, указание рейтинга на начало каждого финансового года и при каждом изменении);

в) приложите последний отчет проверки банка заявителя и родительской компании, подготовленный рейтинговым агентством по оценке кредитоспособности компании.

5. Перечислите банки Кыргызской Республики и иностранные банки, с которым создаваемый банк (филиал) ожидает оказаться в конкуренции.

6. Укажите детали уголовных преступлений, в которые были вовлечены члены Совета директоров и правления банка заявителя, которые сами были осуждены за уголовные преступления, включая мошенничество, ненадлежащее исполнение попечительских (фидуциарных) обязанностей в любом суде любого государства, в том числе за преступления или правонарушения, совершенные при их содействии:

7. Опишите, каким образом и в какой степени заявитель предполагает управлять за деятельностью создаваемого банка (филиала): \_\_\_\_\_.

Финансовые ресурсы и будущие перспективы

8. Перечислите Кыргызской Республики, с которым заявитель имеет корреспондентские отношения. Укажите коммерческие банки, которым банк заявитель предоставляет кредитные линии любых видов и суммы таких кредитных линий.

	Наименование банка	адрес	Вид счета	Ф. И. О. руководителя банка

9. Укажите дату окончания финансового года банка заявителя

\_\_\_\_\_ .

10. Укажите, как и кем будет финансироваться вновь создаваемый (банк) филиал банка заявителя: \_\_\_\_\_ .

11. Укажите, как вновь создаваемым банком (филиалом) будет осуществляться привлечение клиентов для развития успешной деятельности:

Надзор в стране происхождения (регистрации)

12. Представьте краткое описание системы регулирования деятельности банков в стране происхождения (регистрации) банка заявителя. Укажите полномочия и функции органа банковского надзора, частоту и охват внешнего надзора и инспекторских проверок на местах, функции центрального банка и его отношение к частным банкам (является ли надзорным органом, участвует ли, если да, то каким образом, участвует в системе страхования депозитов, является ли акционеров других банков и др.):

13. Представьте фамилию, имя руководителя или другого уполномоченного лица (на кыргызском или русском языках и английском языке) органа надзора страны происхождения (регистрации) банка заявителя, которое может ответить на запросы и предоставить сведения относительно банка заявителя, укажите адрес его электронной почты:

Прочие вопросы

14. Укажите, отказывалось ли банку-заявителю или аннулировалось за последние три года заявление на учреждение филиала, дочерней компании, представительства или иного подразделения за пределами страны происхождения (регистрации), укажите также страну, дату и причины такого решения.

15. Укажите надзорный орган в стране нахождения компании, периодичность проводимых им проверок.

16. Подтверждение безупречной деловой репутации:

1) имеется ли неснятая и непогашенная судимость за совершение преступления в сфере экономики (имеется/не имеется);

2) имеется ли решение о том, что Вы не вправе осуществлять деятельность в банковской, финансовой, аудиторской, страховой и инвестиционной сферах по решению суда либо не вправе осуществлять деятельность в банковской сфере по решению Национального банка (имеется/не имеется);

3) имеются ли решения суда, не позволяющие Вам осуществлять деятельность в других сферах (имеется/не имеется);

4) имеются ли решение Правления или Комитета по надзору Национального банка или иностранного компетентного органа

банковского надзора в порядке применения мер воздействия к компании, в части требований по продаже имеющихся акций какой-либо принадлежащей Вам компании;

5) выявлялись ли факты нарушения Вами требований по приобретению порогового участия в капитале банка (да/нет);

6) наличие неисполненного судебного решения по уплате своих финансовых обязательств (есть/нет).

Если есть, дайте описание и причины неисполнения.

7) Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в совершении административных правонарушений, преступлений, в том числе в случаях прекращения дела или снятия обвинения (да/нет) \_\_\_\_\_

- применены меры дисциплинарные взыскания, уголовной ответственности (да/нет) \_\_\_\_\_

- применялись ли к компании или к другим компаниям, где вы являетесь акционером (участником), меры воздействия надзорных органов, в связи с неисполнением законодательства о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (да/нет)

Если да, дайте разъяснения.

8) Вы или компания, с которой Вы были связаны или связаны как учредитель, акционер, когда-либо обращались ли за лицензией или другим разрешением на ведение бизнеса в какой-либо стране? Если да, то укажите, каким видом деятельности Вы намеревались заниматься и в какой стране

---

9)

а) Было ли Вам, или компании, с которой Вы связаны как акционер, отказано в предоставлении лицензии (разрешения), или была ли она у Вас отозвана лицензирующим органом? Если да, дайте объяснение в связи, с чем было отказано, не выдана лицензия, отозвана лицензия

---

б) Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящееся в процессе принудительной ликвидации, с которым Вы были связаны как акционер \_\_\_\_\_

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как акционера (участника) в компании, с которым Вы были связаны и которое было поставлено в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией \_\_\_\_\_

10) Производилось ли в отношении Вас или компании, с которой Вы были связаны как акционер (участник) расследование государственными или регулирующими органами. Если да, то дайте объяснение по какой причине \_\_\_\_\_

17. Являются ли Ваша компания или компании, с которыми вы связаны как акционер (участник), субъектами исполнения законодательства о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (да/нет)

Указать компании и страну происхождения.

18. Опишите программу страхования депозитов в стране происхождения (регистрации) банка заявителя:

- через правительство или банковскую систему;
- суммы и лимиты, предоставляемой страховой компенсации;
- распространяются ли страховые компенсации на филиалы, дочерние и банки (компании) и депозиты, привлеченные за рубежом.

19. Контактное лицо: дополнительный запрос сведений или переписки относительно настоящего заявления должны быть направлены по следующему адресу:

Банк - заявитель:

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

Факс: \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты: \_\_\_\_\_

Представитель в Кыргызской Республике:

Фамилия, имя, отчество: \_\_\_\_\_

Должность: \_\_\_\_\_



Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

Факс: \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты: \_\_\_\_\_

Настоящим подтверждаем, что представленная в настоящей анкете информация является полной и достоверной. Признаем, что в случае допущения с нашей стороны преднамеренных искажений и упущений, а также в случае нарушения требований законодательства Кыргызской Республики, это может послужить основанием для отказа в удовлетворении заявления (ходатайства).

Дата подачи заявления

Подпись \_\_\_\_\_ Фамилия, имя, отчество, должность

Печать

Примечание: При изменении информации, содержащейся в данной анкете, иностранный банк в течение одного месяца с момента возникновения изменений должен уведомить об этом Национальный банк Кыргызской Республики в письменной форме.»;

– Приложение 21 изложить в следующей редакции:

**«Приложение 21  
к Положению о лицензировании  
деятельности банков**

*Заполняется должностными  
лицами банка, указанными в пункте  
126 настоящего Положения*

*Ваше фото  
(оригинал, на момент  
подачи документов)*

**АНКЕТА**

должностного лица

Я, \_\_\_\_\_ ,

*фамилия, имя, отчество*

признаю, что в случае допущения с моей стороны преднамеренных искажений и упущений, это может послужить основанием для

отказа в согласовании на предлагаемую должность и повлечь ответственность в соответствии с законодательством. Обязуюсь в течение десяти рабочих дней (резидент)/в течение одного месяца (нерезидент) при изменении информации, содержащейся в данной анкете, с момента возникновения изменений уведомить об этом Национальный банк в письменной форме.

\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г. подпись дата

### **1. Личные данные**

1.1. Фамилия, имя, отчество (на государственном, официальном, английском языках)

1.2. Пол

- мужской
- женский

1.3. Дата рождения (день/месяц/год)

1.4. Место рождения

1.5. Гражданство

1.6. Укажите:

- номер и серия паспорта \_\_\_\_\_
- данные действующего другого паспорта (общегражданского (заграничного), при наличии) \_\_\_\_\_

1.7. Если меняли фамилию, укажите, когда и по какой причине, и укажите предыдущую (предыдущие) фамилии

\_\_\_\_\_

1.8. Укажите:

- место прописки
- место фактического проживания

1.9. Телефоны:

- мобильный \_\_\_\_\_
- домашний \_\_\_\_\_

1.10. Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

## 2. Образование, квалификация, трудовая деятельность

### 2.1

Наименование вуза, международный сертификат	Место нахождения вуза	Годы учебы в вузе (с ____ г. по ____ г.)	Факультет	Специальность	Ученая степень	Степень международной квалификации

Обучение на курсах, проводимых различными учебными центрами, в том числе и по направлениям, указанным в п.2,4 настоящей анкеты

Тема семинара или курса	Организатор семинара	Место прохождения	Дата прохождения (с ____ г. по ____ г.)	Наличие сертификата (есть/нет)

### 2.2. Какими иностранными языками Вы владеете?

- кыргызский
- английский
- русский
- прочее (указать)

2.3. Укажите следующие сведения относительно вашей трудовой деятельности (указываются данные фактической трудовой деятельности, независимо от наличия записи в трудовой книжке):

Даты поступления на работу и увольнения	Наименование организации	Сфера деятельности организации	Место нахождения	Номер тел.	Должность, основные обязанности	Основания увольнения	Отметить, если нет записи в трудовой книжке

2.4 Сведения о наличии знаний у кандидата в области (имеется/ не имеется):

- банковского законодательства \_\_\_\_\_ ;
- корпоративного управления \_\_\_\_\_ ;
- ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета \_\_\_\_\_ ;

- порядка составления отчетов банка \_\_\_\_\_ ;
- кредитной деятельности \_\_\_\_\_ ;
- инвестиционной деятельности \_\_\_\_\_ ;
- стратегического планирования \_\_\_\_\_ ;
- управления банковскими рисками \_\_\_\_\_ ;
- управления ликвидностью \_\_\_\_\_ ;
- стандарты аудита \_\_\_\_\_ ;
- противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов \_\_\_\_\_ ;
- исламских принципов банковского дела и финансирования \_\_\_\_\_ ;
- стандартов AAOIFI \_\_\_\_\_ ;
- плана счетов по исламским принципам финансирования \_\_\_\_\_ .

2.5. Укажите компании, в том числе финансово-кредитные организации в любой стране, в которых Вы являлись и/или являетесь учредителем, акционером (владельцем) (за последние 10 лет):

Наименование юридического лица, местонахождение	Вид деятельности юридического лица	Количество акций, находящихся во владении	Доля владения в капитале в со-мах	Доля в уставном капитале данного юридического лица в %	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Дата приобретения доли/Дата передачи доли/ Прекращение деятельности

2.6. Подтверждение безупречной деловой репутации:

1) имеется ли неснятая и непогашенная судимость за совершение преступления в сфере экономики (имеется/не имеется);

2) имеется ли решение о том, что Вы не вправе осуществлять деятельность в банковской, финансовой, аудиторской, страховой и инвестиционной сферах по решению суда либо не вправе осуществлять деятельность в банковской сфере по решению Национального банка (имеется/не имеется);

3) имеются ли решения суда, не позволяющие Вам осуществлять деятельность в других сферах (имеется/не имеется). Если имеется приложить к анкете;

4) имеются ли решение Правления или Комитета по надзору Национального банка или иностранного компетентного органа банковского надзора в порядке применения мер воздействия к банку об освобождении Вас от занимаемой должности (имеется/не имеется). Если имеется приложить к анкете;

5) выявлялись ли факты нарушения Вами требований по приобретению порогового участия в капитале банка (да/нет);

6) наличие неисполненного судебного решения по уплате своих финансовых обязательств (есть/нет).

Если есть, дайте описание и причины неисполнения.

7) Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника и/или члена Совета директоров или любого другого должностного лица когда-либо, в какой-либо стране:

– выдвинуты обвинения в совершении административных правонарушений в течение последних трех лет, преступлений, в том числе в случаях прекращения дела или снятия обвинения (да/нет)\_\_\_

– применены меры дисциплинарные взыскания течение последних 3 (трех) лет, уголовной ответственности (да/нет) \_\_\_\_\_

8) Вы или компания, с которым Вы были связаны как директор (менеджер), руководитель, учредитель, акционер, когда-либо обращались ли за лицензией или другим разрешением на ведение бизнеса в какой-либо стране? Если да, то укажите, каким видом деятельности Вы намеревались заниматься и в какой стране

---

9)

а) Было ли Вам, или компании, с которой Вы связаны как директор (менеджер), акционер, отказано в предоставлении лицензии (разрешения), или была ли она у Вас отозвана лицензирующим органом? Если да, дайте объяснение в связи, с чем было отказано, не выдана лицензия, отозвана лицензия

---

б) Укажите каждую компанию, признанную в принудительном порядке банкротом или находящуюся в процессе принудительной ликвидации, с которым Вы были связаны как, руководитель (менеджер), должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т. д.) или значительный участник \_\_\_\_\_

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности как директора, должностного лица или значительного участника в компании, с которым Вы были связаны и которое было поставлено в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией \_\_\_\_\_

10) Производилось ли в отношении Вас или компании, с которой Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т.д.) или значительный участник расследование государственными или регулирующими органами. Если да, то дайте объяснение по какой причине \_\_\_\_\_

2.7 При наличии ссудной задолженности (других обязательств) перед кем-либо, укажите следующие сведения по каждой задолженности (обязательству):

Наименование кредитора		
Дата выдачи (месяц, год)		
Сумма займа (кредита), в тыс. сом		
Процентная ставка		
Назначение займа (кредита)		
Описание и сумма залога		
Сроки выплаты (месяц, год)		
Остаток задолженности по займу (кредиту), в тыс. сом		
Остаток задолженности по процентам за заем (кредит), в тыс. сом		
Просроченная задолженность (основная сумма, проценты за заем (кредит)		

2.8 Предоставьте нижеследующую информацию:

Личный отчет об активах и обязательствах по состоянию на «\_» \_\_\_\_\_ (указывается на дату заполнения анкеты)

Табл. 1 (укажите валюту)

	Активы	Сумма (в сомах/для иностранных граждан указать соответствующую валюту и курс валюты по отношению к дол. США или указать в дол. США)
1	Заработная плата по основному месту работы (в месяц)	
2	Заработная плата не по основному месту работы (в месяц)	
3	Наличность	
4	Депозитные средства в финансово-кредитных организациях (с указанием процентной ставки, наценки)	
5	Инвестиции в компании (п. 2.5)	
6	Ценные бумаги (с указанием вида ценных бумаг)	
7	Недвижимость, не находящаяся в залоге или на которую не наложен арест	
8	Недвижимость, находящаяся в залоге или на которую наложен арест	
9	Дебиторская задолженность (в том числе средства, предоставленные в заем)	
10	Прочие активы	
	Обязательства	
11	Задолженность по кредитам (займам)	
12	Кредиторская задолженность	
13	Прочие пассивы	
14	Личные выданные гарантии	

2.9. Участвуете ли Вы в настоящее время в каком-либо судебном разбирательстве. Если да, дайте разъяснение \_\_\_\_\_

2.10. Семейное положение: (женат, замужем и т.д.) \_\_\_\_\_

Перечислите близких родственников (родители, дети, супруг{а}, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки), а также других родственников, которых посчитаете нужным включить в данный список

Ф. И. О.	Родственные отношения	Дата и место рождения	Должность и место работы	Домашний адрес, № тел.

3. Значительное участие и взаимосвязанность

3.1. Укажите состоите ли Вы в родственных или деловых отношениях с должностными лицами банка, акционерами банка или должностными лицами, акционерами аффилированных компаний ходатайствующего банка. Независимым членам Совета директоров необходимо указать, что они соответствуют требованиям статьи 101 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

4. Имеются ли на Ваш взгляд важные сведения, которые Вы бы хотели отметить?

- Нет
- Да (представить подробности)

5. Пункт заполняется лишь членами совета директоров банка

Я ознакомился (-ась) с документом, регламентирующем деятельность совета директоров

- Да
- Нет

6. Заверяю, что выше представленная информация в анкете является достоверной и полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным в анкете вопросам.

Дата (День/месяц/год) \_\_\_\_\_

Подпись кандидата

образец подписи

»;



- Приложение 24 изложить в следующей редакции:

**«Приложение 24  
к Положению о лицензировании  
деятельности банков**

### **СВЕДЕНИЯ**

о руководителе/главном бухгалтере филиала банка

1	Фамилия, имя, отчество	
2	Дата и место рождения	
3	Паспортные данные, место проживания по документам, реальное место проживания	
4	Сведения об образовании (наименование высшего учебного заведения, год окончания, специальность по диплому)	
5	Место работы за последние десять лет (наименование компании, должность с указанием даты вступления и ухода)	
6	Дополнительные сведения (причина ухода)	

Банк полностью отвечает за достоверность представленной информации.

Председатель Правления банка (подпись) Ф. И. О., печать банка);

- Положение дополнить приложением 31 следующего содержания:

**«Приложение 31  
к Положению «О лицензировании  
деятельности банков»**

### **УКАЗАНИЯ**

*к разработке схемы собственников (конечных  
выгодоприобретателей) коммерческого банка*

1. При разработке схемы собственников (конечных выгодоприобретателей) коммерческого банка, необходимо раскрывать информацию об акционерах банка далее по собственникам и акционерам акционеров банка по восходящей иерархии. При этом на каждом уровне собственников и акционеров необходимо

указывать зависимые и аффилированные компании собственников и акционеров банка.

2. Конечным лицом в схеме собственников (конечных выгодоприобретателей) коммерческого банка должны быть физические (-ое) лица или логически конечный выгодоприобретатель. Если бенефициарным собственником выступает государственный орган или государство, указывается соответствующий государственный орган или государство. При этом, необходимо указать информацию о юридических лицах, принадлежащих данным лицам либо связанных/аффилированных с данными физическими лицами.

3. Данные о юридических лицах в схеме указываются вне зависимости от доли их владения.

4. В схеме необходимо указывать процентную долю владения акционеров коммерческого банка, а также долю владения зависимых/аффилированных компаний коммерческого банка и акционеров. Кроме того, необходимо указывать совместное владения акциями коммерческого банка, в случае наличия.

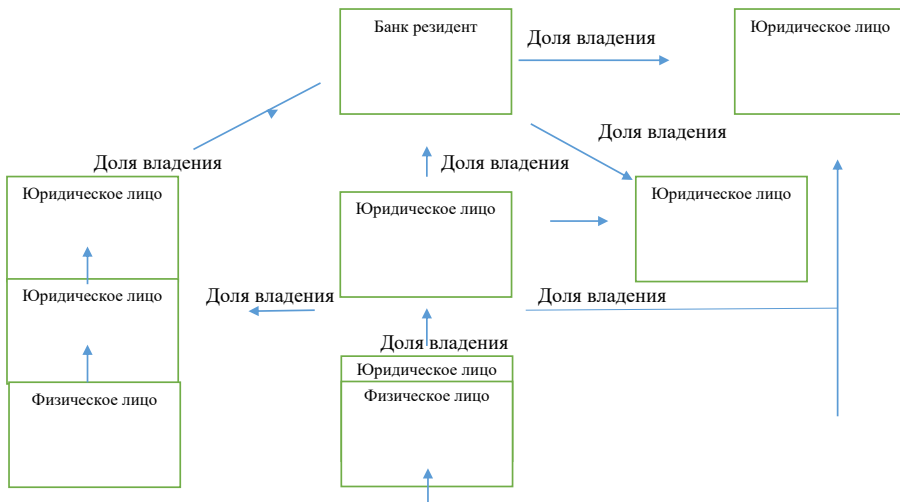
5. В схеме должны быть указаны полные наименования юридических лиц и Ф. И. О. физических лиц с указанием места регистрации/гражданства.

6. По каждому юридическому лицу, указанному в схеме, необходимо предоставить документы, подтверждающие достоверность предоставленной информации, например: реестры акционера акционеров банка, учредительные договора и т.д.

7. В случае изменения конечных бенефициаров банка либо изменений в представленной схеме, необходимо в течение одного месяца направить обновленную схему в Национальный банк.

8. Ниже указана примерная схема коммерческого банка.

**Схема к приложению 31  
к Положению  
«О лицензировании  
деятельности банков»**



»;

– Положение дополнить приложением 32 следующего содержания:

**«Приложение 32  
к Положению «О лицензировании  
деятельности банков»**

**ХОДАТАЙСТВО**

о согласовании должностного лица

*(заполняется на всех должностных лиц, указанных  
в пункте 126 настоящего Положения, кроме Совета  
директоров и Шариатского совета)*

**Председателю  
Национального банка  
Кыргызской Республики**

Уважаемый \_\_\_\_\_  
Просим рассмотреть кандидатуру \_\_\_\_\_ (Ф. И. О.)  
на должность \_\_\_\_\_

*(указать должность, на которую предлагается  
кандидатура, наименование банка)*

Подтверждаю, что к настоящему ходатайству были приложены документы, требуемые Положением «О лицензировании деятельности банков».

Подтверждаю, что вышеуказанное лицо квалифицировано и компетентно по вопросам, вверенным в рамках исполнения обязанностей и соответствует требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, в части:

- 1) кандидат обладает безупречной деловой репутацией (Да/нет);
- 2) не подпадает под условия главы 20 Положения «О лицензировании деятельности банков» \_\_\_\_\_ (Да/нет);
- 3) имеется заключение Комитета по вознаграждениям и назначениям о соответствии кандидата \_\_\_\_\_ (Да/нет).

\_\_\_\_\_ (Ф. И. О. Подпись \_\_\_\_\_ дата «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ г.

(подписывается председателем Совета директоров/председателем Правления, в зависимости от уполномоченного органа, назначившего кандидата)».